

Zweck

Dieses Dokument liefert Ihnen die wichtigsten Informationen über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Bereitstellung dieser Informationen ist gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten, die potenziellen Erträge und die Verluste im Zusammenhang mit diesem Produkt zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Währung SWAP

Produkt: Währung SWAP
Schöpfer: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)
Zuständige Aufsichtsbehörde: Tschechische Nationalbank
Datum und Uhrzeit der Ausgabe: 01/01/2024 8:00

Alarmierung

Das Produkt, das Sie zu kaufen beabsichtigen, ist komplex und kann schwer zu verstehen sein. Das Produkt ist nicht für jeden Anleger geeignet. Das Produkt ist für einen Anleger geeignet, der aktiv investiert, Erfahrung hat und sich der Anlagerisiken bewusst ist.

I. Um welches Produkt handelt es sich?

Typ

Ein Währungsswap ist eine Kombination aus einem Kassageschäft und einem oder zwei Termingeschäften. Es handelt sich um eine Vereinbarung über den Kauf oder Verkauf einer Währung gegen eine andere mit gleichzeitigem Wiederverkauf oder Kauf zu einem bestimmten zukünftigen Zeitpunkt zu einem im Voraus vereinbarten Wechselkurs. Wenn ein Swap als zusätzliches Instrument eingesetzt wird, muss der Kunde die Kosten des Swap-Kurses berücksichtigen, die auf dem aktuellen Kurs basieren, der um Terminpunkte bereinigt wird. Es gibt keine Begrenzung für die Anzahl solcher Geschäfte oder deren Höchstbetrag. Der Handel ist zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses verbindlich.

Zielsetzungen

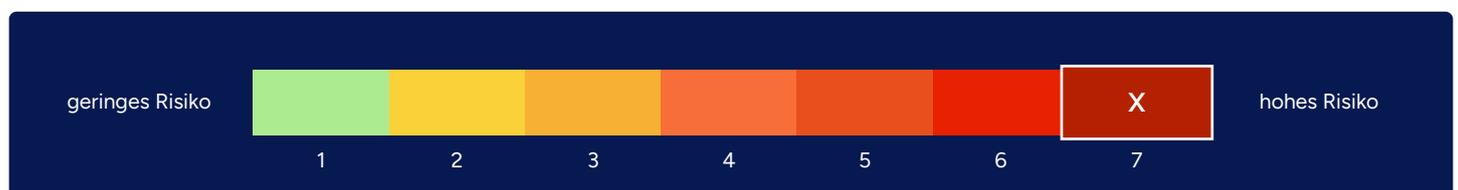
Dieses Produkt eignet sich für Kunden, die einen sofortigen Umtausch von einer Währung in eine andere durch ein Kassa- oder Termingeschäft vornehmen müssen und sich gleichzeitig verpflichten, einen zukünftigen umgekehrten Umtausch zu einem vorher vereinbarten Kurs vorzunehmen. Ein Swap wird normalerweise eingesetzt, um einen vorübergehenden Liquiditätsengpass in einer Währung zu überwinden und gleichzeitig einen Liquiditätsüberschuss in einer anderen Währung zu schaffen. Ziel des Kassageschäfts ist es, dass der Anleger sofort Fremdwährung erhält, die er z. B. sofort zur Begleichung seiner gegenwärtig ausstehenden Verbindlichkeiten in der Fremdwährung verwenden kann.

Beabsichtigter Kunde

Dieses Produkt ist nur für Firmenkunden geeignet, die über ausreichende Erfahrung in der Absicherung von Währungsrisiken verfügen. Da sich der Marktwechselkurs anders entwickeln kann als vom Kunden erwartet, ist es wichtig, dass der Kunde sich dieses Risikos bewusst ist und in der Lage ist, einen finanziellen Verlust aus einer negativen Entwicklung zu tragen. Es wird davon ausgegangen, dass die Kunden eine hohe Risikotoleranz haben und die Folgen und Risiken verstehen, die mit dem Handel mit diesen Produkten verbunden sind.

II. Welche Risiken gehe ich ein und welche Rendite könnte ich erzielen?

Risiko-Indikator:



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt während der gesamten Laufzeit behalten werden. Das tatsächliche Risiko kann bei einer vorzeitigen Veräußerung durch den Kunden erheblich abweichen. Dieses Produkt ist mit einem hohen Risiko verbunden. Die Kurse der Basiswerte können in kurzer Zeit erheblich schwanken und der Kunde kann einen erheblichen, unbegrenzten Verlust erleiden.

Alle Derivatkontrakte sind rechtlich in die höchste Risikoklasse 7 eingestuft. Das Produkt wurde aufgrund seiner Beschaffenheit in diese Kategorie eingestuft. Seine Wertentwicklung für den Kunden hängt von der künftigen Entwicklung der Marktwechselkurse ab.

Leistungsszenarien

Das Beispiel für einen Devisenterminkontrakt mit variabler Laufzeit basiert auf realistischen Fundamentaldaten. Das Beispiel entspricht möglicherweise nicht genau den spezifischen Bedingungen Ihres Vertrags.

Beispiel SWAP EURCZK Kauf-Verkauf für 1 Jahr, Betrag EUR 100 000

1. Bein: Kassakauf EURCZK 24.500
2. Leg: Terminverkauf EURCZK

Szenario	Eröffnungs- quotenposition	Wechselkurs- änderung in %	Referenzfixierung bei Fälligkeit	Gewinn / Verlust [CZK]
Stress	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Ungünstig	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Mäßig	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Günstig	24,750	-1,00%	24,503	24 700,00

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um Schätzungen der künftigen Wertentwicklung auf der Grundlage vergangener Fakten in Bezug auf die Wechselkursentwicklung, die keinen genauen Indikator darstellen. Das Stressszenario zeigt, was Sie zurückbekommen oder was Sie im Extremfall bezahlen müssen. Die Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, insbesondere die steuerlichen Bestimmungen Ihres Heimatlandes, die ebenfalls den Erfolg Ihrer Investition beeinflussen können.

III. Was geschieht, wenn AKCENTA nicht in der Lage ist, eine Zahlung zu leisten?

Wenn AKCENTA ihren Verpflichtungen aus diesem Produkt nicht nachkommt oder nicht in der Lage ist, eine Zahlung zu leisten, können Sie Ihre Zahlung ganz oder teilweise verlieren oder einen unbegrenzten Verlust erleiden. Dieses Produkt ist nicht durch ein gesetzliches oder sonstiges Einlagensicherungssystem geschützt.

IV. Welche Kosten sind mit der Investition verbunden?

Die unten aufgeführten Kosten basieren auf einem hypothetischen Handel, der die aktuellen Marktpreise widerspiegelt. Die tatsächlichen Kosten, die Ihnen beim Kauf eines solchen Produkts entstehen können, können variieren und hängen von den Marktpreisen zum Zeitpunkt des Kaufs ab. Die angegebenen Beträge stellen die kumulativen Kosten des Produkts selbst für die empfohlene Haltedauer dar (die mit 365 Tagen angenommen wird). Die nachstehende Tabelle zeigt, wie sich die einzelnen Kosten auf die Rendite der Anlage auswirken.

Einmalige Kosten	Gebühr, die bei Eröffnung der Transaktion erhoben wird.	0 %
Laufende Kosten	Laufende Gebühren im Zusammenhang mit dem Halten von Produktpositionen/Gebühren auf dem Markt für Basiswerte.	0 %
Zusammensetzung der Sicherheiten	Die Höhe der Sicherheiten hängt von der Höhe der Investition und der finanziellen Stabilität des Kunden ab. Die Sicherheiten werden in der separaten IZK des Kunden hinterlegt.	1-20 %
Nebenkosten	Performancegebühren/Kapitalwertsteigerungsgebühren.	0 %

Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie darüber berät, kann Ihnen verschiedene Kosten in Rechnung stellen. Wenn dies der Fall ist, wird er Sie über diese Kosten informieren und Ihnen erklären, wie sich die Kosten im Laufe der Zeit auf Ihre Anlage auswirken werden.

V. Wie lange sollte ich die Anlage halten? Kann ich das Geld vorzeitig abheben?

Die empfohlene Haltedauer ist identisch mit dem vereinbarten Fälligkeitsdatum. Der Kunde ist nicht berechtigt, das Produkt vor Ablauf der vertraglich vereinbarten Haltedauer einseitig zu kündigen. Je nach Marktwert des Produkts kann der Kunde bei Kündigung einen Gewinn oder Verlust verbuchen.

VI. Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Alle notwendigen Informationen zur Bearbeitung von Beschwerden und Ansprüchen finden Sie auf <https://www.akcenta.de/mangelrugenformular>. Die Einzelheiten sind im Beschwerdeverfahren enthalten, das ebenfalls auf der Website zu finden ist. Unter den in den Rechtsvorschriften festgelegten Bedingungen können Sie sich an die Tschechische Nationalbank (www.cnb.cz) oder an den Finanzschiedsrichter (www.finarbitr.cz) wenden.

VII. Sonstige relevante Informationen

Wenn Sie weitere Informationen zu diesem Produkt wünschen, besuchen Sie bitte die Rubrik <https://www.akcenta.de/termingeschafte> auf unserer Website oder kontaktieren Sie den zuständigen AKCENTA CZ-Experten unter +49 40 210 919 99 1.