

Menový swap

Popis

Menový swap je kombináciou menovej spotovej a termínovej operácie. Predstavuje predaj/nákup jednej meny za druhú so súčasným spätným nákupom/predajom po určitom období za vopred dohodnutý kurz, pričom objem transakcie zostáva nezmenený.

Typ investora

Produkt je určený výhradne pre profesionálneho investora, resp. oprávnenú protistranu.

Výnosy

Výnos predstavuje rozdiel medzi aktuálnym spotovým kurzom v deň splatnosti obchodu a dohodnutým forwardovým kurzom.

Riziká

Kreditné riziko

Riziko, že protistrana/emitent nebude schopná plniť svoje záväzky z dôvodu napr. zlej finančnej situácie alebo bezprostrednej hrozby uvalenia konkurzu, prípadne platobnou neschopnosťou emitenta a s tým súvisiacimi udalosťami.

Riziko trhovej likvidity

Riziko, že investičný nástroj môže byť náročné zobchodovať za prijateľnú cenu, resp. že je náročné daný nástroj zobchodovať za akúkoľvek cenu (predovšetkým v prípade titulov málo sa vyskytujúcich na trhu – kótovanie na neregulovaných trhoch, mimoburzové obchody).

Menové riziko

Riziko, že hodnota investície alebo investičného nástroja je ovplyvnená pohybmi menových kurzov.

Kurzové riziko

Riziko, že hodnota investície alebo investičného nástroja je ovplyvnená pohybmi trhovej ceny investičného nástroja.

Inflačné riziko

Riziko, že hodnota investície alebo investičného nástroja je ovplyvnená infláciou.

Riziká spojené s vonkajšími vplyvmi

Riziko, že hodnota investície alebo investičného nástroja je ovplyvnená vonkajšími vplyvmi, ako napr. daňovým režimom, politickými udalosťami na domácej a medzinárodnej scéne a pod.

Menový swap v sebe nesie výrazné riziko a pre investora môže nastať nepriaznivá situácia, že po uskutočnení swapového obchodu utrpí finančnú stratu, prípadne zrealizuje nižší zisk, ako by dosiahol, keby sa rozhodol napr. pre úročenie vkladu v domácej mene.

V súvislosti s identifikáciou rizika sa predpokladá, že investor bude produkt držať do splatnosti. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt bude predčasne ukončený, s čím sú spojené významné dodatočné náklady, a investorovi môže vzniknúť strata, ktorá prevýši nominálnu hodnotu obchodu.

Doplňujúce informácie

Typy swapových obchodov:

- buy & sell – okamžitý nákup základnej meny + termínovaný predaj základnej meny
- sell & buy – okamžitý predaj základnej meny + termínovaný nákup základnej meny

Náklady a súvisiace poplatky

Celkové náklady na ťarchu klienta spojené s týmto obchodom sú maximálne vo výške 1,00 % z ceny (kurzu).

Tieto náklady sú už zahrnuté vo výmennom forwardovom kurze.

Poplatky a náklady za vedenie účtu, ktoré sú v zmysle aktuálne platného sadzovníka poplatkov 365.bank zverejneného na webovej adrese www.365.bank.

Upozornenie: Uvedený produktový katalóg nepredstavuje marketingové oznámenie ani investičné poradenstvo alebo odporúčenie. Tento produktový katalóg má výlučne informatívny charakter a klientovi jeho poskytnutím nevzniká žiaden záväzok. Na základe tohto produktového listu nie je možné uplatňovať si akékoľvek právo, nárok na plnenie alebo náhradu škody. Na základe uvedeného nie je možné voči banke alebo tretej osobe vyvodzovať akúkoľvek zodpovednosť za nenaplnenie investičných zámerov alebo cieľov.