

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejde o marketingový materiál. 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 – Menový forward (Nákup USD/Predaj CZK)

Tvorca PRIIP – Penta Bank, a. s., so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava 5, IČO: 31 634 419, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3714/B (www.pentabank.sk).
Pre ďalšie informácie volajte +421 2 32 26 65 17, +421 2 32 26 65 16.

Príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad tvorcom PRIIP – Národná banka Slovenska (NBS)

Dátum vytvorenia, prípadne dátum poslednej revízie dokumentu – 4. 6. 2026

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

1. O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je OTC (mimoburzový) derivát.

Ciele

Tento produkt sa používa s cieľom riadenia menových výkyvov a súvisiacich rizík.

Je to zmluvná dohoda medzi klientom a bankou, v rámci ktorej sú obaja povinní si navzájom vymeniť dva nominálne objemy rôznych mien v dohodnutý deň v budúcnosti.

Kupujete dohodnutý objem jednej meny („nominálny objem/mena 1“) a zároveň predávate inú menu („nominálny objem/mena 2“) za pevne stanovený menový kurz („forwardový kurz“) a v určitý budúci deň („deň splatnosti“ = koniec dohodnutého obdobia).

Forwardový kurz vyplýva zo spotového kurzu a rozdielu medzi úrokovými sadzbami v krajinách týchto dvoch mien. V závislosti od diferenciálu úrokových sadzieb môže byť vyšší alebo nižší ako spotový kurz.

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).

Kupujete nominálny objem/mena 1	10 000,00 EUR
Predávate nominálny objem/mena 2	210 472,00 CZK
Forwardový kurz	21,0472 USD/CZK
Dátum expirácie	po 12 mesiacoch

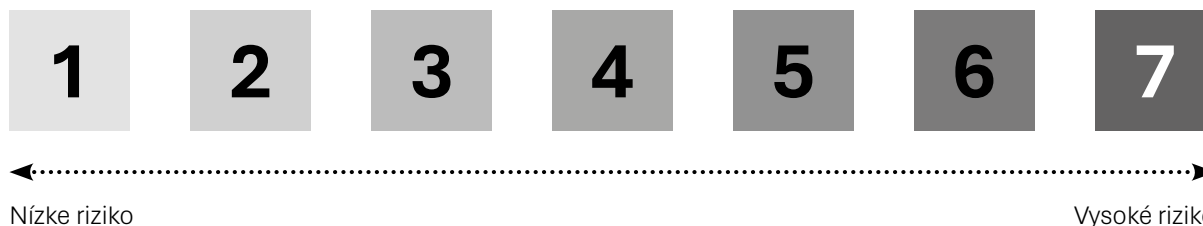
Typ investora

Produkt je určený investorom, ktorí:

- (i) ho zamýšľajú držať počas celého dohodnutého obdobia,
- (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 na účely zaistenia sa proti rizikám alebo sa chcú zúčastniť na výkonnosti trhu.

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

Ukazovateľ rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že produkt budete držať do dohodnutého dňa splatnosti. Možno ho nebudete môcť speňažiť predčasne. Možno budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné speňaženie.



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 regulačných 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 nebudeme môcť splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Nominálny objem: 10 000 USD

Scenáre		12 mesiacov (Odporúčané obdobie držby)
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	7 763,65 USD
	Percento návratnosti	- 22,36 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8 806,39 USD
	Percento návratnosti	- 11,94 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	9 866,76 USD
	Percento návratnosti	- 1,33 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	11 352,96 USD
	Percento návratnosti	13,53 %

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

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Vo všeobecnosti scenáre znázorňujú priemerný ročný výnos, prípadne stratu. Pokiaľ je zmluvne dohodnuté obdobie (odporúčané obdobie držby) kratšie ako jeden rok, scenáre znázorňujú potenciálny výnos/stratu počas zmluvne dohodnutého obdobia (odporúčané obdobie držby). V tomto prípade je porovnateľnosť produktov limitovaná.

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.

3. Čo sa stane, ak Penta Bank, a. s., nebude schopná vyplácať?

Produkt nie je krytý žiadnym zákonným ani iným systémom ochrany vkladov. Ak sa tvorca dostane do platobnej neschopnosti alebo je ovplyvnený opatreniami na riešenie krízových situácií prijatými príslušným orgánom pred platobnou neschopnosťou, je možné, že sumy splatné podľa podmienok produktu nebudú vyplatené.

4. 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 vyrovnaná čistá súčasná hodnota produktu.

Náklady v priebehu času

Investícia: 10 000 USD

Scenáre	12 mesiacov (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	100,00 USD
Percento z nominálneho objemu	1,00 %

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

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

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy.

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	1,00 %	Vplyv nákladov už zahrnutých v cene. Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície pri splatnosti produktu.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00 %	Neuplatňuje sa
	Náklady poistenia	0,00 %	Neuplatňuje sa
	Iné priebežné náklady	0,00 %	Neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Neuplatňuje sa
	Podiely na zisku	0,00 %	Neuplatňuje sa

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

Odporúčané obdobie držby: 12 mesiacov

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.

6. Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti na produkt a/alebo na správanie tvorca produktu a/alebo na osobu poskytujúcu poradenské služby vo vzťahu k produktu a/alebo na osobu predávajúcu produkt môžete podať písomne poštou na adresu Penta Bank, a. s., so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava 5, Slovenská republika alebo prostredníctvom e-mailu: treasury@pentabank.com alebo prostredníctvom elektronického formulára, ktorý nájdete na www.pentabank.sk v časti Kontakty – Napíšte nám. Ďalšie informácie o sťažnostiach nájdete na www.pentabank.sk.

7. Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu si môžete stiahnuť z webovej stránky Penta Bank, a. s.

Upozornenie: Výpočet scenárov výkonnosti v dokumente s kľúčovými informáciami je založený na vzorci stanovenom nariadením Európskej únie. Pri určitých produktoch dodržiavanie povinného spôsobu výpočtu môže viesť k zavádzajúcim scenárom a hodnotám.

Napriek tejto skutočnosti sme podľa platnej legislatívy povinní dodržať spôsob výpočtu a uviesť zavádzajúce scenáre výkonnosti v tomto dokumente.