

Účel dokumentu

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

Produkt: Menový forward s pohyblivou splatnosťou
Tvorca: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)
Príslušný dozorný orgán: 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 uvedomuje si investičné riziká.

I. O aký produkt ide?

Typ

Forward s pohyblivou splatnosťou je založený na rovnakých princípoch ako forward, t. j. presne definovaná suma je zaistená pevným kurzom, pričom rozdiel je len v pohyblivom termíne splatnosti. Vopred stanovený dátum vyrovnania forwardu je nahradený trojtýždňovým intervalom (1 týždeň pred a 2 týždne po splatnosti), pričom v rámci tohto časového pásma možno výmenu uskutočniť v ktorýkoľvek pracovný deň v rámci jednej transakcie za vopred dohodnutý kurz. Za uzatvorenie forwardového obchodu sa neplatia žiadne poplatky a je možné ho uzatvoriť na neobmedzené obdobie (štandardne do 1 roka, individuálne aj na dlhšie obdobie). Počet takýchto obchodov ani ich maximálna výška nie sú obmedzené. Obchod je záväzný v okamihu uskutočnenia transakcie.

Ciele

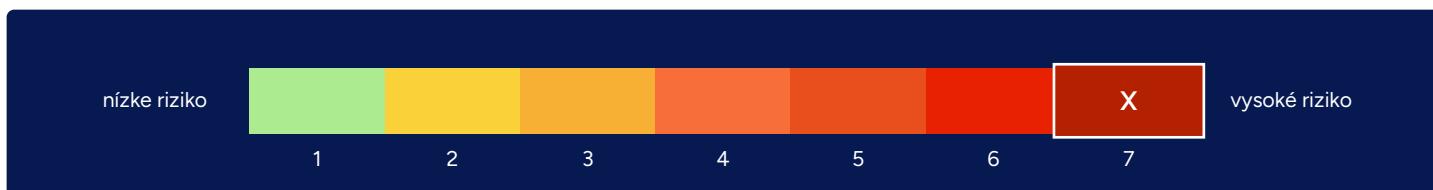
Ak má zákazník ťažkosti s odhadom budúcej splatnosti prichádzajúcich platieb alebo záväzkov, môže byť vhodný forward s kĺzavou splatnosťou. Tento produkt tiež umožňuje zákazníkovi lepšie využívať fixné výmenné kurzy pri výpočtoch finančného plánovania a zároveň ponúka určitú časovú flexibilitu.

Zamýšľaný klient

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 klientov, je potrebné, aby si klienti boli tohto rizika vedomí a boli schopní znášať prípadné finančné straty z negatívneho vývoja. Predpokladá sa, že klienti majú vysokú toleranciu voči riziku a chápu dôsledky a riziká spojené s obchodovaním s týmito produktmi.

II. Aké riziká podstupujem a akú návratnosť by som mohol dosiahnuť?

Ukazovateľ rizika:



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte počas celého obdobia splatnosti. Skutočné riziko sa môže podstatne líšiť, pokiaľ zákazník vykoná odpredaj predčasne. Tento produkt je vysoko rizikový. Ceny podkladových aktív môžu v krátkom čase výrazne kolísať 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 jeho charakteru. Jeho výkonnosť pre zákazníka závisí od budúceho vývoja trhových výmenných kurzov.

Scenáre výkonnosti

Vzorový príklad menového forwardu s pohyblivou splatnosťou je založený na realistických podkladoch. Tento príklad nemusí presne zodpovedať konkrétnym podmienkam vašej zmluvy.

Príklad pre kupujúcich v EUR – nákup KL FWD EURCZK na 1 rok, suma 100 000 EUR

Scenár pozície	Počiatkový kurz pozície	Zmena kurzu v %	Referenčná fixácia v čase splatnosti	Zisk/Strata [CZK]
Stresový	25,100	-1,50%	24,724	-37 600,00
Nepriaznivý	25,100	-0,50%	24,975	-12 500,00
Mierny	25,100	0,30%	25,175	7 500,00
Priaznivý	25,100	1,00%	25,351	25 100,00

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

III. Čo sa stane, keď AKCENTA nie je schopná uskutočniť výplatu?

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

IV. Aké náklady sú spojené s investíciou?

Nižšie uvedené náklady vychádzajú z hypotetického obchodu, ktorý odráža súčasné trhové ceny. Konkrétne náklady, ktoré vám môžu vzniknúť pri kúpe takéhoto produktu, sa môžu líšiť a závisia od trhových cien v čase nákupu. Uvedené sumy predstavujú kumulatívne náklady samotného produktu na odporúčanú dobu držania produktu (predpoklad 365 dní). V nasledujúcej tabuľke je uvedený vplyv jednotlivých nákladov na návratnosť investície.

Jednorazové náklady	Poplatok sa účtuje pri otvorení transakcie.	0 %
Priebežné náklady	Následné priebežné poplatky spojené s držaním pozícií produktu/poplatky na trhu podkladových aktív.	0 %
Zloženie zábezpeky	Výška zábezpeky závisí od veľkosti investície a finančnej stability klienta. Zábezpeka je zložená na špeciálnom IPU klienta.	1–20 %
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky/odmeny za zhodnotenie kapitálu.	0 %

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám o ňom poskytuje poradenstvo, vám môže účtovať iné náklady. Ak áno, táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a vysvetlí vám, aký vplyv budú mať všetky náklady na vašu investíciu v priebehu času.

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

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

VI. Ako môžem podať sťažnosť?

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

VII. Ďalšie relevantné informácie

Viac informácií o tomto produkte nájdete na našej webovej stránke <https://www.akcenta.sk/terminove-obchody> alebo kontaktujte príslušného odborníka spoločnosti AKCENTA CZ na telefónnom čísle 0850 111 600.