

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 swap
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

Měnový swap je kombinací spotového obchodu a forwardu nebo dvou forwardů. Jedná se o dohodu o nákupu nebo prodeji jedné měny za druhou se současným zpětným prodejem nebo nákupem v budoucím stanoveném termínu za předem dohodnutý kurz. Při využití swapu, jako dalšího instrumentu, musí klient počítat s náklady swapového kurzu, který bude vycházet z aktuálního kurzu upraveného o forwardové body. Počet těchto obchodů ani jejich maximální výše není limitována. Obchod je závazný okamžikem sjednání transakce.

Cíle

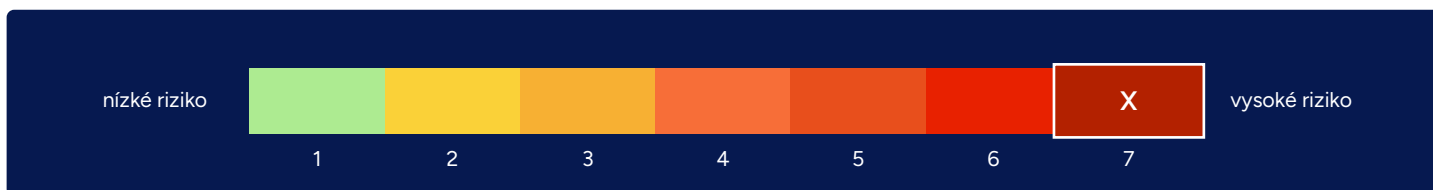
Tento produkt je vhodný pro zákazníky, kteří potřebují provést okamžitou konverzi jedné měny za měnu druhou prostřednictvím spotové či forwardové operace, a zároveň se zavazují provést v budoucnu opačnou směnu za předem dohodnutý kurz. Standardně se swap využívá k překonání přechodného nedostatku likvidity v jedné měně při současném přebytku likvidity v měně jiné. Cílem spotové části kontraktu je pro investora okamžitá získání zahraniční měny, kterou může ihned využít například pro úhradu svých aktuálně splatných závazků v cizí měně.

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 swapu je založen na realistických podkladech. Příklad nemusí přesně odpovídat konkrétním podmínkám Vašeho kontraktu.

Příklad SWAP EURCZK buy-sell na 1 rok, částka 100 000 EUR:

1. Noha: spot nákup EURCZK 24,500

2. Noha: forward prodej EURCZK

Scénář pozice	Otevírací kurz pozice	Změna kurzu v %	Referenční fixing v době splatnosti	Zisk / Ztráta [CZK]
Stresový	24,750	1,5%	25,121	-37 100,00
Nepříznivý	24,750	0,5%	24,874	-12 400,00
Umírněný	24,750	-0,3%	24,676	7 400,00
Příznivý	24,750	-1,0%	24,503	24 700,00

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.

Jednorázové náklady	Poplatek účtován při otevření transakce.	0 %
Průběžné náklady	Následné průběžné poplatky spojené s držením pozic produktu/poplatky na trhu podkladových aktiv.	0 %
Složení kolaterálu	Výše kolaterálu se odvíjí od velikosti investice a finanční stability klienta. Kolaterál je složen na zvláštním IPU klienta.	1–20 %
Vedlejší náklady	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) nebo na finančního arbitra (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.