

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Výnosová depozitní směnka – relevantní pro měnové páry CADCZK, GBPCZK, HUFCZK, CHFCZK, NOKCZK, PLNCZK, SEKCZK, USDCZK

Tvůrce produktu: Československá obchodní banka, a.s., www.csob.cz

Pro více informací zavolejte na klientskou linku 800 300 300.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Československou obchodní bankou, a.s., ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 22.9.2023

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Výnosová směnka je směnkou a zároveň tedy cenným papírem. Výnosová směnka může znít „nikoli na řad“ nebo být převoditelná indosamentem (rubopisem), a to v závislosti na vydané směnce.

Doba trvání produktu

Datum splatnosti produktu: 1 měsíc.

Nejsme oprávněni jednostranně ukončit produkt před splatností.

Cíle

Podstatou transakce je vydání směnky vlastní z naší strany investorovi, který nám za směnku zaplatí peněžní prostředky (emisní cenu) v předem sjednané měně na jeden měsíc (splatnost) a my mu po uplynutí splatnosti jednoho měsíce vyplatíme tzv. směnečnou sumu, tj. nominální hodnotu společně s předem sjednaným úrokem v měně emisní ceny nebo v CZK sjednané jako měnový pár k takové měně. Rozhodujícím faktorem, ve které měně Vám peněžní prostředky vyplatíme, je rozhodný směnný kurz měn tvořících měnový pár (vyjádřeném jako množství CZK za jednotku měny emisní ceny) k rozhodnému okamžiku ve vztahu ke sjednanému tzv. pevnému kurzu v rámci transakce. Pokud bude v rozhodný okamžik rozhodný směnný kurz nižší než pevný kurz nebo mu bude roven, tak bude výplata v měně emisní ceny. Pokud bude rozhodný směnný kurz vyšší než pevný kurz, pak bude vyplacena částka v CZK ve výši přepočtené podle pevného kurzu. Rozhodným směnným kurzem je aktuální směnný kurz v rozhodném okamžiku, který je stanoven jako čas 10:00h newyorského času, zpravidla 16:00h SEČ, a to dva pracovní dny před datem splatnosti směnečné sumy. Směnka bude uložena u tvůrce produktu.

Ač je úrokový výnos pevně dán v rámci vydané směnky, investice do tohoto produktu je závislá také na pohybu směnného kurzu měn tvořící měnový pár.

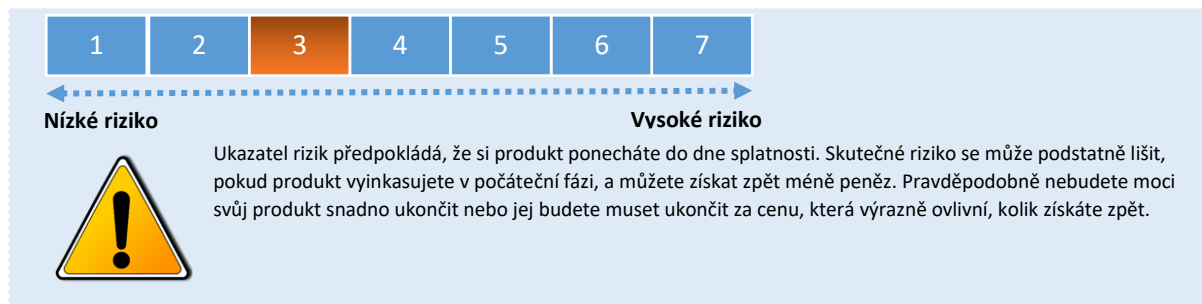
Pro ilustraci bude toto sdělení klíčových informací vycházet z příkladu transakce s následujícími parametry: (i) výše emisní ceny 10 000 EUR, (ii) úroková sazba ve výši 4 % a (iii) tzv. úroková konvence stanovena jako Act/360. Není vyloučeno, aby v rámci konkrétní transakce byly hodnoty odlišné. Pokud je emisní cena u konkrétní transakce v jiné měně, pak je nutné na místo EUR použít ekvivalent v takové jiné měně.

Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen primárně pro klienty, kteří si jsou vědomi, že vyššího potenciálu výnosu lze dosáhnout pouze za předpokladu podstoupení vyšší míry rizika a jsou ochotni toto riziko podstoupit. Poklesy své investice nepovažují za impuls k jejich neuváženému prodeji, tyto případné poklesy hodnoty jejich investice nemají zásadní dopad na jejich životní situaci.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých vložených investic do této transakce nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Vypláci se jednotlivá investice		
Doporučená doba držení:		1 měsíc
Příklad investice		10 000 EUR (nebo ekvivalent v jiné měně)
		Pokud investici ukončíte po jednom měsíci
Scénáře		
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny nebo budete muset uhradit další platby k pokrytí ztrát.	
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrná každoroční ztráta z nominální hodnoty	8 717 EUR -12,8 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrná každoroční ztráta z nominální hodnoty	9 726 EUR -2,7 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos z nominální hodnoty	10 020 EUR 0,2 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos z nominální hodnoty	10 034 EUR 0,3 %

Skutečná doba splatnosti u produktu, pro který je toto Sdělení klíčových informací vytvořeno se může v jednotlivých případech lišit a pohybovat se v rozmezí od 2 týdnů do 3 měsíců. V návaznosti na konkrétní dobu splatnosti může dojít k dílčím změnám v odhadované výkonnosti produktu. Výše uvedený výkonnostní scénář je reprezentativním příkladem předpokládaného vývoje pro daný produkt se splatností 1 měsíc. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. Pokud ukončíte investici dříve, než je doporučená doba držení, nemáte záruku.

Co se stane, když Československá obchodní banka není schopna uskutečnit výplatu?

Jako investor můžete čelit finanční ztrátě v důsledku selhání nás jako tvůrce produktu. Výnosová směnka je cenný papír vydávaný námi jako tvůrcem produktu a v případě, že by tvůrce produktu nebyl schopen plnit své platební závazky, pak je tím ohrožen i investor (tzv. kreditní riziko). Na tuto ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Důsledkem může být částečná či úplná ztráta vložené investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady.

Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- po uplynutí doporučené doby držení byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos);
- je investováno 10 000 EUR (či ekvivalent v jiné měně).

	Pokud investici ukončíte po 1 měsíci
Náklady celkem	0 % / 0 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	0 % / 0 EUR

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 0 % před odečtením nákladů a 0 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady na vstup	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.	0 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádné poplatky za vedení a správu Vašich investic.	0 CZK
Transakční náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádné transakční náklady plynoucí z našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.	0 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek ani odměny za zhodnocení kapitálu.	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: do splatnosti

Investice je vytvořena tak, aby její splatnost zároveň odrážela doporučenou dobu držení investice. Investici lze zrušit předčasně pouze v případě, že se s námi domluvíte na aktuálním ocenění produktu, které navrheme. V případě, že nastane mimořádná situace na trhu, tak nemusí být možné určit aktuální hodnotu produktu a investici nebude možné ukončit před splatností. Před dnem splatnosti může hodnota investice kolísat. Hodnota investice může být ovlivněna tržním rizikem, zejména náhlými změnami hodnot směnných kurzů, úrokových sazeb či jiných podkladových aktiv. Předčasné ukončení investice není spojeno s žádnými dodatečnými náklady.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Máte možnost podat stížnost na kterékoliv pobočce, e-mailem na reklamace@csob.cz, telefonicky prostřednictvím Klientského centra na tel. číslo 800 300 300, písemně na adresu sídla nás jako tvůrce produktu: Československá obchodní banka, a.s., útvar Péče o klienta, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 nebo prostřednictvím datové schránky 8qvd3s.

Ze stížnosti musí být patrný důvod jejího podání a identifikace a kontaktní údaje klienta.

Detailně popsáný způsob podání je uveden na <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/reklamacni-rad>.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu jsou uvedeny v produktovém listě k produktu, který Vám bude předán na Vaši žádost.