



DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

V tomto dokumente Vám poskytujeme kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie 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: Depo Plus (Vklad vo vedľajšej mene)

Tvorca produktu (protistrana): Všeobecná úverová banka, a. s. (VÚB, a. s.), člen skupiny Intesa Sanpaolo
Webové sídlo: www.vub.sk

Orgán zodpovedný za dohľad nad tvorcom produktu a dokumentu s kľúčovými informáciami: Národná Banka Slovenska (NBS)

Viac informácií získate na čísle: 0850 123 000

Dátum vytvorenia / poslednej aktualizácie: 9.1.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

I. O aký produkt ide?

Typ: Štruktúrovaný produkt s vnoreným derivátom - Depo Plus – vklad vo vedľajšej mene so splatnosťou 12 mesiacov

Doba platnosti: Dátum splatnosti produktu je 9/1/2024. Informácie o možnosti ukončenia produktu pred splatnosťou sa nachádzajú v časti V. tohto dokumentu.

Ciele: Tento produkt je vhodný pre klienta, ktorý má záujem o vyššie zhodnotenie svojho vkladu v základnej mene a je ochotný vziať na seba riziko, že mu bude vklad vyplatený v alternatívnej mene. V prípade, že uložíte vklad v Základnej mene vkladu, na konci Vám zaplatíme úrok v tej istej mene. Vklad Vám bude na konci vyplatený buď v Základnej mene alebo v Alternatívnej mene, v závislosti od toho, na akej hodnote sa bude fixovať Referenčný kurz v Deň expirácie. Ak sa Referenčný kurz bude fixovať pod hodnotou Strike, vyplatíme Vám vklad v Alternatívnej mene. Ak sa Referenčný kurz bude fixovať nad hodnotou Strike, vyplatíme Vám vklad v Základnej mene. Produkt nie je možné predčasne ukončiť a je splatný v deň splatnosti (Dátum splatnosti). Klient znáša riziko konverzie USD do EUR. Prosím, berte na vedomie, že všetky uvedené parametre produktu sú iba ilustračné a slúžia na pochopenie podstaty produktu. Vaša reálna transakcia sa môže od uvedeného príkladu výrazne líšiť.

Dátum obchodu: Dnes

Dátum splatnosti: Dnes + 12 mesiacov (9/1/2024)

Základná mena vkladu: USD

Alternatívna mena: EUR

Referenčný kurz: EUR/USD o 10,00 New York čas

Dohodnutá úroková sadzba: 3,50% p.a.

Strike kurz pre eventuálnu konverziu: 1.0600

Deň expirácie: 2 dni pred „Dátumom splatnosti“

Zamýšľaný retailový investor

Zamýšľaný retailový investor má teoretické vedomosti alebo predchádzajúce skúsenosti s týmto alebo obdobným produktom. Uvedený produkt je určený pre retailového investora, ktorý si je plne vedomý možných strát, ktoré môžu byť v tomto prípade **neobmedzené**. Predpokladá sa, že drží produkt do dohodnutého dátumu splatnosti a nezamýšľa transakciu vopred ukončiť.

Scenáre výkonnosti a náklady uvedené v tabuľkách nižšie sú vyjadrené za dobu do splatnosti a teda nie sú prepočítané na jeden rok. Vzhľadom na to nie sú vhodné pre porovnanie s hodnotami pre produkty s inou než 12 mesačnou dobou splatnosti.

II. Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Riziko: S produktom sú spojené viaceré riziká. Trhové riziko má vplyv na priebežnú hodnotu produktu. Kreditné riziko je spojené so schopnosťou splatiť/vyplatiť produkt bankou. Riziko likvidity je spojené s možnosťou predčasne ukončiť produkt a zinkasovať hotovostnú protihodnotu.

Ukazovateľ súhrnného rizika





Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do splatnosti.

Ak produkt predčasne ukončíte, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho budete musieť ukončiť za cenu, ktorá výrazne ovplyvní výkonnosť produktu.

Ukazovateľ súhrnného rizika vám ukazuje úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že budete vystavený strate 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 najvyššej úrovni a je veľmi pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť Vám.

Nezabudnite na menové riziko. Platbu dostanete v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu dvoch mien. Toto riziko sa v ukazovateli vyššie nezohľadňuje.

Za určitých okolností (napr. predčasné ukončenie) sa od vás môžu vyžadovať dodatočné platby na vykrytie strát z produktu. **Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, môže presiahnuť investovanú sumu .**

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utŕžiť významné straty. Ak Banka nebude schopná vyplácať, môžete tak utŕžiť významné straty.

Scenáre výkonnosti

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

| Odporúčané obdobie držby: | | Do dátumu splatnosti |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|
| Príklad investície: 10 000 EUR | | Ukončenie po odporúčanom období držby |
| Scenáre | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálne výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť alebo budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát. | |
| Stresový | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 7289 EUR |
| | Percentuálny výnos | -27.11% |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 9536 EUR |
| | Percentuálny výnos | -4.64% |
| Neutrálny | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 10298 EUR |
| | Percentuálny výnos | 2.98% |
| Priaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 10413 EUR |
| | Percentuálny výnos | 4.13% |

Táto tabuľka znázorňuje, aké výsledky by vám mohol priniesť váš produkt v období 12 mesiacov pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investovaná suma je 10.000 EUR.¹

V prípade priaznivého scenára sa prezentuje možnosť, čo by ste mohli dostať za veľmi dobrých trhových podmienok. Neutrálny scenár ukazuje, čo by ste mohli získať pri štandardných trhových podmienkach, zatiaľ čo nepriaznivý scenár prezentuje, čo by ste mohli získať pri negatívnom trhovom vývoji. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať za extrémnych trhových podmienok. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Tento produkt sa nedá jednoducho ukončiť. Ak ukončíte investíciu skôr ako uplynie odporúčané obdobie držby možno budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.

III. Čo sa stane ak VÚB, a.s., nebude schopná vyplácať?

¹ Vzorec pre výpočet je nasledovný: $(\text{hodnota scenára/počiatočná investícia})^{(1/T)} - 1$, ak $T > 1$, kde T je dĺžka obdobia v rokoch.

Investori sú vystavení riziku insolventnosti VÚB, a.s. Ak si VÚB, a. s. neplní alebo nie je schopná plniť svoje finančné záväzky vyplývajúce z podmienok produktu, ste vystavený neobmedzenej strate. Na tento produkt sa nevzťahuje žiadna zákonná záruka ani iný systém náhrad pre investorov.

IV. Aké sú náklady?

Uvedené náklady predstavujú náklady samotného produktu. Tabuľka znázorňuje náklady pre prípad držby produktu až do jeho splatnosti pri investovanej sume 10 000 EUR. Údaje sú čiastočne založené na hodnotách z minulých období, a preto sa môžu v budúcnosti meniť. Prezentované náklady sú maximálnymi nákladmi. Pri predčasnom ukončení produktu sa okrem uvedených nákladov zohľadňuje i aktuálna trhovú hodnotu, ktorá môže mať výrazný vplyv na celkový výsledok.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z investovanej sumy na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od investovanej sumy a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad: Za odporúčané obdobie držby by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (výnos 0%).

| Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR | Ukončenie po odporúčanom období držby |
|---|---------------------------------------|
| Celkové náklady | 500 EUR |
| Vplyv nákladov* | 5% |

*Tento údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný výnos by bol 7.98% pred zohľadnením nákladov a 2.98% po zohľadnení nákladov. Údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby, ktoré je kratšie ako jeden rok a nie je možné ho priamo porovnať s ročnými ukazovateľmi nákladov uvádzanými pre iné PRIIP.

Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Vplyv nákladov |
|--|---|----------------|
| Vstupné náklady | Tieto náklady sú už zahrnuté v cene produktu. Maximálna suma, ktorú zaplatíte. Suma môže byť aj nižšia. | 500 EUR |
| Výstupné náklady | Neuplatňujú sa, ak si produkt ponecháte do uplynutia odporúčanej doby držby. | 0 EUR |
| Priebežné náklady zrážané každý rok | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | Neuplatňujú sa | 0 EUR |
| Transakčné náklady | Neuplatňujú sa | 0 EUR |
| Veďajšie náklady zrážané za osobitných podmienok | | |
| Poplatky za výkonnosť | Neuplatňujú sa | 0 EUR |

V. Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: do dátumu splatnosti

Produkt je určený na držbu až do určeného dátumu splatnosti. Produkt je možné predčasne ukončiť len zrealizovaním opačnej transakcie, z čoho vyplýva eventúálna povinnosť uhradiť aktuálnu trhovú hodnotu a môžete byť vystavený výrazným stratám v závislosti od aktuálnych trhových kurzov podľa obchodných systémov využívaných VÚB, a. s.

Dodatočne k tomu budete musieť pri predčasnom ukončení znášať maximálne náklady 0,30 % z investovanej sumy.

VI. Ako a kde sa môžem sťažovať?

Akúkoľvek sťažnosť týkajúcu sa produktu alebo obsahu tohto dokumentu môžete adresovať na: VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90, Bratislava 25. Taktiež môžete sťažnosť odoslať prostredníctvom e-mailu: rieseniepodnetov@vub.sk alebo prostredníctvom formuláru na webovej stránke <https://www.vub.sk/sk/kontaktny-formular/>