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: Cross currency swap	
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

Kupujúcemu sú vyplácané platby odvodené od plávajúcej úrokovej sadzby a určeného objemu ('nominálny objem v hlavnej mene'), vo vopred dohodnutej mene kontraktu ('hlavná mena'). Kupujúci má zároveň povinnosť uhrádzať platby odvodené od plávajúcej úrokovej sadzby pre nominálny objem skonvertovaný spotovým kurzom na vedľajšiu menu ('nominálny objem vo vedľajšej mene'). V praxi sa vzájomne vymieňajú iba úrokové platby a nominálne objemy sa vymieňajú iba na začiatku a na konci dohodnutého obdobia alebo dokonca iba raz. Plávajúca úroková sadzba môže byť stanovená buď na začiatku každého dohodnutého obdobia ('vopred') a vyplácaná na konci úrokového obdobia alebo môžu byť úrokové platby stanovené aj vyplácané na konci úrokového obdobia ('pozadu').

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 splatnosti:	Dnes + 5 rokov
Hlavná mena:	USD
Nominálny objem v hlavnej mene:	11 600,00 USD
Klient dostáva:	Plávajúca úroková sadzba
Plávajúca úroková sadzba:	3-mesačný USD LIBOR
Frekvencia:	štvrťročne
Vedľajšia mena:	EUR
Nominálny objem vo vedľajšej mene:	10 000,00 EUR
Klient platí:	Plávajúca úroková sadzba
Plávajúca úroková sadzba:	3-mesačný EURIBOR
Frekvencia:	štvrťročne
Fixácia pohyblivej úrokovej sadzby:	vopred

Retailový investor

Produkt je určený pre neprofesionálnych klientov, ktorí

(i) ho zamýšľajú držať pre celé dohodnuté obdobie,

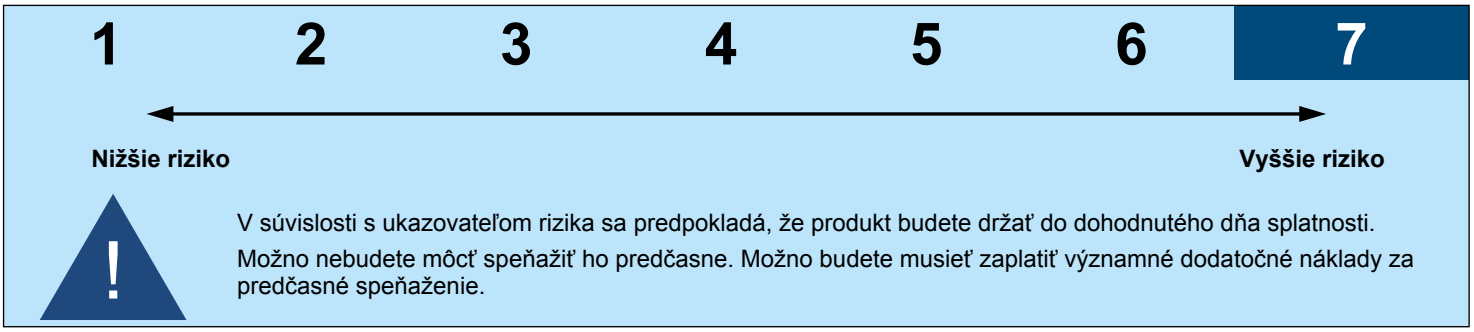
(ii) sú schopní znášať akúkoľvek stratu vzniknutú ako výsledok pohybov trhu v priebehu alebo na konci dohodnutého obdobia,

(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 regulatórnych 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.

Nominal Amount of 10 000 USD Scenarios		Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 3 roky	5 rokov (odporúčané obdobie držby)
Stresový scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**7 733,86 USD**	**7 594,28 USD**	**7 322,99 USD**
	Priemerný výnos/strata z nominálnej hodnoty každý rok	-22,66%	-8,76%	-6,04%
Nepriaznivý scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**9 076,20 USD**	**8 338,33 USD**	**8 287,20 USD**
	Priemerný výnos/strata z nominálnej hodnoty každý rok	-9,24%	-5,88%	-3,69%
Neutrálny scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**10 040,15 USD**	**9 918,73 USD**	**10 238,37 USD**
	Priemerný výnos/strata z nominálnej hodnoty každý rok	0,40%	-0,27%	0,47%
Priaznivý scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**11 099,83 USD**	**11 783,88 USD**	**12 712,94 USD**
	Priemerný výnos/strata z nominálnej hodnoty každý rok	11,00%	5,62%	4,92%

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť počas dohodnutého obdobia (odporúčanej doby držby) pri rôznych scenároch, za predpokladu nominálneho objemu 10 000 USD.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť zaplatiť.

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 predlženie) 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?

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre dohodnuté obdobie. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú nominálny objem 10 000 USD. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Ak ukončíte produkt pred uplynutím jeho platnosti, okrem uvedených nákladov musí byť vysporiadaná čistá súčasná hodnota produktu.

Náklady v priebehu času

Nominal Amount of 10 000 USD Scenarios	Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 3 roky	5 rokov (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	960,00 USD	960,00 USD	480,00 USD
Percento z nominálneho objemu	9,73%	3,29%	0,98%

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka znázorňuje vplyv na výsledok za rok			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,98%	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: 5 rokov

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..