

Kľúčové informácie pre investorov

Vontobel

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 produktmi.

Investičný produkt

Investičný certifikát Across Alternative Index

ISIN: DE000VM32WE5

Výrobca produktu:

Bank Vontobel Europe AG, Frankfurt/Main Branch, Nemecko, webová stránka: <https://markets.vontobel.com>

Ďalšie informácie na čísle +49 (0)69 695 996 3205

Emitent:

Vontobel Financial Products GmbH, Frankfurt/Main, Nemecko, záruku poskytuje spoločnosť Vontobel Holding AG, Zurich, Švajčiarsko (Ručiteľ)

Príslušný orgán: Spolkový úrad finančného dohľadu (BaFin), Nemecko

Tento dokument bol vytvorený dňa 5. februára 2024, o 09:58 (miestneho času Frankfurt/Main)

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ Tento produkt je ponúkaný vo forme investičného certifikátu, riadi sa podľa nemeckého právneho poriadku.

Ciele Cieľom tohto produktu je umožniť Vám investovať do Podkladového aktíva (Across Alternative Index).

Produkt nemá určenú pevnú dobu splatnosti. Produkt si môžete uplatniť ku každému Dátumu ocenenia. Emitent má právo na ukončenie produktu ku každému Dátumu ocenenia, čo podlieha oznamovacej lehote. Po ukončení Vám ku Dňu splatnosti bude vyplatená peňažná suma, ktorá sa rovná Referenčnej cene Podkladového aktíva k Dátumu ocenenia alebo Dátumu ukončenia, v každom prípade vynásobené Pomerom. Ak je táto suma nižšia ako nákupná cena produktu, utrpíte stratu. Všetky platby sa vykonávajú v Mene produktu.

Podkladové aktívum nie je známym finančným indexom, ale indexom ktorý navrhol a vypočítal Referenčný agent (Reference Agent). Predstavuje výkonnosť ľubovoľne zostaveného hypotetického portfólia ktoré zostavil a nepretržite spravuje Garant indexu (Index Sponsor) v súlade so stratégiou, ktorú sám určil. Výkonnosť indexu a teda aj produktu odzrkadľuje výkonnosť, ktorú by malo reálne portfólio, keby sa spravovalo na základe stratégie a podliehalo poplatkom a nákladom. Index sa vypočíta ako index výkonnosti. Platby dividend a ďalšie rozdelenia ziskov jednotlivých zložiek sa premietajú po očistení od daní, poplatkov a ďalších nákladov špecifických pre danú krajinu ("čistý výnos"). Garant indexu (Index Sponsor) zodpovedá za voľbu zložiek indexu z definovaných investičných možností a za voľbu termínov úprav indexu. Investičná stratégia, investičné možnosti a ďalšia metodológia súvisiaca s indexom sa opisujú v príslušnom návode. Prístup k návodu nájdete v časti "Ďalšie relevantné informácie" nižšie.

Produkt

Mena	EUR	Dátum vyplatenia	08. novembra 2023
Kúpna cena	100,00	Typ vyplatenia	Hotovosť
Dátum určenia východiskovej hodnoty	01. novembra 2023	Dátum splatnosti (Splatnosť)	5 pracovných dní po dátume uplatnenia
Dátum emisie	02. novembra 2023		

Podkladové aktívum

Across Alternative Index

Typ	Vontobel Strategy Index	Referenčná cena	Uzatváracia úroveň ako ju stanovuje Agent pre referenciu
ISIN	CH1240563267		
Mena	EUR	Pomer	1
Agent pre referenciu	Bank Vontobel AG, Zurich, Switzerland	Poplatok za Index	1,00% p.a.
Garant indexu	Across Private Investments, o.c.p., a.s.		

Pri výskyte mimoriadnej udalosti má emitent právo na ukončenie produktu s okamžitým účinkom. Ako príklady mimoriadnych udalostí možno uviesť zánik kótovania Podkladového aktíva. Suma vyplácaná pri zániku môže byť v takýchto prípadoch významne nižšia ako suma, ktorú ste investovali. Je možná celková strata investície. Hrozí Vám tiež riziko, že k ukončeniu produktu dôjde v čase, ktorý pre Vás nebude priaznivý a sumu vyplatenú pri ukončení dokážete opakovane investovať za menej priaznivých podmienok.

Cieľový neprofesionálny (retailový) investor Produkt je určený retailovým investorom, ktorí majú záujem o zhodnotenie svojho majetku v dlhodobom časovom horizonte.

Produkt je určený pre investorov s dostatočnými znalosťami resp. skúsenosťami s investovaním a/alebo sú držiteľmi viacerých podobných produktov s podobnou úrovňou trhového rizika. Investori sú schopní znášať stratu celej svojej investície.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Rizikový indikátor



Pri rizikovom indikátore sa predpokladá, že produkt budete vlastniť počas 5 rokov. V prípade žiadosti o predčasné vyplatenie investície sa reálne riziká môžu líšiť a Vaša návratnosť môže byť nižšia.

Súhrnný ukazovateľ rizika predstavuje informácie o úrovni rizika spojeného s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Poukazuje na pravdepodobnosť finančnej straty pri danom produkte následkom pohybov na trhoch, alebo následkom skutočnosti, že Emitent a ani Ručiteľ Vám nedokážu vyplatiť Vaše peniaze. Tomuto produktu sme priradili hodnotenie 4 zo 7, čo je stredná trieda rizika. Potenciálne straty následkom budúcej výkonnosti sú hodnotené na strednej úrovni, a horšie trhové podmienky majú veľmi nepravdepodobný dosah na Emitentovu a Ručiteľovu schopnosť platiť Vám. **Ak je mena v krajine, v ktorej si tento produkt kupujete, alebo ak je mena účtu, na ktorý sa pripisujú platby získané z tohto produktu iná ako mena daného produktu, potom si Vás dovoľujeme upozorniť na menové riziko. Platbu dostanete v inej mene, následkom čoho konečná návratnosť závisí od výmenného kurzu medzi oboma menami.** Toto riziko nie je zahrnuté do vyššie uvedeného ukazovateľa rizík. S týmto produktom nie je spojená žiadna ochrana voči budúcej trhovej výkonnosti, následkom čoho môžete prísť o časť investície, alebo aj o celú svoju investíciu. Ak Vám Emitent a Ručiteľ nedokážu vyplatiť sumu, ktorú Vám dlhujú, potom môžete prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Presné predpovedanie vývoja na trhu nie je možné. Uvádzané scenáre predstavujú len ukážku niektorých z možných výsledkov na základe súčasných výnosov. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Investícia 10 000 EUR		1 rok	Odporúčané trvanie investície 5 rokov
Scenáre			
Stresový scenár	Koľko môžete získať po odpočítaní nákladov?	3274 EUR	4 765 EUR
	Priemerná každoročná návratnosť	-67,08%	-10,46%
Nepriaznivý scenár	Koľko môžete získať po odpočítaní nákladov?	8 760 EUR	9 183 EUR
	Priemerná každoročná návratnosť	-12,37%	-1,63%
Umiernený scenár	Koľko môžete získať po odpočítaní nákladov?	10 286 EUR	12 809 EUR
	Priemerná každoročná návratnosť	2,85%	5,61%
Priaznivý scenár	Koľko môžete získať po odpočítaní nákladov?	13 326 EUR	14 482 EUR
	Priemerná každoročná návratnosť	33,17%	8,95%

V tejto tabuľke znázorňujeme sumy, ktoré by ste mohli získať späť počas nasledujúcich 5 rokov, podľa jednotlivých scenárov, pri investícii vo výške 10 000 EUR. Scenáre znázorňujú prípadnú výkonnosť Vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi pri iných produktoch. Ukázané scenáre sú odhadom budúcej výkonnosti založenej na dôkazoch o zmenách vo výkonnosti tejto investície v minulosti a nepredstavujú presného ukazovateľa. Čo reálne získate bude vždy o niečo iné, v závislosti od výkonnosti trhu a od doby, počas ktorej chcete investovať. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť pri extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje sa v ňom situácia, že Emitent a Ručiteľ Vám nebudú schopní platiť. Do uvedených čísel sú už zahrnuté náklady na samotný produkt, ale nie všetky náklady ktoré zaplatíte svojmu poradcovi a distribútorovi. V číslach sa nezohľadňuje Vaša osobná daňová situácia, ktorá môže mať tiež dosah na celkovú výšku Vášho zisku.

Čo sa stane v prípade neschopnosti spoločnosti Vontobel Financial Products GmbH zaplatiť Vám?

Vystavujete sa riziku, že Emitent a Ručiteľ nemusia byť schopní plniť si povinnosti súvisiace s produktom a zárukou – napr. v prípade platobnej neschopnosti (neschopnosť platiť / nadmerná zadlženosť) alebo správneho príkazu na vykonanie krízových opatrení. V prípade krízy Ručiteľa môže orgán na riešenie krízových situácií vydať takýto príkaz aj v rámci príprav na konkurzné konanie. Orgán na riešenie krízových situácií preto disponuje rozsiahlymi intervenčnými právomocami. Okrem iného môže znížiť práva investorov na nulu, ukončiť záruku alebo produkt premeniť na akcie Ručiteľovej spoločnosti a pozastaviť práva investorov.

Je možná strata celého investovaného kapitálu. Produkt je dlhový nástroj a ako taký nepodlieha ochrane na základe programu na ochranu vkladov.

Aké sú náklady?

Náklady v čase

Parameter RIY (zníženie výnosu, Reduction in Yield) poukazuje na dosah, ktorý budú mať celkové zaplatené náklady na možnú návratnosť Vašej investície. V celkových nákladoch sa zohľadňujú jednorazové aj pravidelné náklady.

Prezentované sumy predstavujú kumulatívne náklady na samotný produkt. Pri uvádzaných číslach sa vychádza z predpokladanej investície v hodnote 10 000,00 EUR. Ide o odhady a čísla sa môžu v budúcnosti meniť.

Osoba, ktorá Vám produkt predáva, alebo ktorá pri ňom poskytuje poradenstvo Vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám príslušná osoba podá o takýchto nákladoch informácie a ukáže Vám, aký budú mať celkové náklady dosah na Vašu investíciu v čase.

Investícia 10 000 EUR	Vyplatenie po 1 roku	Vyplatenie výnosu ku koncu ukážkového obdobia (5 rokov)
Celkové náklady	168 EUR	735 EUR
Dosah na výnos (RIY) za rok	1,7%	1,3% každý rok

Zloženie nákladov

V tabuľke nižšie je znázornený:

- dosah, aký majú počas každého roka jednotlivé typy nákladov na návratnosť investície, ktorú by ste mohli očakávať na konci odporúčaného trvania investície;
- význam jednotlivých kategórií nákladov.

Náklady	po 1 roku	
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0 EUR
	Výstupné náklady	47 EUR
		Dosah týchto nákladov je už zahrnutý do ceny.
		Vznikajú len vtedy, ak odstúpite pred termínom splatnosti.

Priebežné náklady	Poplatky za riadenie a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	120 EUR	Dosah nákladov, ktoré si účtujeme každý rok za správu Vašich investícií a náklady uvedené v časti "O aký produkt ide?" vyššie. Patria sem náklady na odmenu Garant indexu (do 0,75% a 20,00% výkonnostný poplatok).
-------------------	--	---------	---

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

Odporúčaná doba investovania: 5 rokov

Do tohto produktu sa odporúča investovať na obdobie v priemere približne 5 rokov. Toto obdobie navyše zlepšuje porovnateľnosť s inými investičnými produktmi bez pevne určenej lehoty splatnosti. Svoj produkt môžete predčať k Dátumu ocenenia vydaním pokynu svojej depozitárnej banke aby (1) odoslala spoločnosti Bank Vontobel AG, Zurich (Agent pre vyplatenie) Oznámenie o uplatnení si nároku v súlade s príslušnou lehotou a aby (2) uplatnené prostriedky previedla Agentovi na vyplatenie Vám. Po úspešnom uplatnení si práva prevezmete Sumu pri spätnom preplatení ako sa bližšie opisuje v časti "O aký produkt ide?". Okrem toho môžete produkt vypovedať aj predčasne jeho predaním na burze, kde je kótovaný, alebo aj mimo takejto burzy. Ak by ste produkt namiesto jeho uplatnenia si predali, potom môže byť takto získaná suma nižšia ako suma, ktorú by ste získali uplatnením si produktu. Spätná výmena opísaná v časti "O aký produkt ide?" vyššie platí, len ak sa produkt drží do dňa jeho splatnosti.

Zoznam búrz cenných papierov	Burza cenných papierov Frankfurt (Freiverkehr)	Najmenšia obchodovateľná jednotka	1 Produkt
		Cenová ponuka	Cenová ponuka na Podiel

Predaj produktu nemusí byť možný najmä v prípade mimoriadnych okolností na trhu alebo v prípade technických problémov/výpadkov.

Ako sa môžem sťažovať?

Každú sťažnosť na osobu, ktorá Vám ohľadne produktu radí, alebo ktorá ho predáva je možné predložiť prostredníctvom webovej adresy nižšie.

Ďalšie dôležité informácie

Prospekt, všetky doplnenia k uvedenému a konečné podmienky investície sú v súlade s požiadavkami právnych predpisov dostupné zadarmo na webovej adrese <https://prospectus.vontobel.com>. Na získanie podrobnejších informácií, najmä konkrétnych podrobností o štruktúre investície a rizikách spojených s investičným produktom odporúčame, aby ste sa s uvedenými dokumentmi oboznámili.

Sprievodca indexom je uverejnený na webovej stránke <https://indices.vontobel.com>.