

Účel

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

Produkt

| | |
|-------------------|--|
| Název | Úrokový swap |
| Tvůrce | Expobank CZ a.s. |
| Kontaktní údaje | https://www.expobank.cz/napiste-nam ; Pro další informace volejte (+420) 844 844 822 |
| Príslušný orgán | Česká národní banka |
| Datum vypracování | Toto sdělení klíčových informací je vypracováno k datu 2.1.2020 |

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

| | |
|--------------------|--|
| Typ | OTC derivátový kontrakt – úrokový swap |
| Cíle | Úrokový swap je dohoda mezi bankou a klientem o pravidelné výměně úrokových plateb. Jedna úroková platba je zpravidla pohyblivá (mění se v pravidelných obdobích, a je odvozena od vybrané tržní referenční úrokové sazby). Období její fixace činí zpravidla 3-6 měsíců podle zvyklostí na dané měně a doby trvání úrokového swapu. Druhá úroková platba je zpravidla fixní po celou dobu trvání úrokového swapu. Jednotlivé výše úrokových plateb jsou odvozeny od stanovené jistiny. K výměně samotné jistiny zpravidla nedochází. Investor může být plátcem jako pohyblivé, tak i fixní úrokové platby podle jeho zvolení při uzavření kontraktu. Cílem investora vstupujícího do IRS kontraktu je řízení jeho úrokových nákladů a ochrana před nárůstem, popřípadě poklesem tržních úrokových sazeb. Příkladem je situace, kdy investor platí ze svých úvěrů pohyblivé úrokové platby, které se pravidelně mění na základě pohybů tržních úrokových sazeb. Vstupem do úrokového swapu si tedy klient úrokové náklady fixuje a je tak chráněn před nárůstem tržních sazeb. |
| Zamýšlený investor | Úrokový swap je určen investorům, kteří očekávají změnu tržních úrokových sazeb. Vzhledem k tomu, že tržní úrokové sazby se mohou vyvinout odlišně od očekávání investorů, je nutné, aby si byli takoví investoři vědomi tohoto rizika a byli schopni unést případnou finanční ztrátu z takového negativního vývoje. Investiční horizont investora by se měl rovnat zvolené splatnosti produktu. Investice do produktu je vhodná pouze pro investory, kteří mají dostatek znalostí a zkušeností s finančními instrumenty, aby byli schopni pochopit, jak produkt funguje a vyhodnotit související rizika a příležitosti. |
| Doba trvání | Úrokový swap je produktem sjednávaným na delší časové období. Běžná doba trvání je od 1 roku do 15 let, existují ale obchody i pro delší období, nejsou však tolik frekventované. Tvůrce produktu není oprávněn od produktu jednostranně odstoupit. |

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po celou dohodnutou dobu splatnosti. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. Možná nebudete moci provést odprodej předčasně. Za předčasný odprodej možná budete muset zaplatit značné dodatečné náklady.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi vysokou úroveň.

Produkt byl zařazen do této kategorie na základě svého charakteru. Jeho výkonnost pro investora je závislá na budoucím vývoji tržních úrokových sazeb. Vzhledem k tomu, že vývoj těchto veličin nelze dopředu spolehlivě předvídat, produkt byl zařazen do nejvyšší třídy rizik.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

| Investice 10.000.000 Kč | | 1 rok | 3 roky | 5 let (Doporučená doba držení) |
|----------------------------|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů Průměrný výnos každý rok | -284.389,78 Kč -2,844 % | -640.367,06 Kč -6,4037 % | -1.133.612,12 Kč -11,3361 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů Průměrný výnos každý rok | -176.445,00 Kč -1,764 % | -615.938,44 Kč -6,1594 % | -1.109.597,51 Kč -11,0960 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů Průměrný výnos každý rok | -143.546,35 Kč -1,435 % | -522.962,75 Kč -5,2296 % | -947.789,74 Kč -9,4779 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů Průměrný výnos každý rok | -85.234,54 Kč -0,852 % | -341.905,40 Kč -3,4191 % | -568.582,26 Kč -5,6858 % |

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za maximální doporučenou dobu držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10.000.000,- Kč.

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 a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude 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 vyinkasovat. To znamená, že je obtížné odhadnout, kolik byste získali zpět, pokud byste jej vyinkasovali před uplynutím dohodnuté doby splatnosti. 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. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Expobank CZ a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Na produkt se nevztahuje žádný systém ochrany investora nebo systémy záruk. Produkt také není chráněn systémem pojištění vkladů. Pokud by Expobank CZ a.s. nebyla schopná dostát svým závazkům vyplývajících z tohoto produktu, můžete v důsledku toho čelit finanční ztrátě.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady pro doporučenou dobu držení. Údaje předpokládají, že investujete 10.000. 000,- Kč. 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 jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

| Investice 10.000.000 Kč | 5 let (Doporučená doba držení) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Náklady celkem | 111.650,00 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 0,22 % |

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

| | | | |
|----------------------------|--------------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,22 % | Dopad nákladů již zahrnut v ceně. Vyjádřené náklady jsou maximálními náklady, které můžete zaplatit. |
| | Náklady na výstup | x % | |
| Průběžné náklady | Transakční náklady | x % | |
| | Jiní průběžné náklady | x % | |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | x % | |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | x % | |

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

Doporučená doba držení investice je vždy shodná s dohodnutým datem splatnosti. Investor není oprávněn ukončit produkt před datem splatnosti. Doporučená doba držení produktu je 5 let.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Chce-li investor podat stížnost ohledně daného produktu nebo ohledně jednání Expobank CZ a.s. či osoby, která poskytuje poradenství o tomto produktu nebo tento produkt prodává, může kontaktovat banku na e-mailové adrese info@expobank.cz či na telefonním čísle (+420) 844 844 822. Na internetové stránce <https://www.expobank.cz/napiste-nam> lze také nalézt kontaktní webový formulář, případně další kontaktní informace

Jiné relevantní informace

Doplňující informace o produktu jsou k dispozici na vyžádání. Sdělení klíčových informací banka reviduje na roční bázi. Poslední verze tohoto dokumentu je k dispozici na webových stránkách banky www.expobank.cz.

Vzorový příklad

Podmínky níže uvedeného příkladu úrokového swapu nemusí přesně odpovídat konkrétním podmínkám Vašeho kontraktu.

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| Měna | CZK |
| Nominální částka | 10.000.000,- |
| Doba trvání | 5 let |
| Datum sjednání kontraktu | 2.1.2020 |
| Datum vypořádání kontraktu | 2.1.2025 |
| Klient platí (fixní úroková sazba) | 2,30% p.a. |
| Banka platí (pohyblivá úroková sazba) | 3M PRIBOR |
| Frekvence plateb | čtvrtletní |
| Způsob úročení (úroková konvence) | 30/360* |

*30/360 = kalendářní měsíc má 30 úrokových dní / kalendářní rok má 360 dní