

ÚČEL

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

PRODUKT

Názov produktu: **Average rate forward**

Názov tvorca produktu: **Československá obchodná banka, a. s. (ďalej len „Banka“)**

Webová lokalita: <https://www.csob.sk/kontakty>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle **+421 2 5966 8844**

Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad Bankou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vyhotovenia/aktualizácie: **22.4.2024**

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: Devízový forward, Average rate forward (ARF), podkladové aktívum EUR/USD (nákup meny EUR), splatnosť 12 mesiacov

Doba platnosti: Average Rate Forward (ARF) nemá určené obdobie platnosti. Tento Average Rate Forward (ARF) EUR/USD predpokladá splatnosť 12 mesiacov od jeho uzatvorenia. Splatnosť ARF je výsledkom dohody klienta a Banky, pričom sa môže líšiť od splatnosti uvedenej v tomto dokumente. Klient sa môže s Bankou kedykoľvek dohodnúť na predčasnom ukončení produktu za trhovú hodnotu.

Ciele: Prostredníctvom produktu ARF si klient dohodne kurz ARF budúcich konverzií finančných prostriedkov v mene USD do EUR počas dohodnutého obdobia ARF (splatnosť) na celkový nominálny objem obchodu ARF. Klient má právo kedykoľvek počas dohodnutého obdobia ARF kupovať ľubovoľný objem EUR, maximálne však do kumulovanej výšky dohodnutého nominálneho objemu obchodu. Zúčtovacím kurzom konverzií je fixný kurz Bloomberg, stanovený o 14:00 CET, pričom konverzie nahlásené do 14:00 CET sú zúčtované v deň nahlásenia konverzie. Konverzie nahlásené po 14:00 CET sú zúčtované nasledujúci obchodný deň, kurzom fixovaným nasledujúci obchodný deň o 14:00 CET. Na konci dohodnutého obdobia ARF sa vypočíta jednoduchý aritmetický priemer denných fixných kurzov Bloomberg stanovených počas dohodnutého obdobia ARF o 14:00 CET. V závislosti na jeho hodnote nastane jedna z alternatív:

- (i) ak je hodnota priemeru denných fixných kurzov Bloomberg vyššia ako hodnota dohodnutého ARF kurzu, Banka platí klientovi kurzový rozdiel z celkového nominálneho objemu obchodu ARF, alebo
- (ii) ak je hodnota priemeru denných fixných kurzov Bloomberg nižšia ako hodnota dohodnutého ARF kurzu, klient platí Banke kurzový rozdiel z celkového nominálneho objemu obchodu ARF.

Bez ohľadu na objem realizovaných konverzií suma vysporiadania ARF sa vypočíta z dohodnutého celkového nominálneho objemu obchodu ARF.

Klient sa týmto obchodom zaväzuje, že v dohodnutý deň splatnosti ARF bude mať na účte dostatok finančných prostriedkov na vysporiadanie. Banka sa zároveň zaväzuje, že obchod vysporiada vopred dohodnutým spôsobom. ARF slúži na zabezpečenie devízového rizika konverzie v budúcnosti z meny USD do meny EUR.

Informácie v tomto dokumente je možné primerane aplikovať aj na iné podkladové aktívum s podobnými charakteristikami.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený pre investora, ktorý má znalosti a skúsenosti s produktom vrátane pochopenia potenciálnych rizík produktu. Rozumie, že ide o krátkodobý produkt, ktorý je možné ukončiť predčasne. Hľadá produkt slúžiaci na zaistenie pred devízovým rizikom konverzie príslušných mien. Rozumie, že môže utpieť významnú stratu a má finančné zázemie na znášanie týchto strát. Produkt je určený pre investora, ktorého cieľom je hlavne zaistenie a neposudzujú sa ciele udržateľnosti.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ rizika





Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do splatnosti. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať späť menej. Možno nebudete môcť produkt ukončiť predčasne alebo budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné ukončenie.

- Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt vygeneruje stratu z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.
- Tento produkt je finančným derivátom a klasifikovali sme ho ako 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu.
- Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni. Je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Banky platiť Vám.
- Nezabudnite na kurzové riziko.** Toto riziko závisí od konkrétneho podkladového aktíva, t.j. od vývoja kurzu konkrétneho menového páru. **Konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko je v ukazovateli už zohľadnené.**
- Za určitých okolností sa od Vás môže vyžadovať, aby ste vykonali platby na úhradu strát. **Celková strata, ktorá Vám môže vzniknúť, môže byť významná.**
- Tento produkt je možné ukončiť pred uplynutím doby splatnosti. Z dôvodu pohybu trhových cien môže predčasné ukončenie produktu viesť k dodatočným nákladom.**
- Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utržiť významné straty.
- Ak Banka nebude schopná vyplácať, môžete tak utržiť významné straty.

Výkonnosť

- To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.
- Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:	12 mesiacov	Ukončenie po odporúčanom období držby
Nominálna hodnota:	11 000 USD	
Scenáre		
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos v prípade ukončenia pred uplynutím splatnosti. Môžete prísť o celú svoju investíciu (nominálnu hodnotu) alebo jej časť alebo budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát.	
Stresový	Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹	-2 360USD -21,45%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹	-700 USD -6,40%
Neutrálny	Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹	-100 USD -0,90%
Priaznivý	Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹	540 USD 4,87%

¹ Potenciálny výnos je vypočítaný ako percentuálny podiel z pomyselnej hodnoty

- Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa Vám vráti
- Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

ČO SA STANE, AK BANKA NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁÇAŤ?

Môžete čeliť strate z dôvodu neschopnosti Banky vyplácať. Súvisiaca strata nie je krytá systémom náhrad.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré musia byť zaplatené na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od nominálnej hodnoty, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu nominálnej hodnoty a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Nominálna hodnota predstavuje **11 000 USD**.

Ukončenie po odporúčanom období držby	
Celkové náklady	77,00 USD
Ročný vplyv nákladov (*)(**)	0,70%

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú Váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt v čase splatnosti, Váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -0,20% pred zohľadnením nákladov a -0,90% po ich zohľadnení.

(**) Tento údaj znázorňuje náklady vo vzťahu k pomyselnej hodnote PRIIP.

Zloženie nákladov:		V prípade ukončenia po 1 roku
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		
Vstupné náklady	0,70% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	Do výšky 77,00 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 USD
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	0 USD
Transakčné náklady	0 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť (a podiely na zisku)	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 USD

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

- S týmto produktom nie je spojená lehota na rozmyslenie alebo na odstúpenie po uzatvorení obchodu.
- **Odporúčané (požadované minimálne) obdobie držby: 12 mesiacov (do splatnosti)**
- Tento produkt je možné predčasne ukončiť alebo predať pred uplynutím doby splatnosti za trhovú hodnotu, ktorej výška je závislá od spotového kurzu, splatnosti forwardu a od úrokových sadzieb príslušných mien v deň dohodnutia predčasného ukončenia obchodu.
- Pri predčasnom ukončení produktu môžete utŕžiť straty.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť týkajúca sa tohto produktu alebo postupu Banky alebo inej osoby, ktorá Vám poskytla poradenstvo súvisiace s produktom alebo predávajúcej produkt, je možné podať nasledovne:

- písomne zaslaním listu na adresu: Československá obchodná banka, a. s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava alebo P.O.BOX 81563, 815 63 Bratislava
- prostredníctvom kontaktného formulára na oficiálnej webovej stránke <https://www.csob.sk/kontakty/kontaktny-formular> alebo zaslaním emailu na adresu info@csob.sk,
- telefonicky (Call centrum +421 2 5966 8844) alebo na obchodnom mieste Banky.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie dokumenty súvisiace s reguláciou MIFID nájdete na <https://www.csob.sk/pravne-informacie#mifid>: Všeobecné informácie; Stratégia vykonávania pokynov; Informácie o finančných nástrojoch, ich ochrane a rizikách spojených s obchodovaním na finančných trhoch; Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov; Informácie o produktovom skóre produktov finančných trhov; Poskytovanie investičného poradenstva a produktové brožúry finančných trhov.

Informácie o predbežných nákladoch a poplatkoch Vám boli alebo budú poskytnuté pred transakciou alebo na vyžiadanie od svojho privátneho bankára alebo dealera.