

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 SWAP
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

Menový swap je kombináciou spotového obchodu a forwardu alebo dvoch forwardov. Je to dohoda o kúpe alebo predaji jednej meny za inú so súčasným spätným predajom alebo nákupom v budúcnosti k pevne stanovenému dátumu za vopred dohodnutý výmenný kurz. Pri využití swapu ako ďalšieho inštrumentu musí klient počítať s nákladmi swapového kurzu, 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 uskutočnenia transakcie.

Ciele

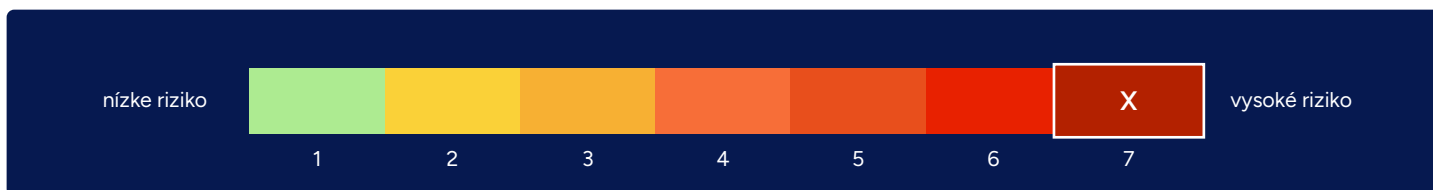
Tento produkt je vhodný pre zákazníkov, ktorí potrebujú vykonať okamžitú konverziu jednej meny za menu druhú prostredníctvom spotovej či forwardovej operácie, a zároveň sa zaväzujú vykonať v budúcnosti opačnú výmenu za vopred dohodnutý kurz. Štandardne sa swap využíva na prekonanie prechodného nedostatku likvidity v jednej mene pri súčasnom prebytku likvidity v mene inej. Cieľom spotovej časti kontraktu je, aby investor okamžite získal cudziu menu, ktorú môže okamžite použiť napríklad na zaplatenie svojich aktuálne splatných záväzkov v cudzej mene.

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 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 jeho charakteru. Jeho výkonnosť pre zákazníka závisí od budúceho vývoja trhových výmenných kurzov.

Scenáre výkonnosti

Vzorový príklad menového swapu je založený na realistických podkladoch. Príklad nemusí presne zodpovedať konkrétnym podmienkam vášho kontraktu.

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

1. Noha: spot nákup EURCZK 24,500
2. Noha: forward predaj EURCZK

Scenár pozície	Počiatkový kurz pozície	Zmena kurzu v %	Referenčná fixácia v čase splatnosti	Zisk/Strata [CZK]
Stresový	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Nepriaznivý	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Mierny	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Priaznivý	24,750	-1%	24,503	24 700,00

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 nespĺní 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.