

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.

Opcja walutowa

Produkt:	Opcja walutowa
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

Opcja walutowa jest instrumentem finansowym zabezpieczającym przed ryzykiem wynikającym z możliwego negatywnego rozwoju określonej pary walutowej. Jednocześnie daje ona klientom możliwość czerpania zysków z przeciwnego rozwoju sytuacji na rynku walutowym. Kupując opcję walutową, klient ma prawo, ale nie obowiązek, do kupna lub sprzedaży danej waluty po wcześniej ustalonym kursie wymiany w określonym terminie w przyszłości. W zamian za nabycie tego prawa, nabywca opcji płaci stronie sprzedającej tzw. premię opcyjną. Opcja może być negocjowana jako tzw. opcja europejska lub amerykańska. Opcja europejska oznacza, że klient ma prawo do wykonania opcji w określonej dacie zapadalności, podczas gdy opcja amerykańska daje klientowi możliwość skorzystania z tego prawa w dowolnym momencie w trakcie trwania transakcji do daty zapadalności. Nie ma ograniczeń co do liczby takich transakcji ani ich maksymalnej kwoty. Transakcja jest wiążąca w momencie jej zawarcia. Przy zakupie opcji walutowej klient nie jest zobowiązany do złożenia zabezpieczenia finansowego, kupujący płaci jedynie bezzwrotną premię opcyjną. W przypadku sprzedaży opcji walutowej klient jest zobowiązany do złożenia zabezpieczenia finansowego i w tym przypadku pobiera premię.

Cele

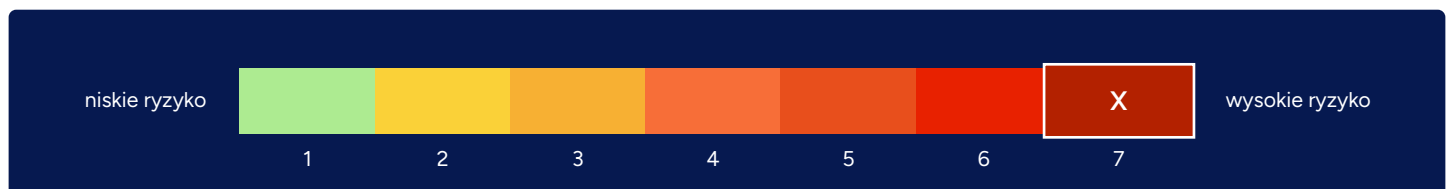
Produkt ten jest odpowiedni dla klientów, którzy chcą zabezpieczyć swoje środki przed niekorzystnymi zmianami kursów walutowych, podobnie jak w przypadku transakcji terminowych. Jednak w przeciwieństwie do transakcji forward, klient ma możliwość, w przypadku pozytywnego rozwoju sytuacji na rynku z jego punktu widzenia, nie skorzystać z opcji i zrealizować transakcję w danym dniu po korzystniejszym kursie spot niż kurs zabezpieczony. Klienci mogą w ten sposób uczestniczyć w korzystnych zmianach kursu walutowego.

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 w sposób odmienny od oczekiwań klientów, istotne 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

Przykładowa opcja walutowa jest oparta na realistycznych podstawach. Przykład może nie odpowiadać dokładnie konkretnym warunkom umowy

Przykładowy zakup (kupno) opcji sprzedaży (prawo do sprzedaży) na 1 rok, kwota 100 000 EUR, premia opcyjna 150 000 CZK (klient płaci Akcenta)

Scenariusz	pozycja kursu otwarcia	zmiana kursu walutowego w %	fixing referencyjny w terminie rozliczenia	zysk/strata [CZK] z tytułu różnic kursowych	zysk / strata [CZK] w tym koszty premii opcyjnych
Skrajny	24,000	8%	25,920	-192 000,00	-342 000,00
Niekorzystne	24,000	3%	24,720	-72 000,00	-222 000,00
Umiarkowany	24,000	-2%	23,520	48 000,00	-102 000,00
Korzystny	24,000	-7%	22,320	168 000,00	18 000,00

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 – premia opcyjna. W przypadku podanego scenariusza wysokość premii opcyjnej zależy od wartości wewnętrznej i czasowej opcji	
Koszty bieżące	Opłaty bieżące związane z utrzymywaniem pozycji produktowych/opłat na rynku aktywów bazowych.	0 %
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. Ogólnie rzecz biorąc, opcja europejska musi być utrzymywana do terminu zapadalności, opcja amerykańska może być wykonana w dowolnym momencie w trakcie trwania transakcji. W zależności od wartości rynkowej produktu, klient może doświadczyć zysku lub straty 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.