

### Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat je s jinými produkty.

Produkt: Měnový forward s klouzavou dobou splatnosti  
Tvůrce: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)  
Příslušný orgán dohledu: Česká národní banka  
Datum a čas vydání: 01/01/2024 8:00

### Výstraha

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Produkt není vhodný pro každého investora. Produkt je vhodný pro investora, který aktivně investuje, má zkušenosti a je si vědom investičních rizik.

## I. O jaký produkt se jedná?

### Typ

Forward s klouzavou dobou splatnosti vychází ze stejných principů jako forward, tzn. přesně definovaná částka je zajištěna fixním kurzem pouze s rozdílem variabilního termínu splatnosti. Dopředu stanovený den vypořádání forwardu je nahrazen třítydenním intervalem (1 týden před a 2 týdny po splatnosti), kdy uvnitř tohoto časového pásma může být směna provedena v libovolný pracovní den jednou transakcí za předem sjednaný kurz. Za uzavření forwardového obchodu nejsou účtovány žádné poplatky a lze ho uzavřít na neomezenou dobu (standardně do 1 roku, individuálně i déle). Počet těchto obchodů ani jejich maximální výše není limitována. Obchod je závazný okamžikem sjednání transakce.

### Cíle

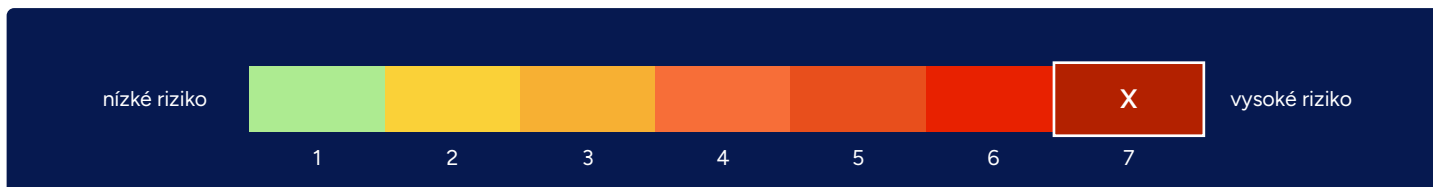
Pokud zákazník obtížně odhaduje termín budoucí splatnosti příchozích úhrad či závazků, může být pro něho vhodné využití forwardu s klouzavou dobou splatnosti. Tento produkt rovněž umožňuje zákazníkům lépe využít pevný kurz při kalkulacích ve finančním plánování a přitom nabízí určitou možnost časové flexibility.

### Zamýšlený zákazník

Tento produkt je vhodný pouze pro firemní zákazníky, kteří mají dostatečně rozsáhlé zkušenosti se zajišťováním proti měnovým rizikům. Vzhledem k tomu, že tržní měnový kurz se může vyvinout odlišně od očekávání zákazníků, je nutné, aby si byli zákazníci vědomi tohoto rizika a byli schopni unést případnou finanční ztrátu z negativního vývoje. Předpokládá se, že zákazníci mají vysokou toleranci vůči riziku a chápou důsledky a rizika spojená s obchodováním těchto produktů.

## II. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizika:



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po celou dobu splatnosti. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud zákazník provede odprodej předčasně. Tento produkt je vysoce rizikový. Ceny podkladových aktiv mohou v krátkém čase značně kolísat a zákazník může utrpět značnou neomezenou ztrátu.

Všechny derivátové kontrakty jsou dle zákona klasifikovány jako 7, což je nejvyšší třída rizika. Produkt byl zařazen do této kategorie na základě svého charakteru. Jeho výkonnost pro zákazníka je závislá na budoucím vývoji tržních měnových kurzů.

### Scénáře výkonnosti

Vzorový příklad měnového forwardu s klouzavou dobou splatnosti je založen na realistických podkladech. Příklad nemusí přesně odpovídat konkrétním podmínkám Vašeho kontraktu.

## Příklad pro nákupce EUR – KL FWD nákup EURCZK na 1 rok, částka 100 000 EUR

Scénář pozice	Otevírací kurz pozice	Změna kurzu v %	Referenční fixing v době splatnosti	Zisk / Ztráta [CZK]
Stresový	25,100	1,5%	24,724	-37 600,00
Nepříznivý	25,100	0,5%	24,975	-12 500,00
Umírněný	25,100	-0,3%	25,175	7 500,00
Příznivý	25,100	-1,0%	25,351	25 100,00

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti, založených na minulých faktech týkajících se vývoje kurzů a nejsou přesným indikátorem. Stresový scénář ukazuje, co můžete dostat zpět nebo co budete muset zaplatit v extrémních případech. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, zejména daňové předpisy Vašeho domovského státu, která může rovněž ovlivnit úspěšnost Vaší investice.

### III. Co se stane, když AKCENTA není schopna uskutečnit výplatu?

Pokud AKCENTA nesplní své závazky spojené s tímto produktem nebo nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete ztratit celou platbu nebo její část, nebo můžete utrpět neomezenou ztrátu. Tento produkt není chráněn žádným systémem pojištění vkladů, zákonným či jiným pojištěním.

### IV. S jakými náklady je investice spojena?

Níže zobrazené náklady jsou založeny na hypotetickém obchodu odrážejícím aktuální tržní ceny. Konkrétní náklady, které vám mohou vzniknout při nákupu takového produktu, se mohou lišit a budou záviset na tržních cenách v době nákupu. Uvedené částky představují kumulativní náklady samotného produktu na doporučenou dobu držení produktu (předpoklad 365 dní). Tabulka níže ukazuje dopad jednotlivých nákladů na výnos investice.

<b>Jednorázové náklady</b>	Poplatek účtován při otevření transakce.	0 %
<b>Průběžné náklady</b>	Následné průběžné poplatky spojené s držením pozic produktu/poplatky na trhu podkladových aktiv.	0 %
<b>Složení kolaterálu</b>	Výše kolaterálu se odvíjí od velikosti investice a finanční stability klienta. Kolaterál je složen na zvláštním IPU klienta.	1–20 %
<b>Vedlejší náklady</b>	Výkonnostní poplatky/Odměny za zhodnocení kapitálu.	0 %

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

### V. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení produktu je shodná s dohodnutým datem splatnosti. Zákazník není oprávněn od produktu jednostranně předčasně odstoupit před koncem smluvně dohodnuté doby držení. V závislosti na tržní hodnotě produktu může zákazník při jeho ukončení zaznamenat zisk nebo ztrátu.

### VI. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Veškeré potřebné informace k vyřízení stížnosti a vyřízení reklamací jsou uvedeny na <https://www.akcenta.cz/reklamace-stiznosti>. Náležitosti jsou vedeny v reklamačním řádu, který je také na webových stránkách. Za podmínek stanovených právními předpisy se můžete obrátit na Českou národní banku ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)) nebo na finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

### VII. Jiné relevantní informace

Další informace k tomuto produktu získáte na našich webových stránkách <https://www.akcenta.cz/terminove-obchody> nebo u příslušného odborníka společnosti AKCENTA CZ na telefonním čísle +420 498 777 777.