

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:	Menový swap (nákup EUR / predaj USD v dobe splatnosti)
Tvorca:	Slovenská sporiteľňa, a.s. (súčasť Erste Group) www.slsp.sk/sk/ludia/kontakty Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +421 (0)910 111 888
Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.	
Tento PRIIP je schválený na Slovensku.	
Dátum vytvorenia:	8. 4. 2024

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

TYP

Tento produkt je OTC (mimoburzový) derivát.

OBDOBIE

Produkt má pevne stanovenú dobu splatnosti. Je splatný po 3 mes..

CIELE

Produkt je používaný najmä za účelom zabezpečenia sa voči menovým rizikám, no môže byť tiež využitý na participáciu na pohybe a vývoji menových kurzov.

Je individuálnou zmluvou medzi klientom a bankou, v rámci ktorej sa obe strany dohodnú na výmene čiastok v dvoch rôznych menách a ich spätnej výmene v určitý deň v budúcnosti.

Predávate dohodnuté množstvo meny ("nominálny objem/ mena 1") a zároveň kupujete inú menu ("nominálny objem/ mena 2") za aktuálny menový kurz ("spotový kurz") v dobe uzatvárania transakcie.

Na konci dohodnutého obdobia ("splatnosť") máte povinnosť kúpiť späť dohodnutý objem meny ("nominálny objem/ mena 1") a zároveň predat inú menu ("nominálny objem/ mena 2") za pevne stanovený menový kurz ("forwardový kurz").

Príklady parametrov produktu uvádzané nižšie sú založené na predpokladoch a/alebo právnych požiadavkách a preto slúžia ako základ pre výpočet príkladov scenárov výkonnosti a nákladov. Z toho dôvodu sa môžu líšiť od Vašich špecifických detailov zmluvy (napr. od nominálneho objemu, meny, obdobia).

Uzatvorenie transakcie

Predávate nominálny objem / mena 1:	10 000,00 EUR
Kupujete nominálny objem / mena 2:	10 783,00 USD
Spotový kurz:	1,0783 EUR/USD

v dobe splatnosti

Kupujete nominálny objem / mena 1:	10 000,00 EUR
Predávate nominálny objem / mena 2:	11 041,00 USD
Forwardový kurz:	1,1041 EUR/USD
Splatnosť:	po 3 mes.

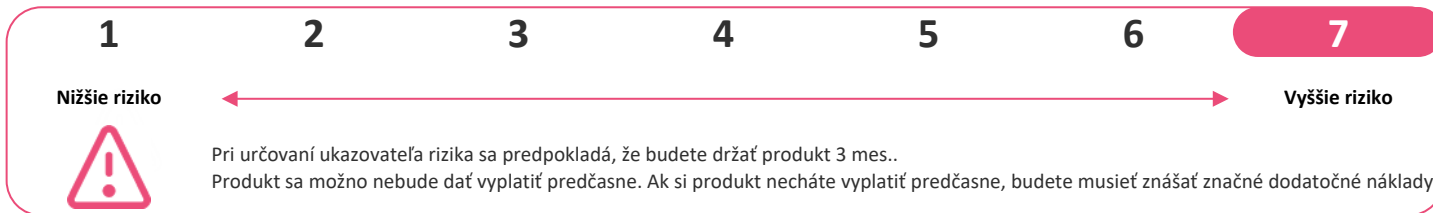
ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Produkt je určený pre neprofesionálnych klientov, ktorí

- (i) ho zamýšľajú držať pre celé dohodnuté obdobie,
- (ii) sú schopní znášať akúkoľvek stratu vzniknutú ako výsledok pohybov trhu v priebehu alebo na konci dohodnutého obdobia,
- (iii) majú dostatočné znalosti a/alebo skúsenosti s týmto alebo podobným produktom a
- (iv) chcú použiť produkt pre účely zaistenia sa proti rizikám alebo sa chcú zúčastniť na výkonnosti trhu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu.

Na základe regulačných požiadaviek sú OTC deriváty vždy klasifikované ako 7 zo 7.

Nezabudnite na kurzové riziko, ak je produkt denominovaný v cudzej mene. Platby budete dostávať alebo mať povinnosť uhradiť v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Za určitých okolností sa od vás môže vyžadovať, aby ste poskytli ďalšie platby za straty. **Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, môže byť značná.**

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, čím by ste mohli utpieť značné straty.

Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste utpieť značné straty.

SCENÁRE VÝKONNOSTI

To, čo dostanete z tohto produktu alebo budete musieť zaplatiť, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:

3 mes.

Nominálny objem:

10 000 EUR

Scenáre		Ukončenie po 3 mes.
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môže sa stať, že budete musieť uskutočniť značné platby na pokrytie strát.	
Stresový	Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov Výnos (*)	-2 090 EUR -20,9%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov Výnos (*)	-770 EUR -7,7%
Neutrálny	Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov Výnos (*)	-260 EUR -2,6%
Priaznivý	Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov Výnos (*)	220 EUR 2,2%

(*) "Výnos" znamená zisk alebo stratu vypočítanú ako percento nominálneho objemu.

Vo všeobecnosti scenáre ukazujú priemerný výnos ročne. Ak je odporúčané obdobie držby kratšie ako jeden rok, scenáre ukazujú potenciálny výnos za odporúčané obdobie držby. Porovnateľnosť môže byť z toho dôvodu limitovaná.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť alebo by ste boli povinný uhradiť za extrémnych trhových podmienok.

Uvedené scenáre predstavujú možné výsledky, ktoré boli vypočítané na základe simulácií s použitím minulej výkonnosti referenčného aktíva za obdobie minulých päť rokov.

Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. Ak ukončíte produkt skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti alebo by ste mohli zaplatiť.

Čo sa stane, ak Slovenská sporiteľňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ste vystavení riziku, že Slovenská sporiteľňa, a.s. nemusí byť schopná plniť svoje záväzky vyplývajúce z tohto produktu v prípade úpadku (platobná neschopnosť alebo predĺženie) alebo úradného rozhodnutia (napr. nútená správa alebo "bail-in režim"). Existuje možnosť úplnej straty akéhokoľvek nároku na úhradu. Na tento produkt sa nevzťahuje žiadna zákonná ani iná ochrana vkladov, či iné formy finančných záruk.

Aké sú náklady?

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od nominálneho objemu a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu nominálneho objemu.

Predpoklad:

- Dosiahnete čistú výkonnosť 0.0%.
- nominálny objem 10 000 EUR

		Ukončenie po 3 mes.
Celkové náklady		200 EUR
Vplyv nákladov (*)		2,0%

(*) Tento údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby, ktoré je kratšie ako jeden rok. Uvedený percentuálny podiel nie je možné priamo porovnať s údajmi o vplyve nákladov poskytovanými v prípade iných PRIIP.

Tento údaj znázorňuje náklady vo vzťahu k nominálnemu objemu PRIIP.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 3 mes.
Vstupné náklady	2,0% nominálneho objemu	200 EUR
Výstupné náklady	2,0% nominálneho objemu Tieto náklady sa uplatňujú iba ak ukončíte produkt pred splatnosťou (koncom dohodnutého obdobia).	200 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 mes.

Odporúčané obdobie držby zodpovedá dohodnutému obdobiu. Produkt je uzatvorený na dohodnuté obdobie, avšak môže byť dohodnutá možnosť predčasného ukončenia. Predčasné ukončenie môže viesť k značným mimoriadnym nákladom. V takom prípade obdržíte alebo budete uhrádzať cenu ukončenia založenú na trhovej hodnote produktu a náklady, a ak to bude relevantné, aj dodatočnú maržu.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade akejkoľvek sťažnosti týkajúcej sa osoby predajcu alebo poskytovateľa poradenstva kontaktujte svoju banku. Sťažnosť môže byť adresovaná na: Slovenská sporiteľňa, a.s. - Ombudsman, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava. Taktiež môžete sťažnosť odoslať prostredníctvom e-mailu ombudsman@slsp.sk alebo prostredníctvom webovej stránky www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/kontakty/ombudsman. Akákoľvek sťažnosť týkajúca sa produktu alebo obsahu tohto dokumentu môže byť adresovaná na: Slovenská sporiteľňa, a.s. - Ombudsman, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava. Taktiež môžete sťažnosť odoslať prostredníctvom e-mailu ombudsman@slsp.sk alebo prostredníctvom webovej stránky www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/kontakty/ombudsman.

Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu si môžete stiahnuť z webovej stránky Slovenskej sporiteľne, a.s..