

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał promocyjny. Podanie tych informacji jest wymagane przez prawo, aby pomóc użytkownikowi zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.

Swap walutowy (Currency SWAP)

Produkt:	Swap walutowy
Twórca:	AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)
Właściwy organ nadzorczy:	Czeski Bank Narodowy
Data i godzina wydania:	01/01/2024 8:00

Zawiadomienie

Produkt, którego zakup rozważasz, jest złożony i może być trudny do zrozumienia. Produkt nie jest odpowiedni dla każdego inwestora. Produkt jest odpowiedni dla inwestora, który aktywnie inwestuje, ma doświadczenie i jest świadomy ryzyka inwestycyjnego.

I. Co to za produkt?

Typ

Swap walutowy to połączenie transakcji spot i transakcji forward lub dwóch transakcji forward. Jest to umowa kupna lub sprzedaży jednej waluty za inną z jednoczesną odsprzedażą lub zakupem w określonym terminie w przyszłości po wcześniej ustalonym kursie wymiany. Korzystając ze swapu jako instrumentu dodatkowego, klient musi wziąć pod uwagę koszt kursu swapowego, który będzie oparty na bieżącym kursie skorygowanym o punkty forward. Nie ma ograniczeń co do liczby takich transakcji ani ich maksymalnej kwoty. Transakcja jest wiążąca w momencie jej uzgodnienia.

Cele

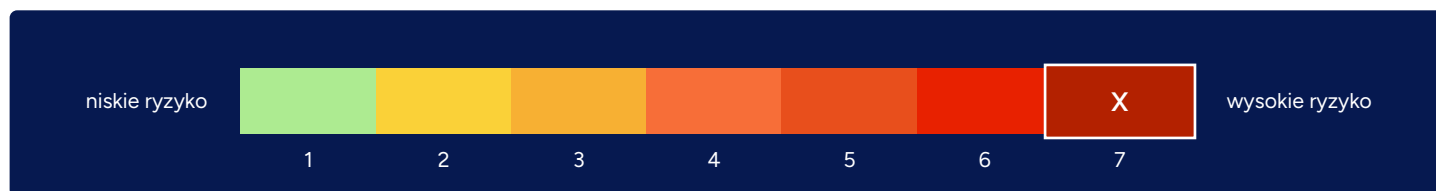
Ten produkt jest odpowiedni dla klientów, którzy muszą dokonać natychmiastowej konwersji jednej waluty na inną poprzez transakcję spot lub forward, jednocześnie zobowiązując się do przyszłej wymiany odwrotnej po wcześniej uzgodnionym kursie. Swap jest zwykle wykorzystywany do przewyciężenia tymczasowego niedoboru płynności w jednej walucie, jednocześnie tworząc nadwyżkę płynności w innej walucie. Celem części kasowej kontraktu jest natychmiastowe uzyskanie przez inwestora waluty obcej, która może zostać natychmiast wykorzystana, na przykład, do spłaty aktualnie niespłaconych zobowiązań w walucie obcej.

Docelowy klient

Ten produkt jest odpowiedni tylko dla klientów korporacyjnych, którzy mają wystarczające doświadczenie w zabezpieczaniu się przed ryzykiem walutowym. Ponieważ rynkowy kurs wymiany może kształtować się inaczej niż oczekiwał klient, ważne jest, aby klienci byli świadomi tego ryzyka i byli w stanie ponieść wszelkie straty finansowe wynikające z negatywnego rozwoju sytuacji. Zakłada się, że klienci mają wysoką tolerancję na ryzyko i rozumieją konsekwencje i ryzyko związane z handlem tymi produktami.

II. Jakie ryzyko podejmuję i jaki zwrot mogę osiągnąć?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka zakłada, że klient zachowa produkt przez cały okres zapadalności. Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić, jeśli klient dokona wcześniejszej dyspozycji. Ten produkt jest obciążony wysokim ryzykiem. Ceny aktywów bazowych mogą ulegać znacznym wahaniom w krótkim czasie, a klient może ponieść znaczną nieograniczoną stratę.

Wszystkie kontrakty pochodne są prawnie sklasyfikowane jako 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Produkt został zaklasyfikowany do tej kategorii na podstawie jego charakteru. Jego wyniki dla klienta zależą od przyszłego rozwoju rynkowych kursów wymiany walut.

Scenariusze wydajności

Przykładowy terminowy kontrakt walutowy ze zmiennym terminem zapadalności jest oparty na realistycznych podstawach. Przykład może nie odpowiadać dokładnie konkretnym warunkom kontraktu.

Przykład SWAP EURCZK kupno-sprzedaż na 1 rok, kwota 100 000 EUR

1. Noga: zakup spot 24 500 EURCZK
2. Noga: sprzedaż terminowa EURCZK

Scenariusz	pozycja kursu otwarcia	zmiana kursu walutowego w %	fixing referencyjny w terminie rozliczenia	zysk / strata [CZK]
Skrajny	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Niekorzystne	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Umiarkowany	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Korzystny	24,750	-1,00%	24,503	24 700,00

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na faktach z przeszłości dotyczących zmian kursów walut i nie są dokładnym wskaźnikiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile można odzyskać lub ile trzeba będzie zapłacić w skrajnych przypadkach. Liczby obejmują wszystkie koszty samego produktu. Liczby nie uwzględniają osobistej sytuacji podatkowej użytkownika, w szczególności przepisów podatkowych obowiązujących w jego kraju, które również mogą mieć wpływ na powodzenie inwestycji.

III. Co się stanie, jeśli AKCENTA nie będzie w stanie dokonać płatności?

Jeśli AKCENTA nie wywiąże się ze swoich zobowiązań w ramach tego produktu lub nie będzie w stanie dokonać płatności, klient może stracić całość lub część swojej płatności lub ponieść nieograniczoną stratę. Ten produkt nie jest chroniony przez żaden system ubezpieczenia depozytów, ustawowy lub inny.

IV. Jakie koszty są związane z inwestycją

Przedstawione poniżej koszty opierają się na hipotetycznej transakcji odzwierciedlającej bieżące ceny rynkowe. Rzeczywiste koszty, jakie można ponieść przy zakupie takiego produktu, mogą się różnić i będą zależeć od cen rynkowych w momencie zakupu. Przedstawione kwoty stanowią skumulowany koszt samego produktu dla zalecanego okresu utrzymywania (zakładanego na 365 dni). Poniższa tabela przedstawia wpływ każdego kosztu na zwrot z inwestycji.

Koszty jednorazowe	Opłata pobierana w momencie otwarcia transakcji.	0 %
Koszty bieżące	Opłaty bieżące związane z utrzymywaniem pozycji produktowych/opłat na rynku aktywów bazowych.	0 %
Skład zabezpieczenia	Kwota zabezpieczenia zależy od wielkości inwestycji i stabilności finansowej klienta. Zabezpieczenie jest zdeponowane w oddzielnym WRP klienta.	1-20 %
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki/Opłaty za wzrost wartości kapitału.	0 %

Osoba sprzedająca produkt lub doradzająca klientowi może naliczać różne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże informacje o tych kosztach i wyjaśni wpływ, jaki wszelkie koszty będą miały na inwestycję w czasie.

V. Jak długo powinienem utrzymywać inwestycję? Czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania jest taki sam jak uzgodniony termin zapadalności. Klient nie jest uprawniony do jednostronnego wycofania się z produktu przed upływem uzgodnionego w umowie okresu utrzymywania. W zależności od wartości rynkowej produktu, klient może odnotować zysk lub stratę w momencie rozwiązania umowy.

VI. Jak mogę złożyć skargę?

Wszystkie niezbędne informacje dotyczące rozpatrywania skarg i roszczeń znajdują się na stronie internetowej: <https://www.akcenta.pl/formularz-reklamacyjny>. Szczegóły zawarte są w Procedurze składania skarg, która również znajduje się na stronie internetowej. Na warunkach określonych w przepisach można skontaktować się z Czeskim Bankiem Narodowym (www.cnb.cz) lub Arbitrem Finansowym (www.finarbitr.cz).

VII. Inne istotne informacje

Aby uzyskać więcej informacji na temat tego produktu, odwiedź sekcję <https://www.akcenta.pl/transakcje-forward-opcje> naszej stronie internetowej lub skontaktuj się z odpowiednim ekspertem AKCENTA CZ pod numerem +48 22 208 00 99.