

Cel dokumentu

Dokument zawiera kluczowe informacje na temat niniejszego produktu inwestycyjnego. To nie jest materiał promocyjny. Podanie tych informacji jest wymagane przez prawo, aby pomóc użytkownikowi zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.

| | |
|---------------------------|----------------------------------|
| Produkt: | Swap walutowy |
| Twórca: | AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu) |
| Właściwy organ nadzorczy: | Czeski Bank Narodowy |
| Data i godzina wydania: | 01/01/2024 8:00 |

Ostrzeżenie

Produkt, którego zakup rozważasz, jest złożony i może być trudny do zrozumienia. Produkt nie jest odpowiedni dla każdego inwestora. Produkt jest odpowiedni dla inwestora, który aktywnie inwestuje, ma doświadczenie i jest świadomy ryzyka inwestycyjnego.

I. Co to za produkt?

Typ

Swap walutowy to połączenie transakcji spot i transakcji forward lub dwóch transakcji forward. Jest to umowa kupna lub sprzedaży jednej waluty za inną, z jednoczesną odsprzedażą lub zakupem w przyszłym ustalonym terminie po wcześniej ustalonym kursie wymiany. Korzystając ze swapu jako dodatkowego instrumentu, klient musi wziąć pod uwagę koszt kurs swap, który będzie oparty na bieżącym kursie skorygowanym o punkty forward. Nie ma limitu liczby takich transakcji ani ich maksymalnej kwoty. Transakcja jest wiążąca w momencie jej zawarcia.

Cele

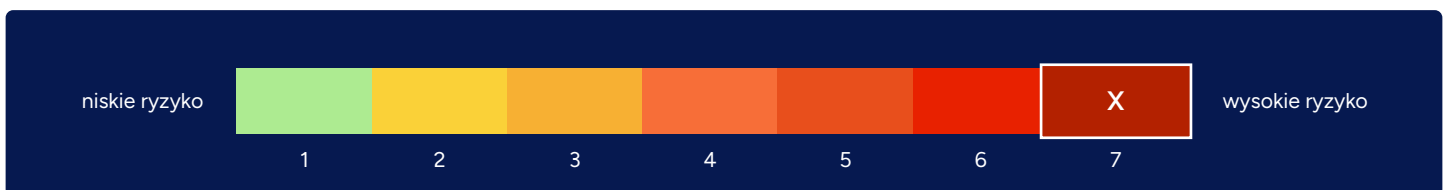
Ten produkt jest odpowiedni dla klientów, którzy muszą dokonać natychmiastowej wymiany jednej waluty na inną za pośrednictwem transakcji spot lub forward, jednocześnie zobowiązując się do dokonania odwrotnej wymiany po wcześniej uzgodnionym kursie w przyszłości. Swap jest zwykle wykorzystywany do wypełnienia tymczasowego niedoboru płynności w jednej walucie, jednocześnie tworząc nadwyżkę płynności w innej walucie. Celem części spot kontraktu jest natychmiastowe uzyskanie przez inwestora waluty obcej, która może być natychmiast wykorzystana, na przykład do spłaty jego aktualnie wymagalnych zobowiązań w walucie obcej.

Docelowy klient

Ten produkt jest odpowiedni tylko dla klientów firmowych, którzy mają wystarczające doświadczenie w zabezpieczeniu się przed ryzykiem walutowym. Ponieważ rynkowy kurs wymiany walut może kształtować się inaczej niż oczekuje tego klient, konieczne jest, aby klienci byli świadomi tego ryzyka i byli w stanie ponieść wszelkie straty finansowe wynikające z negatywnego rozwoju sytuacji. Zakłada się, że klienci mają wysoką tolerancję ryzyka i rozumieją konsekwencje i ryzyka związane z handlem tymi produktami.

II. Jakie ryzyko podejmuję i jaki zwrot mogę osiągnąć?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka zakłada, że użytkownik zachowa produkt przez cały okres zapadalności. Rzeczywiste ryzyko może być znacznie inne, jeśli klient dokona wcześniejszej sprzedaży. Ten produkt jest obciążony wysokim ryzykiem. Ceny aktywów bazowych mogą ulegać znacznym wahaniom w krótkim okresie czasu, a klient może ponieść znaczną nieograniczoną stratę.

Wszystkie instrumenty pochodne są prawnie sklasyfikowane jako 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Produkt został umieszczony w tej kategorii na podstawie jego charakteru. Jego wyniki dla klienta zależą od przyszłego rozwoju rynkowych kursów wymiany.

Scenariusze wydajności

Przykład swapu walutowego opiera się na realistycznych podstawach. Podany przykład może nie odpowiadać dokładnie konkretnym warunkom panującym w danej firmie.

Przykład SWAP EURCZK kupno-sprzedaż na 1 rok, kwota 100 000 EUR:

1. Noga: zakup spot 24 500 EURCZK
2. Noga: sprzedaż terminowa EURCZK

| Scenariusz pozycji | Kurs otwarcia pozycja | Zmiana kursu w % | Fixing referencyjny w terminie zapadalności | Zysk / Strata [CZK] |
|--------------------|-----------------------|------------------|---|---------------------|
| Stresowy | 24,750 | 1,50% | 25,121 | -37 100,00 |
| Niekorzystny | 24,750 | 0,50% | 24,874 | -12 400,00 |
| Umiarkowany | 24,750 | -0,30% | 24,676 | 7 400,00 |
| Korzystny | 24,750 | -1,00% | 24,503 | 24 700,00 |

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na faktach z przeszłości dotyczących zmian kursów walut i nie są dokładnym wskaźnikiem. Scenariusz stresowy pokazuje, ile można odzyskać lub ile trzeba będzie zapłacić w skrajnych przypadkach. Liczby te obejmują wszystkie koszty samego produktu. Dane te nie uwzględniają osobistej sytuacji podatkowej inwestora, w szczególności przepisów podatkowych obowiązujących w jego kraju pochodzenia, które również mogą mieć wpływ na powodzenie inwestycji.

III. Co się stanie, jeśli AKCENTA nie będzie w stanie dokonać płatności?

Jeśli AKCENTA nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z niniejszego produktu lub nie będzie w stanie dokonać płatności, użytkownik może utracić całość lub część płatności lub ponieść nieograniczoną stratę. Ten produkt nie jest chroniony przez żaden system ubezpieczenia depozytów, ustawowy lub inny.

IV. Jakie koszty są związane z inwestycją?

Przedstawione poniżej koszty oparte są na hipotetycznej transakcji odzwierciedlającej bieżące ceny rynkowe. Konkretnie koszty, jakie użytkownik może ponieść w związku z zakupem takiego produktu, mogą się różnić i będą zależeć od cen rynkowych w momencie zakupu. Kwoty te stanowią skumulowany koszt samego produktu za rekomendowany okres utrzymywania (zakładany 365 dni). Poniższa tabela przedstawia wpływ każdego kosztu na zwrot z inwestycji.

| | | |
|----------------------|---|--------|
| Koszty jednorazowe | Opłata jest pobierana w momencie otwarcia transakcji. | 0 % |
| Koszty bieżące | Późniejsze bieżące opłaty związane z utrzymywaniem pozycji produktów/opłat na rynku aktywów bazowych. | 0 % |
| Skład zabezpieczenia | Kwota zabezpieczenia zależy od wielkości inwestycji i stabilności finansowej klienta. Zabezpieczenie jest zdeponowane w oddzielnym WRP klienta. | 1–20 % |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki/opłaty za wzrost wartości kapitału. | 0 % |

Osoba sprzedająca produkt lub świadcząca usługi doradcze w zakresie produktu może naliczyć inne koszty. Jeśli tak, osoba ta dostarczy ci informacji o tych kosztach i wyjaśni wpływ, jaki wszystkie koszty będą miały na twoją inwestycję w czasie.

V. Jak długo powinienem utrzymywać inwestycję? Czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?

Zalecany okres utrzymywania jest taki sam jak uzgodniony termin zapadalności. Klient nie jest uprawniony do jednostronnej rezygnacji z produktu przed upływem uzgodnionego w umowie okresu utrzymania. W zależności od wartości rynkowej produktu, klient może osiągnąć zysk lub stratę na rozwiązaniu umowy.

VI. Jak mogę złożyć skargę?

Wszystkie niezbędne informacje dotyczące rozpatrywania skarg i roszczeń można znaleźć pod adresem <https://www.akcenta.pl/formularz-reklamacyjny>. Szczegóły są wymienione w Regulaminie reklamacji, który jest również dostępna na stronie internetowej. Na warunkach określonych w przepisach można skontaktować się z Czeskim Bankiem Narodowym (www.cnb.cz) lub Arbitrem Finansowym (www.finarbitr.cz).

VII. Inne istotne informacje

Więcej informacji na temat tego produktu można znaleźć na naszej stronie internetowej <https://www.akcenta.pl/transakcje-forward-opcje> lub kontaktując się z odpowiednim ekspertem AKCENTA CZ pod numerem +48 22 208 00 99.