

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu: Swaption (Predaná opcia na úrokový swap - platca fixnej sadzby)	
Protistrana: Slovenská sporiteľňa, a.s. (www.slsp.sk/sk/ludia/kontakty)	Názov príslušného orgánu zodpovedného za dohľad nad tvorcom PRIIP: Národná banka Slovenska
Viac informácií získate na čísle +421 (0)910 111 888	Dátum vytvorenia, prípadne dátum poslednej revízie dokumentu: 3.7.2020

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je OTC (mimoburzový) derivát.

Ciele

Predávajúci opcie má povinnosť vstúpiť do úrokového swapu v pozícii platcu fixnej sadzby. Úrokový swap v pozícii platcu fixnej sadzby dáva klientovi povinnosť uskutočňovať platby odvíjajúce sa od fixnej úrokovej sadzby a určeného objemu ('nominálny objem') v dohodnutej mene ('hlavná mena') výmenou za obdržanie pohyblivej úrokovej sadzby na rovnaký nominálny objem pre každé úrokové obdobie počas doby platnosti produktu.

Produkt môže byť uplatnený len v deň expirácie ('európska opcia'). Deň expirácie je zvyčajne dva obchodné dni pred dňom splatnosti opcie.

Pohyblivá úroková sadzba môže byť stanovená buď na začiatku každého úrokového obdobia ('vopred') a vyplácaná na konci úrokového obdobia alebo môžu byť úrokové platby stanovené aj vyplácané na konci úrokového obdobia ('pozadu').

Výmenou za to predávajúci obdrží určenú opčnú prémii zvyčajne dva obchodné dni po uzatvorení obchodu.

Príklad produktových údajov nižšie je založený na predpokladoch a slúži ako základ pre výpočty. Preto sa môžu líšiť od Vašich špecifických detailov zmluvy (napr. nominálneho objemu, meny, obdobia).

Dátum uzatvorenia obchodu:	Dnes
Dátum expirácie:	2 dni pred dátumom splatnosti opcie
Deň splatnosti opcie:	Dnes + 1 rok
Deň splatnosti swapu:	Dnes + 6 rokov
Hlavná mena:	EUR
Nominálny objem v hlavnej mene:	10 000,00 EUR
Typ opcie:	Európska
Klient platí:	Fixná úroková sadzba
Fixná úroková sadzba:	0,50%
Frekvencia:	štvrtročne
Klient dostáva:	Plávajúca úroková sadzba
Plávajúca úroková sadzba:	3-mesačný EURIBOR
Frekvencia:	štvrtročne
Fixácia pohyblivej úrokovej sadzby:	vopred
Prémia:	2,5% nominálneho objemu vopred

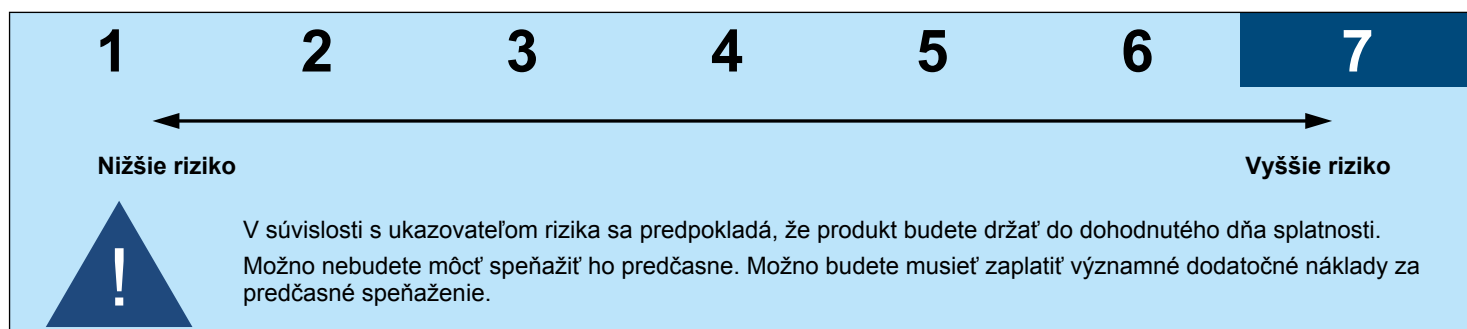
Retailový investor

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 by som mohol 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 bude 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 požadovať, 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, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Vývoj trhu v budúcnosti nie je možné presne predpovedať. Uvedené scenáre sú iba indikáciou niektorých možných výsledkov na základe posledných výnosov. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Investment of 10 000 EUR Scenarios		1 rok (odporúčané obdobie držby)
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	-41 406,42 EUR
	Return/loss	-314,06%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0,00 EUR
	Return/loss	100,00%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0,00 EUR
	Return/loss	100,00%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0,00 EUR
	Return/loss	100,00%

This table shows the money you could get back or pay over the agreed term, under different scenarios, assuming that you invest 10 000 EUR.

The scenarios shown illustrate how your product could perform. You can compare them with the scenarios for other products. Vo všeobecnosti scenáre znázorňujú priemerný ročný výnos, prípadne stratu. Pokiaľ je zmluvne dohodnuté obdobie (odporúčané obdobie držby) kratšie ako jeden rok, scenáre znázorňujú potenciálny výnos/stratu počas zmluvne dohodnutého obdobia (odporúčané obdobie držby). V tomto prípade je porovnateľnosť produktov limitovaná.

The scenarios presented are an estimate of future performance based on evidence from the past on how the value varies, and are not an exact indicator. What you get or have to pay will vary depending on how the market performs and how long you keep the product.

The stress scenario shows what you might get back or have to pay in extreme market conditions and it does not take into account the situation where we are not able to pay you.

Tento produkt sa nedá jednoducho nechať vyplatiť. To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali, ak by vyplatenie prebehlo pred koncom odporúčaného obdobia držby. Buď nebudete mať možnosť predčasnej výplaty alebo budete musieť uhradiť vysoké náklady, prípadne počítať s veľkou stratou, ak to urobíte.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

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?

The amounts shown here are the cumulative costs of the product itself, for the agreed term. They include potential early exit penalties. The figures assume that you invest 10 000 EUR. The figures are estimates and may change in the future.

If you end your product before it expires, the net present value of the product has to be settled in addition to the costs shown.

Náklady v priebehu času

Investment of 10 000 EUR Scenarios	1 rok (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	20 000,00 EUR
Percento z nominálneho objemu	0,00%

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci zmluvne dohodnutého obdobia (odporúčané obdobie držby);
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka znázorňuje vplyv na výsledok			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vášho produktu v čase splatnosti.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 1 rok

Produkt by ste mali držať počas celého dohodnutého obdobia. Produkt možno ukončiť aj pred uplynutím jeho konečnej splatnosti. V niektorých prípadoch môže byť náročné ukončiť produkt v priebehu primeraného času a ak to urobíte, môže to viesť k podstatným dodatočným nákladom. V závislosti od trhových podmienok môžete dostať iba čistú súčasnú hodnotu produktu alebo Vám môže vzniknúť povinnosť ju dodatočne zaplatiť.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti ohľadom produktu alebo predajného/poradenského procesu môžu byť podané Slovenská sporiteľňa, a.s. - Ombudsman, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava; prostredníctvom e-mailu: ombudsman@slsp.sk alebo 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..