

# 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 produktami.

## Produkt

**Názov produktu:** Forwardový menový obchod

**Oficiálny názov:** OTP Banka Slovensko, a.s.

**Dátum výroby:** 18.11.2020

<https://www.otpbanka.sk/>

Viac informácií získate na čísle 0850 111 222

**Príslušný úrad:** Národná banka Slovenska

**Produkt, o ktorého kúpe uvažujete je zložitý a môže byť ťažšie zrozumiteľný.**

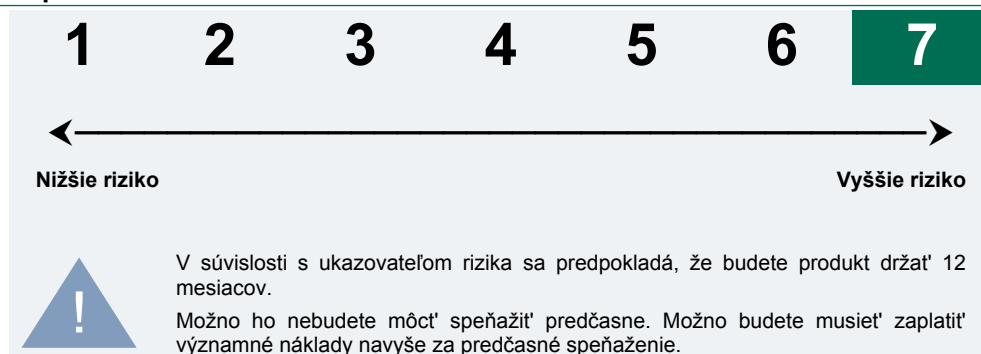
## O aký produkt sa jedná?

Typ	Forwardový menový obchod		
Ciele	FX forwardy sú záväzné dohody o kúpe alebo predaji vopred stanoveného množstva meny, vo vopred dohodnutý deň (deň vysporiadania), za vopred dohodnutý kurz (forwardový kurz), pričom všetky podmienky sú dohodnuté v deň uzavretia dohody a kurz je odvodený od aktuálnych trhových cien v deň uzatvorenia dohody.		
	Dátum	18.11.2020	Forwardová cena
			1,1882
	Klient predáva	USD	Klient kupuje
			USD
	Nominálna hodnota	EUR 10 000	Splatnosť
			12 mesiacov

Zamýšľaný retailový investor Produkt, Forwardový menový obchod, je určený pre retailových klientov, ktorí majú záujem o zaistenie a ktorí majú veľmi krátkodobý investičný horizont, menej ako 1 rok. Forwardový menový obchod je produkt pre pokročilého investora s dobrými vedomosťami a/alebo skúsenosťami s finančnými produktami. Investor môže utrpieť straty presahujúce výšku investovaného kapitálu.

## Aké sú riziká a čo môžem naopak získať?\*

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí a pridáte 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.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni a je veľmi pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti OTP Banka Slovensko, a.s. vám platiť.

**Nezabudnite na kurzové riziko.** Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Za istých okolností je možné požadovať ďalšie platby na pokrytie strát. **Celková strata môže výrazne prekročiť investovaný objem prostriedkov.**

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak by sme neboli schopní splatiť Vám svoj dlh, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

\* S týmto produktom je spojená pokuta za predčasné ukončenie. Ďalšie podrobnosti sú k dispozícii v časti "Ako dlho by som mal držať produkt a môžem vybrať peniaze predčasne?"

## Scenáre výkonnosti

Investícia EUR 10 000 <sup>1</sup> Scenáre		1 mesiac	6 mesiacov	12 mesiacov (Odporúčané obdobie držby)
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	EUR 10 100	EUR 10 101	EUR 10 102
	Priemerný výnos každý rok	1,00%	1,00%	1,00%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	EUR 1	EUR 3	EUR 5
	Priemerný výnos každý rok	200,00%	400,00%	600,00%
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	EUR 7	EUR 91	EUR 11
	Priemerný výnos každý rok	800,00%	1 000,00%	1 200,00%
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	EUR 1	EUR 1	EUR 1
	Priemerný výnos každý rok	100,00%	100,00%	100,00%

**Budúci vývoj trhu sa nedá presne predpovedať. Uvedené scenáre ukazujú iba niektoré možné výsledky, ktoré sú založené na nedávnych výnosoch. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.**

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období 12 mesiacov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete EUR 10 000.

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

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti o tom, ako sa hodnota tejto investície mení a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť. Tento produkt sa nedá jednoducho nechať vyplatiť. To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali, ak by vyplatenie prebehlo pred odporúčaným obdobím 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 na samotný produkt, zahŕňajú všetky náklady, ktoré ste vyplatili svojmu poradcovi či distribútorovi.

Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

## Čo sa stane, ak OTP Banka Slovensko, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ste vystavení riziku, že emitent si nebude schopný splniť svoje povinnosti týkajúce sa produktu, napr. v prípade platobnej neschopnosti alebo správneho opatrenia.

## Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové náklady.

Znárodné sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete EUR 10 000. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

Investícia EUR 10 000	Ak si nacháte vyplatiť o 1 rok	Ak si nacháte vyplatiť o 6 rokov	Ak si necháte vyplatiť na konci odporúčaného obdobia držby.
Celkové náklady	EUR 1000,00	EUR 1000,00	EUR 1000,00
Vplyv na výnos (RIY) za rok	1,20 %	1,20 %	1,20 %

### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy za rok

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	1,20%	Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.

<sup>1</sup>Výpočet je založený na nominálnej hodnote kontraktu (v tomto prípade EUR 10 000).

ID: #Doc156158#

<https://www.otpbanka.sk/>

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

Odporúčaná doba držby: Tento produkt je vytvorený na držanie do dohodnutého dátumu splatnosti 12 mesiacov za účelom dosiahnutia Vašej investičnej požiadavky.

Predčasné ukončenie nemusí byť možné, alebo môže byť spojené s výraznými extra nákladmi. Ide o produkt, ktorý sa nakupuje na konkrétnu splatnosť a nemôže byť ľahko predaný. Predčasné ukončenie môže nastať (i) v prípade platobnej neschopnosti alebo iných udalostí súvisiacich s ukončením zmluvy alebo (ii) na základe uváženia OTP Banka Slovensko, a.s., pričom sa môžu uplatniť poplatky za predčasné ukončenie. Dopad predčasného ukončenia: Ak je produkt predčasne ukončený, celkom alebo čiastočne: Platba pri predčasnom ukončení sa stáva splatnou pre Vás alebo OTP Banka Slovensko, a.s.. Platba pri predčasnom ukončení je prepojená na trhové parametre a môže pre Vás znamenať výraznú stratu alebo zisk. Vysporiadanie pri predčasnom ukončení bude špecifické pre Forwardový menový obchod a bude ovplyvnené viacerými faktormi, ktoré zahŕňajú, ale nie sú obmedzené na: či ide o rastúce alebo klesajúce devízové prostredie; pohyb devízového kurzu od dátumu obchodu; čiastka ovplyvnená predčasným ukončením.

Platba za predčasné ukončenie predstavuje ekonomickú hodnotu, ktorú by OTP Banka Slovensko, a.s. mala zaplatiť alebo získať, ak by produkt pokračoval, tak ako bol dohodnutý. V závislosti od trhových podmienok v čase predčasného ukončenia, by vypočítané vysporiadanie mohlo viesť k tomu, že budete musieť zaplatiť značnú čiastku OTP Banka Slovensko, a.s..

## Ako sa môžem sťažovať?

1. Klient je oprávnený uplatniť reklamáciu bez zbytočného odkladu odo dňa zistenia reklamovanej skutočnosti.
2. OTP Banka prijíma reklamácie v písomnej forme:
  - a) zaslané poštou na adresu OTP Banka Slovensko, a.s., Odbor riadenia produktov a EDK, Štúrova 5, 813 54 Bratislava,
  - b) zaslané elektronicky prostredníctvom kontaktného formulára na internetovej stránke <https://www.otpbanka.sk>,
  - c) podané na všetkých obchodných miestach OTP Banky
3. Reklamácia musí obsahovať údaje uvedené v Reklamačnom poriadku (k dispozícii na webovej stránke ako súčasť Všeobecných obchodných podmienok)
4. Klient je povinný predložiť k reklamácii všetky doklady týkajúce sa príslušného obchodu alebo služieb preukazujúce skutočnosti ním tvrdené.

## Ďalšie relevantné informácie

<https://www.otpbanka.sk/forwardove-menove-obchody>.