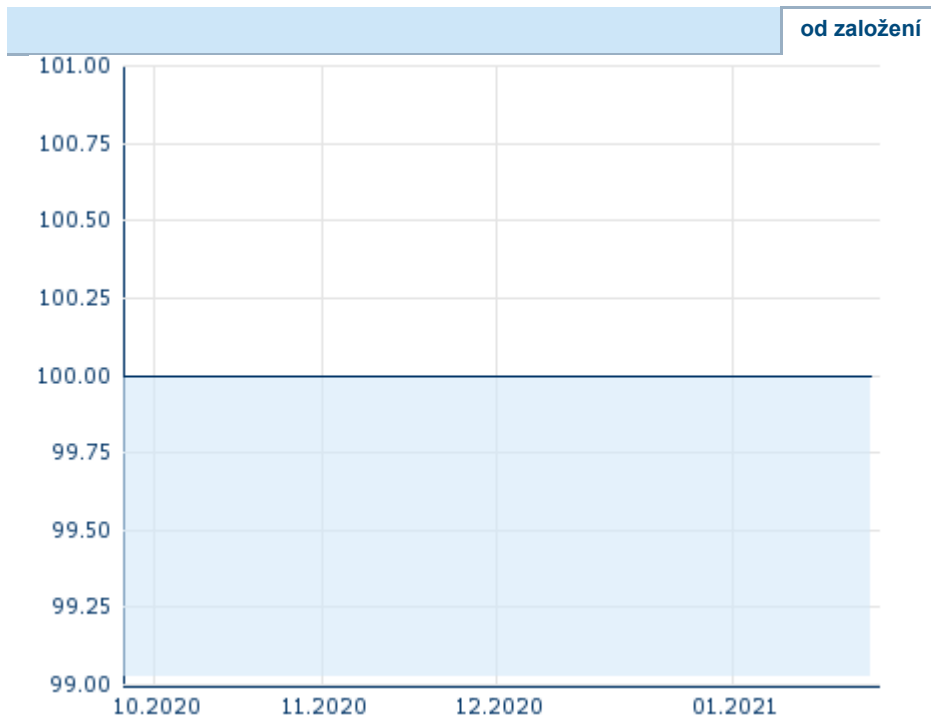


## Měnový prémiový vklad v USD 10/2020

## Přehled

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| 19.01.2021 19:55:03   |                   |
| <b>Nákup</b>          | <b>Prodej</b>     |
| 100,00                | -                 |
| <b>Uzamčený výnos</b> | <b>0.05% p.a.</b> |
| <b>Změna</b> ➔        | 0,00% (0,00)      |

|  |                        |
|--|------------------------|
| <b>Základní údaje</b>                  |                        |
| <b>Typ produktu</b>                    | Měnové Prémiové vklady |
| <b>Emitent</b>                         | Česká spořitelna, a.s. |
| <b>Datum emise</b>                     | 25.09.2020             |
| <b>Měna</b>                            | USD                    |
| <b>Podkladové aktivum</b>              | USD/EUR                |
| <b>Garantovaná návratnost kapitálu</b> | 100,00%                |
| <b>Splatnost</b>                       | 29.10.2021             |
| <b>Minimální sazba</b>                 | 0,05% p.a.             |
| <b>Základní/nížší sazba</b>            | 0,05% p.a.             |
| <b>Prémiová/vyšší sazba</b>            | 0,25% p.a.             |
| <b>Šíře pásma</b>                      | 0 až 0.10 USD          |
| <b>Bariéra v %</b>                     | -                      |
| <b>Nominální hodnota</b>               | 100,00                 |
| <b>Cena podkladového aktiva</b>        | 1,21403                |
| <b>Datum ceny podkladového aktiva</b>  | 20.01.2021             |
| <b>Počáteční ceny ze dne</b>           | 30.10.2020             |
| <b>Pozorování</b>                      | Denní                  |
| <b>V prodeji od</b>                    | 25.09.2020             |
| <b>Konec prodeje</b>                   | 26.10.2020             |
| <b>Revolving</b>                       | ne                     |
| <b>Minimální investice</b>             | 500                    |
| <b>Maximální výnos</b>                 | 0,25% p.a.             |



Hodnoty uzamčeného výnosu produktů (v % p.a.) jsou pouze informativní a nejsou závazné pro skutečnou výplatu. Konečná hodnota výnosu k výplatě za celou dobu trvání produktu je vypočtena až těsně před jeho splatností. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí.

**Zdroj:** Česká spořitelna, a. s.

#### + Výhody

- Doba trvání vkladu 1 rok.
- Vklad je veden v USD.
- Prémiové vklady a jejich výnosy podléhají pojištění stejně jako ostatní termínované vklady.
- Vklady jsou uloženy u České spořitelny a zřízení a vedení vkladu je zdarma.

#### ! Měli byste vědět

- Minimální investice je 500 USD (a dále násobky 100 USD).
- Nabídka je platná pro vklady založené od 25.09.2020 nejpozději do 26.10.2020.
- Období proměnlivého úročení trvá od 01.11.2020 do 27.10.2021.
- V období do 31.10.2020 není vklad úročen.
- Úrokové výnosy se daní stejně, jako u ostatních vkladových produktů
- U vybraných emisí prémiových vkladů může banka stanovit

### Podmínky nákupu/prodeje

Prémiový vklad s uvedenými vlastnostmi lze zakládat pouze do doby, kdy jsou složeny vklady v celkové částce odpovídající typu prémiového vkladu stanoveného bankou. Měnové prémiové vklady lze předčasně vypovědět na pobočkách ČS. V tomto případě je však díky dodatečným nákladům banky účtován poplatek 2 % z vybírané částky.

### Měnové Prémiové vklady | Popis

Prémiové vklady jsou vhodným produktem pro ukládání dočasně volných finančních prostředků. Prémie měnového prémiového vkladu závisí na vývoji stanoveného měnového páru. Vklad se úročí každý den vyšší nebo nižší sazbou v závislosti na tom, je-li směnný kurz uvnitř nebo mimo stanovené pásmo. Pásmo se pro každý měsíc mění podle posledního kurzu v předchozím měsíci. Celkový výnos vkladu je součtem výnosů za všechny dny prémiového období.

### Popis výpočtu výnosu

Prémiový vklad se denně úročí úrokovou sazbou 0,05 % nebo 0,25 % p. a. Vyšší úroková sazba se použije v případě, že směnný kurz USD/EUR vyhlášený ČNB pro daný den bude uvnitř stanoveného pásma (včetně krajních hodnot). Výsledný výnos vkladu tak bude součtem výnosu za jednotlivé dny úročení. Pro stanovení prvního rozhodného pásma bude rozhodující směnný kurz vyhlášený ČNB dne 30.10.2020. Hranice rozhodného pásma bude 10 centu (USD) pod tímto kurzem. Výnos závisí na vývoji kurzu USD/EUR vyhlášeného pro každý den ČNB. Vyšší výnos připadá na den, kdy dolar proti svému kurzu na počátku měsíce ve stanoveném pásmu posílí. Rozhodné pásmo pro určení prémie se stanoví měsíčně podle aktuální hodnoty směnného kurzu, a to v šíři 0 až 0,10 USD. Výplata jistiny a výnosu od 29.10.2021.

## Podkladové aktivum

19.01.2021 19:55:03

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| <b>Nákup</b>          | <b>Prodej</b>     |
| <b>100,00</b>         | -                 |
| <b>Uzamčený výnos</b> | <b>0.05% p.a.</b> |
| <b>Změna</b>          | 0,00% (0,00)      |

20.01.2021 05:09:44

**Cena**  
**1,21403** USD  
 1 EUR = 1,21403 USD  
 1 USD = 0,82368 EUR

**Změna** 0,01%  
 (0,00)

<https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/Dispatcher/FactsheetDispatcher/index.phtml>

|                        |   |
|------------------------|---|
| <b>Nákup (částka)</b>  | - |
| <b>Prodej (částka)</b> | - |
| <b>Otevírací cena</b>  | - |
| <b>Max</b>             | - |

## Výkonnost a riziko

|                       | 1t    | 6m   | 1r   | 3r   |
|-----------------------|-------|------|------|------|
| <b>Výkonn. (%)</b>    | 0,00% | -    | -    | -    |
| <b>Výkonn. (abs.)</b> | 0,00  | -    | -    | -    |
| <b>Beta</b>           | -     | -    | -    | -    |
| <b>Volatilita</b>     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |



Věnujte, prosíme, pozornost jednotkám měn, sledujte cenu nákup a prodej. Některé měny jsou kotovány v jiných jednotkách.

Zdroj: FactSet

## on instrument

|   |                          |
|---|--------------------------|
| <b>Ø cena 5 dní   Ø objem 5 dní (ks.)</b>     | 1,21015 USD (0)          |
| <b>Ø cena 30 dní   Ø objem 30 dní (ks.)</b>   | 1,22046 USD (0)          |
| <b>Ø cena 100 dní   Ø objem 100 dní (ks.)</b> | 1,19697 USD (0)          |
| <b>Ø cena 250 dní   Ø objem 250 dní (ks.)</b> | 1,16332 USD (0)          |
| <b>YTD Max   datum</b>                        | 1,23495 USD (06.01.2021) |
| <b>YTD Min   datum</b>                        | 1,20520 USD (18.01.2021) |
| <b>52týdenní max.   datum</b>                 | 1,23495 USD (06.01.2021) |
| <b>52týdenní min.   datum</b>                 | 1,06350 USD (22.03.2020) |

## Upozornění

Prémiový vklad s uvedenými vlastnostmi lze zakládat pouze do doby, než bude vyčerpán objem emise prémiového vkladu stanovený bankou. Měnové prémiové vklady lze kdykoli předčasně vypovědět v pobočkách České spořitelny. V tomto případě je však díky dodatečným nákladům banky účtována cena za obstarání prodeje dle Smlouvy o Prémiovém vkladu. Podrobnější informace o výhodách, rizicích a dalších podstatných okolnostech týkajících se Prémiových vkladů Vám rádi poskytneme v pobočkách České spořitelny. Použité informační zdroje jsou všeobecně považované za spolehlivé, avšak Česká spořitelna neručí za správnost a úplnost uvedených informací. Informace zde uvedené mají za cíl upozornit na služby a produkty a nejsou závazným návrhem, který by zakládal práva a závazky účastníků. Případné využití těchto stránek při investování by mělo být konzultováno s odborným poradcem.