

## Účel

Tento dokument vám poskytne kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje zo zákona, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne výnosy a straty spojené s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

## Mena SWAP

Produkt: Mena SWAP  
Tvorca: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)  
Príslušný orgán dohľadu: Česká národná banka  
Dátum a čas vydania: 01/01/2024 8:00

## Upozornenie

Produkt, ktorého kúpu zvažujete, je zložitý a môže byť ťažké mu porozumieť. Produkt nie je vhodný pre každého investora. Produkt je vhodný pre investora, ktorý aktívne investuje, má skúsenosti a je si vedomý investičných rizík.

## I. O aký produkt ide?

### Typ

Menový swap je kombináciou spotového obchodu a forwardového obchodu alebo dvoch forwardov. Je to dohoda o kúpe alebo predaji jednej meny za inú so súčasným opätovným predajom alebo nákupom k určitému budúcemu dátumu za vopred dohodnutý výmenný kurz. Pri použití swapu ako dodatočného nástroja musí klient počítať s nákladmi na swapový kurz, ktorý bude vychádzať z aktuálneho kurzu upraveného o forwardové body. Počet takýchto obchodov ani ich maximálna výška nie sú obmedzené. Obchod je záväzný v okamihu dohodnutia transakcie.

### Ciele

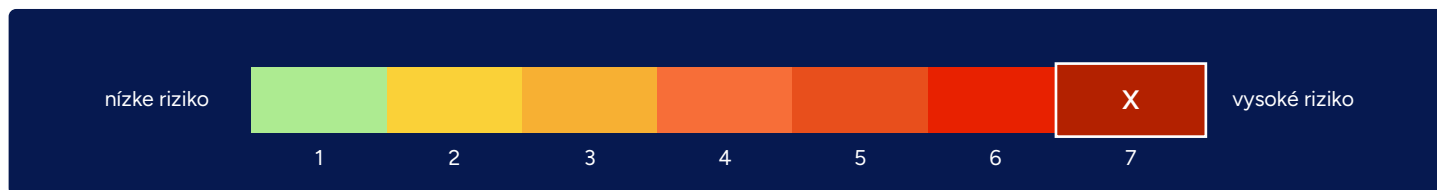
Tento produkt je vhodný pre klientov, ktorí potrebujú vykonať okamžitú konverziu jednej meny na inú prostredníctvom spotovej alebo forwardovej transakcie, pričom sa zaviazajú vykonať budúcu reverznú výmenu za vopred dohodnutý kurz. Swap sa zvyčajne používa na prekonanie dočasného nedostatku likvidity v jednej mene a zároveň na vytvorenie prebytku likvidity v inej mene. Cieľom spotovej časti kontraktu je, aby investor okamžite získal cudziu menu, ktorú môže okamžite použiť napríklad na úhradu svojich aktuálne nesplatených záväzkov v cudzej mene.

### Zamýšľaný zákazník

Tento produkt je vhodný len pre firemných klientov, ktorí majú dostatočné skúsenosti so zabezpečením proti menovým rizikám. Keďže trhový výmenný kurz sa môže vyvíjať odlišne od očakávaní zákazníka, je nevyhnutné, aby si zákazníci boli vedomí tohto rizika a boli schopní znášať prípadné finančné straty z negatívneho vývoja. Predpokladá sa, že zákazníci majú vysokú toleranciu voči riziku a chápu dôsledky a riziká spojené s obchodovaním s týmito produktmi.

## II. Aké riziká podstupujem a aký výnos by som mohol dosiahnuť?

Ukazovateľ rizika:



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte počas celého obdobia splatnosti. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak zákazník vykoná predčasnú likvidáciu. Tento produkt je vysoko rizikový. Ceny podkladových aktív môžu v krátkom čase výrazne kolísť a zákazník môže utrpieť značnú neobmedzenú stratu.

Všetky derivátové zmluvy sú právne klasifikované ako 7, čo je najvyššia riziková trieda. Produkt bol zaradený do tejto kategórie na základe svojej povahy. Jeho výkonnosť pre zákazníka závisí od budúceho vývoja trhových výmenných kurzov.

## Scenáre výkonu

Vzorový príklad menového forwardu s pohyblivou splatnosťou je založený na reálnych základoch. Príklad nemusí presne zodpovedať konkrétnym podmienkam vašej zmluvy.

Príklad SWAP EURCZK buy-sell na 1 rok, suma 100 000 EUR

1. Noha: nákup na mieste 24 500 EURCZK

2. Noha: forwardový predaj EURCZK

Scenár	pozícia otváracieho kurzu	zmena výmenného kurzu v %	referenčná fixácia v čase splatnosti	zisk/strata [CZK]
Stres	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Nepriaznivé	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Mierne	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Priaznivé	24,750	-1%	24,503	24 700,00

Prezentované scenáre sú odhadmi budúcej výkonnosti na základe minulých skutočností týkajúcich sa pohybu výmenných kurzov a nie sú presným ukazovateľom. Stresový scenár ukazuje, čo môžete dostať späť alebo čo budete musieť zaplatiť v extrémnych prípadoch. Údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt. Údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, najmä daňové predpisy vašej domovskej krajiny, ktoré môžu tiež ovplyvniť úspešnosť vašej investície.

## III. Čo sa stane, ak AKCENTA nie je schopná vykonať platbu?

Ak AKCENTA nesplní svoje záväzky vyplývajúce z tohto produktu alebo nie je schopná vykonať platbu, môžete prísť o celú platbu alebo jej časť alebo utrpieť neobmedzenú stratu. Tento produkt nie je chránený žiadnym systémom poistenia vkladov, zákonným ani iným.

## IV. Aké náklady sú spojené s investíciou

Nižšie uvedené náklady vychádzajú z hypotetického obchodu, ktorý odráža súčasné trhové ceny. Skutočné náklady, ktoré vám môžu vzniknúť pri kúpe takéhoto produktu, sa môžu líšiť a budú závisieť od trhových cien v čase nákupu. Uvedené sumy predstavujú kumulatívne náklady na samotný produkt počas odporúčaného obdobia držby (predpokladá sa 365 dní). V nasledujúcej tabuľke je uvedený vplyv jednotlivých nákladov na návratnosť investície.

Jednorazové náklady	Poplatok účtovaný pri otvorení transakcie.	0 %
Priebežné náklady	Priebežné poplatky spojené s držbou pozícií/úrokov z produktov na trhu podkladových aktív.	0 %
Zloženie kolaterálu	Výška kolaterálu závisí od veľkosti investície a finančnej stability klienta. Kolaterál je uložený v samostatnom IPÚ klienta.	1-20 %
Veďľajšie náklady	Poplatky za výkonnosť/Poplatky za zhodnotenie kapitálu.	0 %

Osoba, ktorá vám produkt predáva alebo vám radí, vám môže účtovať rôzne náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a vysvetlí vám, aký vplyv budú mať prípadné náklady na vašu investíciu v priebehu času.

## V. Ako dlho by som mal investíciu držať? Môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby je rovnaké ako dohodnutý dátum splatnosti. Klient nie je oprávnený jednostranne odstúpiť od produktu pred uplynutím zmluvne dohodnutej doby držby. V závislosti od trhovej hodnoty produktu môže zákazník pri ukončení zmluvy zaznamenať zisk alebo stratu.

## VI. Ako môžem podať sťažnosť?

Všetky potrebné informácie o vybavovaní sťažností a reklamácií sú uvedené na webovej stránke: <https://www.akcenta.sk/reklamacie-a-staznosti>. Podrobnosti sú uvedené v Reklamačnom poriadku, ktorý je tiež na webovej stránke. Za podmienok stanovených zákonom sa môžete obrátiť na Českú národnú banku ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)) alebo na finančného arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

## VII. Ďalšie dôležité informácie

Ďalší informácie k tomuto produktu získate na našich webových stránkach <https://www.akcenta.sk/terminove-obchody/> alebo u príslušného odborníka spoločnosti AKCENTA CZ na telefónnom čísle 0850 111 600.