

# Sdělení klíčových informací

## Účel

V tomto sdělení naleznete 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                                | FX Forward   |
| Tvůrce produktu                               | <b>Patria Finance, a.s. („Patria Finance“)</b><br><a href="https://www.patria.cz/">https://www.patria.cz/</a><br>Volejte +420 221 424 424 pro více informací |
| Název příslušného orgánu                      | Česká národní banka je odpovědná za dohled nad <b>Patria Finance</b> ve vztahu ke sdělení klíčových informací.   |
| Datum vypracování sdělení klíčových informací | 1. 9. 2024   |

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

FX Forward je OTC derivátový kontrakt (OTC znamená: mimoburzovní – transakce se neprovádí na burze), který je smluvním právním vztahem mezi tvůrcem produktu a klientem.

### Doba trvání produktu

- Doba trvání produktu odpovídá konkrétnímu smlouvenému datu expirace transakce.
- Tvůrce produktu obecně není oprávněn jednostranně ukončit PRIIP, pokud nenastane situace předčasného ukončení uvedená v rámcové smlouvě uzavřené s klientem (příloha o termínových měnových obchodech, FX Forwards).

### Cíle

Měnové forwardy jsou nestandardizované mimoburzovní časové kontrakty, které jsou pro obě strany závazné. Konkrétní podmínky transakcí se sjednávají individuálně. Tento produkt se používá především k zajištění měnových rizik, ale lze jej využít i k zachycení pohybů a vývoje měnových kurzů. Nákupem nebo prodejem dohodnuté měny koupíte nebo prodáte jinou měnu za pevný směnný kurz k určitému budoucímu datu.

### Zamýšlený retailový investor

Tento produkt je určen neprofesionálním klientům, kteří mají zájem o zajištění nebo zachycení budoucích cenových pohybů a kteří mají krátkodobý investiční horizont nepřesahující 1 rok. FX Forward je produkt pro pokročilé investory s dobrými znalostmi a/nebo zkušenostmi s finančními produkty. Investor může nést ztráty nad rámec investované částky (v důsledku pohybu trhu v průběhu nebo na konci sjednaného období) a neklade důraz na ochranu kapitálu.

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

### Ukazatel rizik



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do splatnosti. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz, případně vám mohou být účtovány další náklady.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což nejvyšší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že kapacitu Patria Finance Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

**Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýčenými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.**

Za určitých okolností od Vás může být požadováno, abyste uhradili další platby na vyrovnání ztrát. **Celková ztráta, kterou můžete utrpět, může být významně vyšší.**

**Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by Vám mohly vzniknout významné ztráty.**

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohly by Vám vzniknout významné ztráty.

Můžete však využít systém ochrany spotřebitele (viz oddíl „Co se stane, když Vám nejsme schopni zaplatit“). Výše uvedený ukazatel tuto ochranu nezvažuje.

## 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. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

| Nominální hodnota CAD 10.000       |   | Splatnost: 9 měsíců    |
|------------------------------------|---|------------------------|
| Doporučená doba držení: [9 měsíců] |   |                        |
| Scénáře                            |   |                        |
| Minimální                          | Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny nebo budete muset uhradit další platby k pokrytí ztrát. |                        |
| Stresový scénář CAD CZK            | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů<br>Průměrný každoroční výnos   | 134 929 CZK<br>-15 %   |
| Nepříznivý scénář CAD CZK          | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů<br>Průměrný každoroční výnos   | 147 175 CZK<br>-11,3 % |
| Umírněný scénář CAD CZK            | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů<br>Průměrný každoroční výnos   | 162 140 CZK<br>-2,3 %  |
| Příznivý scénář CAD CZK            | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů<br>Průměrný každoroční výnos   | 178 258 CZK<br>7,5 %   |

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. Pokud ukončíte investici dříve, než je doporučená doba držení, pravděpodobně zaplatíte dodatečné náklady.

## Co se stane, když Patria Finance není schopna uskutečnit výplatu?

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu. Na tuto ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory. Důsledkem může být částečná či úplná ztrát investice.

## 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, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a 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 příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos);
- je investováno 10 000 CAD.

|                        | Ve splatnosti |
|------------------------|---------------|
| Náklady celkem         | 100 CAD       |
| Dopad nákladů (*) (**) | 1 %           |

(\*) Tento poměr znázorňuje dopad nákladů za dobu držení kratší než jeden rok. Toto procentní vyjádření nelze přímo srovnávat s údaji o dopadu nákladů uváděných u jiných produktů s investiční složkou.

(\*\*) Tento poměr znázorňuje náklady ve vztahu k pomyslné hodnotě produktu s investiční složkou).

## Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |   | Pokud investici ukončíte po uplynutí [jednoho roku / doporučené doby držení (je-li kratší než jeden rok)] |
|---|---|---|
| Náklady na vstup  | Zahrnují vstupní poplatek ve výši až 1 % z investované částky. Toto je maximální částka, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.     | Až 100 CAD (či jiná měna)   |
| Náklady na výstup                                       | Výstupní poplatek ve výši až 1 % z investované částky. Toto je maximální částka, kterou zaplatíte při předčasném výstupu v souvislosti s touto investicí. | Až 100 CAD (či jiná měna)   |
| Průběžné náklady [účtované každý rok]                   |   |   |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | U tohoto produktu se neplatí žádný poplatek za vedení nebo podobný poplatek.  | Neuplatní se.   |
| Transakční náklady                                      | U tohoto produktu se neplatí žádný transakční poplatek.   | Neuplatní se.   |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |   |   |
| Výkonnostní poplatky [a odměny za zhodnocení kapitálu]  | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.  | Neuplatní se.   |

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

### Doporučená doba držení: do splatnosti

Investice je vytvořena tak, aby její splatnost zároveň odrážela doporučenou dobu držení investice.

Před dnem splatnosti může hodnota investice kolísat. Hodnota investice může být ovlivněna tržním rizikem, zejména náhlými změnami hodnot směnných kurzů, úrokových sazeb či jiných podkladových aktiv. Za extrémních tržních podmínek se může stát, že nebudete možné investici předčasně vyplatit a že budete muset zaplatit značné dodatečné náklady za předčasné vyplacení investice. K předčasnému ukončení může dojít, pokud nastanou určité případy selhání nebo jiné události ukončení (např. neplníte požadavky na marži / kolaterál), při kterých mohou být uplatněny platby za předčasné ukončení.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Klient má možnost podat stížnost písemně emailem na adresu [patria@patria.cz](mailto:patria@patria.cz) nebo doporučeným dopisem či doručit osobně do sídla Patria Finance: Patria Finance, a.s., Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5, doručovací číslo: 15027. Ze stížnosti musí být patrný důvod jejího podání a identifikace a kontaktní údaje klienta. Detailně popsán způsob podání je uveden na <https://cdn.patria.cz/Reklamaci-rad.pdf>.

### Jiné relevantní informace

Sdělení klíčových informací naleznete na stránkách <https://finance.patria.cz/otevrit-ucet/dokumenty/vzory-smluv>