

# Sdělení klíčových informací

## Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt

### Název produktu: Měnový prémiový vklad v EUR 01/2024

|   |  |  |
|---|--|--|
|   | Tvůrce produktu: Česká spořitelna, a.s. součást finanční skupiny Erste Group | <a href="http://www.investicnicentrum.cz">www.investicnicentrum.cz</a> |
| Pro více informací zavolejte na 800 207 207 |  | Sdělení vytvořené 21. 12. 2023   |

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Českou spořitelnou, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

**Chystáte se investovat do produktu, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Investujete do strukturovaného retailového investičního produktu.

**Doba trvání:** do data splatnosti 28. 1. 2025

### Cíle

Tento produkt je vhodný pro investora, který nepředpokládá vysokou míru kolísání směnného kurzu mezi měnou vkladu a referenční měnou.

Pokud u nás složíte vklad, vyplatíme Vám výnos odpovídající součtu denních úroků propočítávaných od prvního dne měsíce bezprostředně následujícího po Datu startu až do závěrečného dne pozorování (včetně).

Za každý den v tomto období, kdy bude referenční směnný kurz v rozhodném pásmu, Vám připočteme prémiovou denní úrokovou sazbu, která je vyšší než základní denní úroková sazba. Za ostatní dny v tomto období Vám připočteme základní denní úrokovou sazbu. Rozhodný směnný kurz (a tedy i rozhodné pásmo) se stanoví poslední pracovní den každého měsíce. Vklad bude vyplacen spolu s celkovým započteným výnosem ke dni splatnosti.

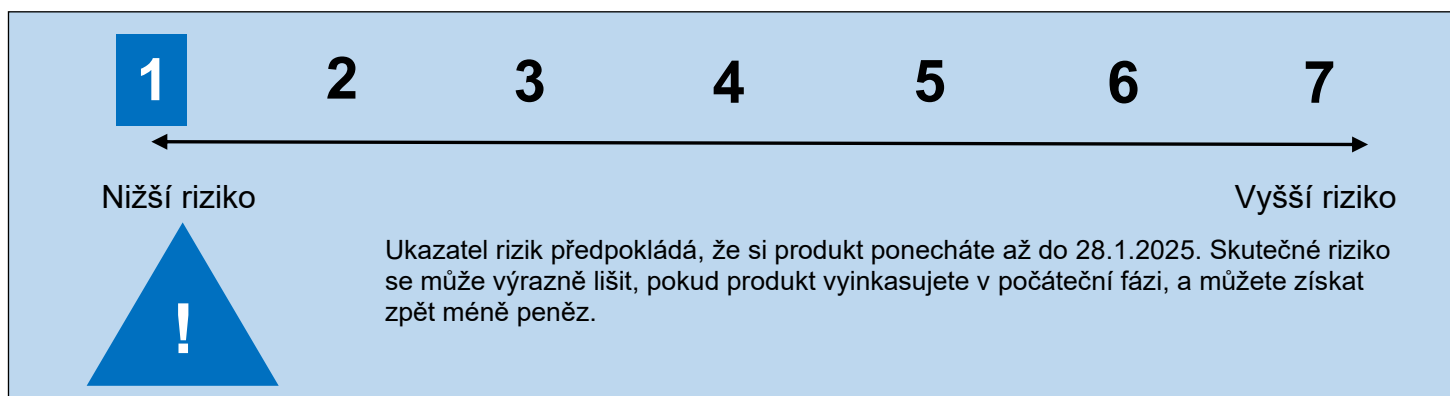
Uvědomte si, prosím, že hodnota rozhodného kurzu a krajní hodnoty Rozhodného pásma jsou zde uvedeny pouze pro ilustraci, za účelem pochopení produktu. Skutečná hodnota rozhodného kurzu a krajní hodnoty Rozhodného pásma budou záviset na hodnotě referenčního kurzu stanoveném poslední pracovní den každého měsíce. Referenční kurz se vypočítá jako podíl denních závěrečných směnných kurzů ČNB k jednotlivým měnám (například směnný kurz USD/EUR je vypočten jako podíl kurzů CZK/EUR a CZK/USD).

|                              |  |
|------------------------------|--|
| Datum zahájení prodeje       | 28. 12. 2023   |
| Datum startu                 | 31. 1. 2024  |
| První den pozorování         | 1. 2. 2024   |
| Závěrečný den pozorování     | 27. 1. 2025  |
| Datum splatnosti             | 28. 1. 2025  |
| Měna vkladu                  | EUR  |
| Referenční měna              | USD  |
| Referenční kurz              | podíl denních závěrečných kurzů ČNB CZK/EUR a CZK/USD (směnný kurz USD/EUR)                      |
| Základní denní úroková sazba | 1,75 % p. a.   |
| Prémiová denní úroková sazba | 3,75 % p. a.   |
| Rozhodný kurz                | směnný kurz USD/EUR v obchodní den předcházející prvnímu dni v kalendářním měsíci od data startu |
| Rozhodné pásmo               | od 0 do + 10 US centů nad rozhodným kurzem   |

## Zamýšlený retailový investor

Produkt je určený pro retailové investory, kteří vklad budou držet po stanovenou dobu a neukončí ho před stanoveným datem splatnosti. Tito investoři kladou důraz na plnou garanci návratnosti kapitálu. Retailový investor má předchozí znalosti nebo dostatečné zkušenosti ve vztahu k tomuto nebo k podobnému produktu.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt může ztratit na své hodnotě v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. To zařazuje pravděpodobnost možné ztráty z budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu ovlivní naše možnosti Vám zaplatit.

Máte právo získat zpět nejméně 100 % svého kapitálu. Jakákoli částka, která to přesahuje, a jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu a jsou nejisté.

Tato ochrana proti budoucí výkonnosti trhu se však neuplatní, pokud provedete odprodej před datem splatnosti.

### Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

| Investice 1 000 EUR      |  | Pokud budete držet tento produkt do data splatnosti 28.1.2025 |
|--------------------------|--|---|
| <b>Stresový scénář</b>   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 1023,05 EUR   |
|                          | Průměrný výnos za rok                          | 2,3 %   |
| <b>Nepříznivý scénář</b> | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 1025,37 EUR   |
|                          | Průměrný výnos za rok                          | 2,6 %   |
| <b>Umírněný scénář</b>   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 1027,93 EUR   |
|                          | Průměrný výnos za rok                          | 2,8 %   |
| <b>Příznivý scénář</b>   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 1030,49 EUR   |
|                          | Průměrný výnos za rok                          | 3,1 %   |

Tato tabulka uvádí částky, které byste mohli získat zpět k datu splatnosti vkladu podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1000 EUR. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Kolik skutečně získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak bude trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

### Co se stane, když Česká spořitelna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Vaše pohledávky ze smlouvy o prémiovém vkladu jsou, za podmínek a v rozsahu stanoveném zákonem o bankách, pojištěny v rámci systému pojištění pohledávek z vkladů, který provozuje Fond pojištění vkladů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a informace o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

### Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příkladem založeným na vzorové výši investice při jejím trvání do data splatnosti.

| Investice 1 000 EUR      |  | Do data splatnosti<br>28.1. 2025 |
|--------------------------|--|----------------------------------|
| Náklady celkem           |  | 8,7 EUR                          |
| Dopad ročních nákladů *) |  | 0,9 %                            |

\*) Tento údaj uvádí, jak náklady za dobu držení každoročně snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit podle umírněného scénáře 36,63 EUR (3,7) % před odečtením nákladů a 27,93 EUR (2,8) % po odečtení nákladů.

### 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 při vstupu nebo výstupu | Náklady na vstup                           | 8,7 EUR | 0,9 % | Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placené částce.                |
|   | Náklady na výstup                          | 0 EUR   | 0,0 % | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.    |
| Průběžné náklady                            | Poplatky za vedení a jiné provozní náklady | 0 EUR   | 0,0 % | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. |

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

**Doporučená doba držení: do 28. 1. 2025**

Doba, po kterou má být tento produkt držen, je až do data jeho splatnosti. Předčasné ukončení vkladu Vám způsobí ztrátu. Za předčasné ukončení vkladu zaplatíte 2 % z vybírané částky.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Se všemi stížnostmi na vysvětlení produktu, na osobu poskytující poradenství, nebo osobu, která produkt prodává, se obračejte na Českou spořitelnu, a.s. Stížnost nám můžete předat v otevírací době v našich pobočkách, na bezplatné infolince 800 207 207, prostřednictvím elektronického bankovníctví, na e-mailu csas@csas.cz, nebo na sociálních sítích České spořitelny. Nebudete-li s vyřízením spokojeni, obraťte se na tým Ombudsmana Finanční skupiny České spořitelny, Olbrachtova 1929/62, 140 00, Praha 4, e-mail: ombudsman@csas.cz.

### Jiné relevantní informace

Detailní popis tohoto produktu najdete na internetových stránkách České spořitelny, [www.investicnicentrum.cz](http://www.investicnicentrum.cz). Podrobné podmínky produktů najdete ve Všeobecných obchodních podmínkách České spořitelny, a.s. a Obchodních podmínkách České spořitelny, a.s. pro poskytování investičních služeb.