

Zweck des Dokuments

Dieses Dokument liefert Ihnen die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Dies ist kein Werbematerial. Die Bereitstellung dieser Informationen ist gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten, die möglichen Erträge und die Verluste im Zusammenhang mit diesem Produkt zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt: Währungsswap
 Anbieter: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)
 Zuständige Aufsichtsbehörde: Tschechische Nationalbank
 Datum und Uhrzeit der Ausgabe: 01/01/2024 8:00

Warnung

Das Produkt, das Sie kaufen möchten, ist komplex und kann schwer zu verstehen sein. Das Produkt ist nicht für jeden Anleger geeignet. Das Produkt ist für einen Anleger geeignet, der aktiv investiert, über Erfahrung verfügt und sich der Anlagerisiken bewusst ist.

I. Um welches Produkt handelt es sich?

Typ

Ein Währungsswap ist eine Kombination aus einem Spotgeschäft und einem oder zwei Forwards. Dabei handelt es sich um eine Vereinbarung über den Kauf oder Verkauf einer Währung gegen eine andere mit gleichzeitigem Rückverkauf oder -kauf zu einem zukünftigen festen Termin zu einem im Voraus vereinbarten Wechselkurs. Wenn ein Swap als zusätzliches Instrument ausgenutzt wird, muss der Kunde die Kosten des Swap-kurses berücksichtigen, der auf dem um Forwardpunkte angepassten aktuellen Wechselkurs basieren. Es gibt keine Begrenzung für die Anzahl solcher Geschäfte oder deren Höchstbetrag. Das Geschäft ist zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses verbindlich.

Zielsetzungen

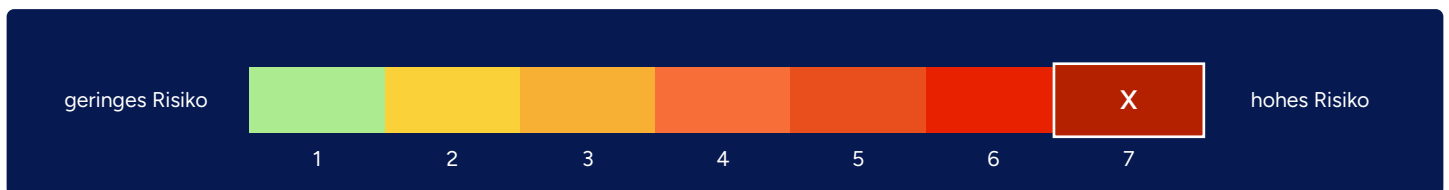
Dieses Produkt eignet sich für Kunden, die eine sofortigen Umrechnung einer Währung in eine andere durch ein Spot- oder Forwardgeschäft vornehmen müssen und sich gleichzeitig verpflichten, den umgekehrten Umtausch zu einem vorher vereinbarten Wechselkurs in der Zukunft vorzunehmen. Ein Swap wird in der Regel eingesetzt, um einen vorübergehenden Liquiditätsengpass in einer Währung bei einem gleichzeitigen Liquiditätsüberschuss in einer anderen Währung zu überwinden. Das Ziel des Spot-Teils des Kontrakts ist es, dass der Anleger sofort eine Fremdwährung erhält, die er sofort verwenden kann, um z. B. seine aktuell fälligen Verbindlichkeiten in Fremdwährung zu bezahlen.

Beabsichtigter Kunde

Dieses Produkt ist nur für Firmenkunden geeignet, die über ausreichende Erfahrung in der Absicherung von Währungsrisiken verfügen. Da sich der Marktwechselkurs anders entwickeln kann als von den Kunden erwartet, ist es notwendig, dass sich die Kunden dieses Risikos bewusst sind und in der Lage sind, einen finanziellen Verlust aus einer negativen Entwicklung zu tragen. Es wird davon ausgegangen, dass die Kunden eine hohe Risikotoleranz haben und die mit dem Handel mit diesen Produkten verbundenen Folgen und Risiken verstehen.

II. Welche Risiken gehe ich ein und welche Rendite könnte ich erzielen?

Risikoindikator:



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt während der gesamten Fälligkeit behalten werden. Das tatsächliche Risiko kann erheblich anders sein, wenn der Kunde den Verkauf vorzeitig durchführt. Dieses Produkt ist mit einem hohen Risiko verbunden. Die Preise der zugrunde liegende Vermögenswerte können in kurzer Zeit erheblich schwanken und der Kunde kann einen erheblichen, unbegrenzten Verlust erleiden. Alle Derivatkontrakte sind rechtlich in die höchste Risikoklasse 7 eingestuft. Das Produkt wurde aufgrund seiner Art in diese Kategorie eingestuft. Die Leistung für den Kunden hängt von der zukünftigen Entwicklung der Marktwechselkurse ab.

Leistungsszenarien

Ein Musterbeispiel eines Währungsswaps basiert auf realistischen Unterlagen. Das Beispiel entspricht möglicherweise nicht genau den spezifischen Bedingungen Ihres Kontrakts.

Beispiel SWAP EURCZK buy-sell für 1 Jahr, Betrag 100 000 EUR:

1. Fuß: Spotkauf EURCZK 24,500
2. Fuß: Forwardverkauf EURCZK

Positionsszenario	Positionseröffnungskurs	Veränderung des Wechselkurses in %	Referenzfixierung bei Fälligkeit	Gewinn / Verlust [CZK]
Stressszenario	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Ungünstig	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Mäßig	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Günstig	24,750	-1,00%	24,503	24 700,00

Bei den vorgestellten Szenarien handelt es sich um Schätzungen künftiger Leistung auf der Grundlage vergangener Fakten in Bezug auf Wechselkursentwicklungen und sind kein genauer Indikator. Das Stressszenario zeigt, was Sie zurückbekommen können oder was Sie im Extremfall bezahlen müssen. In diesen Angaben sind alle Kosten für das Produkt selbst enthalten. Die Angaben berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, insbesondere nicht die steuerlichen Vorschriften Ihres Heimatlandes, die den Erfolg Ihrer Anlage ebenfalls beeinflussen können.

III. Was geschieht, wenn AKCENTA nicht in der Lage ist, eine Zahlung zu leisten?

Wenn AKCENTA ihren Verpflichtungen im Rahmen dieses Produkts nicht nachkommt oder nicht in der Lage ist, eine Zahlung zu leisten, können Sie Ihre Zahlung ganz oder teilweise verlieren oder einen unbegrenzten Verlust erleiden. Dieses Produkt ist nicht durch ein gesetzliches oder sonstiges Einlagenversicherungssystem geschützt.

IV. Welche Kosten sind mit der Investition verbunden?

Die nachstehend aufgeführten Kosten basieren auf einem hypothetischen Geschäft, das die aktuellen Marktpreise widerspiegelt. Die konkreten Kosten, die Ihnen beim Kauf eines solchen Produkts entstehen können, können variieren und hängen von den Marktpreisen zum Zeitpunkt des Kaufs ab. Diese Beträge stellen die kumulativen Kosten des Produkts selbst für die empfohlene Haltedauer (angenommen 365 Tage) dar. Die nachstehende Tabelle zeigt, wie sich die einzelnen Kosten auf die Anlagerendite auswirken.

Einmalige Kosten	Die Gebühr wird bei Eröffnung der Transaktion erhoben.	0 %
Laufende Kosten	Nachfolgende laufende Gebühren im Zusammenhang mit dem Halten von Produktpositionen/Gebühren auf dem Markt für zugrunde liegende Vermögenswerte.	0 %
Zusammensetzung der Sicherheiten	Die Höhe der Sicherheiten richtet sich nach dem Umfang der Investition und der finanziellen Stabilität des Kunden. Die Sicherheiten werden in einer separaten Kunden-IZK hinterlegt.	1-20 %
Nebenkosten	Leistungsabhängige Gebühren/Kapitalaufwertungsvergütungen.	0 %

Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie darüber berät, kann Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. Wenn ja, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen erklären, wie sich alle Kosten im Laufe der Zeit auf Ihre Investition auswirken werden.

V. Wie lange sollte ich die Investition halten? Kann ich Geld vorzeitig abheben?

Die empfohlene Haltedauer entspricht dem vereinbarten Fälligkeitsdatum. Der Kunde ist nicht berechtigt, vor Ablauf der vertraglich vereinbarten Haltedauer einseitig vom Produkt zurückzutreten. Je nach dem Marktwert des Produkts kann der Kunde bei seiner Beendigung einen Gewinn oder Verlust erzielen.

VI. Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Alle notwendigen Informationen für die Bearbeitung von Beschwerden und Ansprüchen finden Sie unter <https://www.akcenta.de/mangelrugenformular>. Die Einzelheiten sind in der Beschwerdeordnung aufgeführt, die auch auf der Website zu finden ist. Unter den in den Rechtsvorschriften festgelegten Bedingungen können Sie sich an die Tschechische Nationalbank (www.cnb.cz) oder den Finanzschiedsrichter (www.finarbitr.cz) wenden.

VII. Andere relevante Informationen

Für weitere Informationen zu diesem Produkt besuchen Sie bitte unsere Website <https://www.akcenta.de/termingeschafte> oder kontaktieren Sie den zuständigen AKCENTA CZ-Experten unter +49 40 210 919 99 9.