

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

1. Účel

Tento dokument Vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

2. Produkt

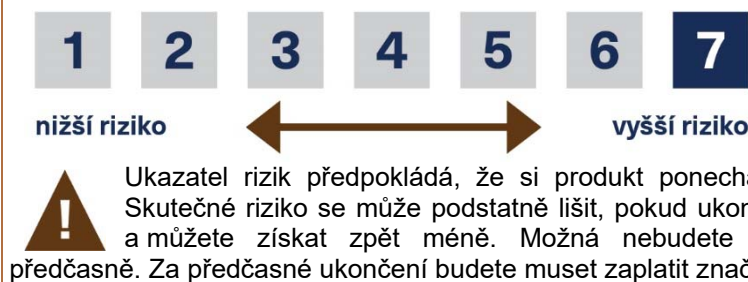
| | |
|-------------------------------------|---|
| Produkt: | FX swap Měnový pár: EURCZK Počáteční výměna: prodáváte EUR a nakupujete CZK Konečná výměna: nakupujete EUR a prodáváte CZK |
| Tvůrce produktu: | PPF banka a.s. (www.ppfbanka.cz) |
| Pro další informace volejte: | +420 224 175 758 |
| Orgán dohledu: | Česká národní banka |
| Vypracováno: | 13. 12. 2018 |
| Charakteristika produktu: | Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. |

3. O jaký produkt se jedná?

| | |
|-------------------------|--|
| Typ: | FX swap je dohoda o nákupu jedné měny a prodeji jiné měny (obvykle s vypořádáním za dva pracovní dny), a opačné výměně v jiném pozdějším datu vypořádání. Pro obě výměny je předem stanovený měnový pár, objem, data splatnosti a směnné kurzy. Obě výměny jsou závazné (tj. nezrušitelné). FX swap není obchodovaný na regulovaném trhu, ale je sjednáván na tzv. OTC (mimoburzovním) trhu. Automatické ukončení produktu není možné uplatnit. PPF banka může jednostranně odstoupit pouze za podmínek definovaných v derivátové smlouvě. |
| Cíle: | Cílem uzavření FX swapu je zajištění proti měnovému riziku nebo spekulace. Hodnota FX swapu je závislá hlavně na pohybech podkladového spotového FX kurzu (EURCZK), EUR úrokových sazbách a CZK úrokových sazbách. V den úvodní výměny FX swapu jste povinen prodat EUR a nakoupit CZK v přesně a předem daných objemech (tedy spotovým kurzem přepočtenou nominální částku jedné měny do druhé měny). V den konečné výměny FX swapu jste povinen nakoupit EUR a prodat CZK v přesně a předem daných objemech (tedy swapovým kurzem přepočtenou nominální částku jedné měny do druhé měny). Uvedené podmínky jsou pouze příkladem a konkrétní parametry obchodu (zvláště splatnosti, směnné kurzy a objemy) se mohou výrazně lišit od ilustrace. |
| Cílový investor: | Produkt je určen pro investory, kteří: <ul style="list-style-type: none"> — spadají mezi neprofesionální i profesionální zákazníky, — mají dostatečnou znalost derivátových produktů pro vyhodnocení rizik a pochopení principů fungování, — jsou si vědomi možné vysoké volatility a potenciální neomezené ztráty, — případná ztráta nezpůsobí žádné problémy v jejich finanční situaci a — mají investiční horizont nejméně do data splatnosti produktu. |
| Splatnost: | 3 měsíce od data sjednání (Přesné datum Vám bude poskytnuto.) |

4. 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. Produkt jsme zařadili do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik.

Tento stupeň rizikovosti je stanoven kvůli vysokému měnovému a úrokovému riziku a taktéž neomezené ztrátě z FX swapu, kterou můžete utrpět.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Za určitých okolností od Vás může být požadováno, abyste uhradili platby na vyrovnání ztrát. **Celková ztráta, kterou můžete utrpět, může podstatně přesáhnout investovanou částku.**

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli utrpět významné ztráty.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste utrpět významné ztráty.

| Scénáře výkonnosti | Nominální částka 10 000 EUR | |
|--------------------|--|------------------------|
| | | Doporučená doba držení |
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat nebo zaplatit po úhradě nákladů | -970,31 EUR |
| | Procentní výnos / ztráta | -9,70% |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat nebo zaplatit po úhradě nákladů | -358,43 EUR |
| | Procentní výnos / ztráta | -3,58% |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat nebo zaplatit po úhradě nákladů | -188,42 EUR |
| | Procentní výnos / ztráta | -1,88% |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat nebo zaplatit po úhradě nákladů | -19,57 EUR |
| | Procentní výnos / ztráta | -0,20% |

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět nebo zaplatit za příští tři měsíce podle různých scénářů za předpokladu nominální částky 10 000 EUR. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak varuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se může lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. To znamená, že je obtížné odhadnout, kolik byste získali zpět, pokud byste jej vyinkasovali před splatností. Buď nebudete moci inkasovat předčasně, nebo budete muset zaplatit vysoké náklady či utrpět značnou ztrátu, pokud tak učiníte.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

5. Co se stane, když PPF banka není schopna uskutečnit výplatu?

V případě, že PPF banka nebude schopna plnit své závazky, můžete čelit ztrátě části či celé investice. V případě selhání PPF banky může být produkt ukončen předčasně, což může přinést dodatečné finanční ztráty. Produkt není krytý žádným systémem ochrany vkladů, a v případě ztráty nemáte nárok na odškodnění.

6. S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výkonnost produktu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativními náklady produktu samotného pro jednu dobu držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají nominální částku 10 000 EUR. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat další náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

| | |
|-----------------------------|--|
| Nominální částka 10 000 EUR | Pokud ukončíte na konci doporučené doby držení |
| Náklady celkem | 200,00 EUR |
| Dopad na výnos (RIY) | 2,00% |

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výkonnost produktu na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos

| | | | |
|---------------------|------------------------------|-------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 2,00% | Dopad nákladů již zahrnut v ceně. To je maximum, které nepřímo platíte, a mohli byste platit méně. |
| | Náklady na výstup | n.a. | Není relevantní |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | n.a. | Není relevantní |
| | Jiné průběžné náklady | n.a. | Není relevantní |

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

Doporučená doba držení produktu: 3 měsíce.

Doporučujeme produkt držet do data splatnosti, kdy budou vypořádány nominální částky dle dohodnutého kurzu. Přesné datum splatnosti je vždy sděleno při sjednání produktu.

Derivátový produkt standardně není možné předčasně ukončit. Ve výjimečných případech, po předchozí dohodě s PPF bankou, a pokud tržní podmínky toto ukončení umožní, lze produkt ukončit před datem splatnosti. U předčasného ukončení vždy PPF banka vypočítá hodnotu produktu, kterou můžete dostat nebo platit (v závislosti na tržních podmínkách). Náklady na předčasné ukončení mohou výrazně snížit výkonnost produktu.

8. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud nejste spokojeni s poskytovanými službami týkajícími se OTC derivátů a přejete si podat stížnost, můžete ji písemně zaslat na tuto emailovou / poštovní adresu: info@ppfbanka.cz / PPF banka a.s., Evropská 2690/17, 160 41 Praha 6.

Pokud následně nebudete spokojeni s výsledkem procesu vyřizování stížnosti, nebo pokud do 30 dnů neobdržíte odpověď, můžete ještě předtím, než se obrátíte na soud, kontaktovat příslušný dohledový orgán, kterým je Česká národní banka, na tel. č.: 224 411 111, www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty.

9. Jiná relevantní informace

Podrobnější informace o produktu, jeho rizicích, výkonnosti a nákladovosti jsou dostupné na vyžádání nebo na webových stránkách www.ppfbanka.cz.