

Účel

Tento dokument vám poskytne klúčové 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.

Možnosť výberu meny

| | |
|--------------------------|----------------------------------|
| Produkt: | Možnosť výberu meny |
| 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

Menová opcia je finančný nástroj na zabezpečenie proti riziku vyplývajúcemu z možného negatívneho vývoja konkrétneho menového páru. Zároveň poskytuje klientom možnosť profitovať z opačného vývoja na devízovom trhu. Pri kúpe menovej opcie má klient právo, ale nie povinnosť, kúpiť alebo predať danú menu za vopred dohodnutý výmenný kurz v určitý deň v budúcnosti. Za získanie tohto práva kupujúci opcie zaplatí predávajúcej strane tzv. opčnú prémii. Opcia môže byť dohodnutá ako tzv. európska alebo americká opcia. Európska opcia znamená, že klient má právo uplatniť opciu k určitému dátumu splatnosti, zatiaľ čo americká opcia dáva klientovi možnosť uplatniť toto právo kedykoľvek počas trvania obchodu až do dátumu splatnosti. Počet takýchto obchodov ani ich maximálna výška nie sú obmedzené. Obchod je záväzný v čase dohodnutia transakcie. Pri nákupe menovej opcie sa od klienta nevyžaduje zloženie finančnej zábezpeky, kupujúci platí len nevratnú opčnú prémii. Pri predaji menovej opcie je klient povinný zložiť finančný kolaterál a v tomto prípade inkasuje opčnú prémii.

Ciele

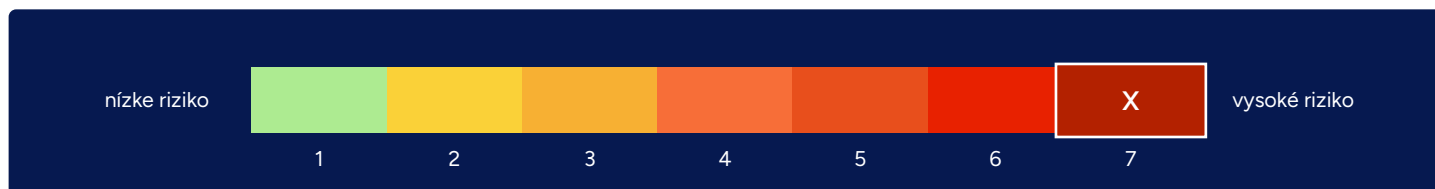
Tento produkt je vhodný pre klientov, ktorí chcú svoje finančné prostriedky zabezpečiť proti nepriaznivým pohybom výmenných kurzov, ako je to v prípade forwardového obchodovania. Na rozdiel od forwardu má však zákazník možnosť v prípade z jeho pohľadu pozitívneho vývoja na trhu opciu nevyužiť a obchod v daný deň realizovať za výhodnejší spotový kurz, ako by bol zabezpečený kurz. Zákazníci sa tak môžu podieľať na priaznivom vývoji výmenného kurzu.

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 zákazníkov, 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 utrieť 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 menovej opcie je založený na reálnych základoch. Príklad nemusí presne zodpovedať konkrétnym podmienkam vašej zmluvy.

Príklad nákup (kúpa) predajnej opcie (právo na predaj) na 1 rok, suma 100 000 EUR, opčná prémia 150 000 CZK (klient platí Akcente)

| Scenár | pozícia otváracieho kurzu | zmena výmenného kurzu v % | referenčná fixácia v čase splatnosti | zisk/strata [CZK] z kurzového rozdielu | zisk/strata [CZK] vrátane nákladov na opčné prémie |
|-------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Stres | 24,000 | 8% | 25,920 | -192 000,00 | -342 000,00 |
| Nepriaznivé | 24,000 | 3% | 24,720 | -72 000,00 | -222 000,00 |
| Mierne | 24,000 | -2% | 23,520 | 48 000,00 | -102 000,00 |
| Priaznivé | 24,000 | -7% | 22,320 | 168 000,00 | 18 000,00 |

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 utrieť 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 - opčná prémia. | |
| Pre daný konkrétny scenár | Pre daný konkrétny scenár závisí výška opčnej premie od vnútornej a časovej hodnoty opcie. | |
| Priebežné náklady | Priebežné poplatky spojené s držbou pozícií produktov/úrokov na trhu podkladových aktív. | 0 % |
| Vedľajšie 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. Vo všeobecnosti platí, že európska opcia sa musí držať do splatnosti, americkú opciu možno uplatniť kedykoľvek počas obchodovania. V závislosti od trhovej hodnoty produktu môže klient pri ukončení 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) alebo na finančného arbitra (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.