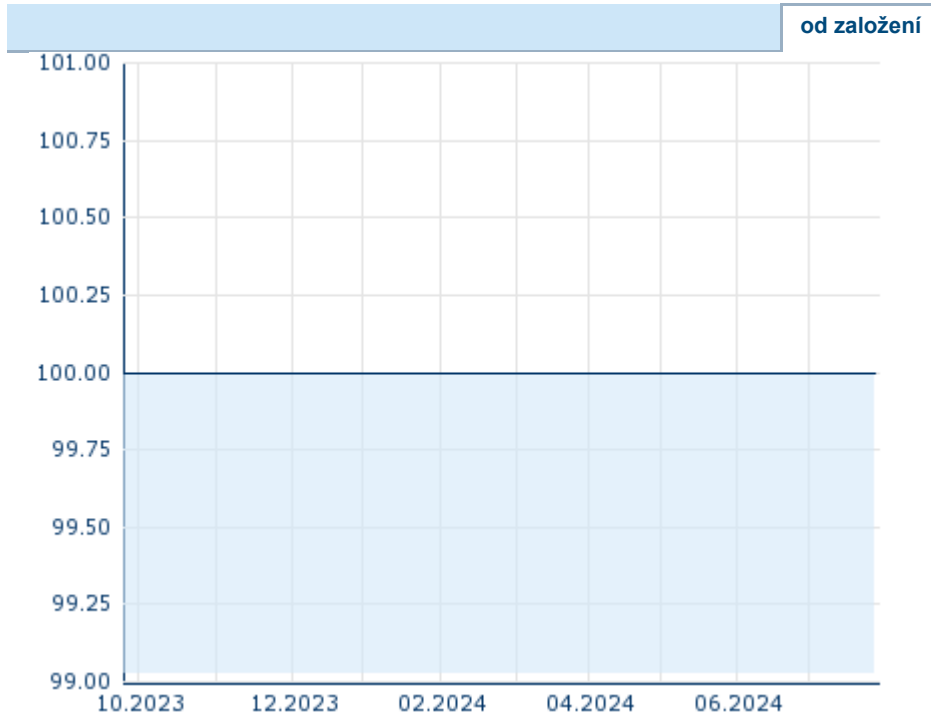


## Měnový prémiový vklad v EUR 10/2023

## Přehled

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| 26.07.2024 17:31:00   |                   |
| <b>Nákup</b>          | <b>Prodej</b>     |
| 100,00                | -                 |
| <b>Uzamčený výnos</b> | <b>3.03% 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>                    | 31.10.2023             |
| <b>Měna</b>                           | EUR                    |
| <b>Podkladové aktivum</b>             | USD/EUR                |
| <b>Splatnost</b>                      | 29.10.2024             |
| <b>Minimální sazba</b>                | 2,25% p.a.             |
| <b>Základní/nížší sazba</b>           | 2,25% p.a.             |
| <b>Prémiová/vyšší sazba</b>           | 4,25% 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>       | 1,0855                 |
| <b>Datum ceny podkladového aktiva</b> | 26.07.2024             |
| <b>Počáteční cena ze dne</b>          | 31.10.2023             |
| <b>Pozorování</b>                     | Denní                  |
| <b>V prodeji od</b>                   | 28.09.2023             |
| <b>Konec prodeje</b>                  | 31.10.2023             |
| <b>Revolving</b>                      | ne                     |
| <b>Minimální investice</b>            | 100                    |
| <b>Maximální výnos</b>                | 4,25% 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 EUR.
- 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

**Upozorňujeme Vás, že dále uvádíme cílový trh tohoto investičního nástroje. Nesplňujete-li některý z uvedených parametrů, můžete se nacházet mimo stanovený cílový trh!**

Cílový trh vymezuje množinu investorů (neprofesionálních zákazníků), pro které je investiční nástroj určen.

Tento investiční nástroj je určen pro investory, kteří:

- Usilují o zhodnocení investovaných prostředků.
  - Jsou schopni akceptovat míru rizika, která je v souladu s rizikovou vahou (rizikovostí) produktu uvedenou v Základních údajích k produktu.
  - Mají zájem držet produkt po celou dobu jeho trvání, tj. do splatnosti uvedené v Základních údajích k produktu.
- 
- Minimální investice je 100 EUR (a dále násobky 100 EUR).
  - Nabídka je platná pro vklady sjednané od 28.9.2023 nejpozději do 30.10.2023.
  - Období proměnlivého úročení trvá od 1.11.2023 do 25.10.2024.
  - V období do 30.10.2023 není vklad úročen.
  - Úrokové výnosy se daní stejně, jako u ostatních vkladových produktů
  - U vybraných emisí prémiových vkladů může banka stanovit minimální hranici vkladu

#### 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 2,25 % nebo 4,25 % 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 31.10.2023. Hranice rozhodného pásma bude 10 centů (USD) nad 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 oslabí. 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 29.10.2024.

## Podkladové aktivum

26.07.2024 17:31:00

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| <b>Nákup</b>          | <b>Prodej</b>     |
| <b>100,00</b>         | -                 |
| <b>Uzamčený výnos</b> | <b>3.03% p.a.</b> |
| <b>Změna</b>          | 0,00% (0,00)      |

26.07.2024 22:59:59

**Cena**  
**1,0855** USD  
 1 EUR = 1,0855 USD  
 1 USD = 0,92123 EUR

**Změna** 0,04%  
(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% | +0,00% | -  | -  |
| <b>Výkonn. (abs.)</b> | +0,00  | +0,00  | -  | -  |
| <b>Beta</b>           | -      | -      | -  | -  |
| <b>Volatilita</b>     | 0,00   | 0,00   | -  | -  |



51

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>     | 1,0856 USD (0)          |
| <b>Ø cena 30 dní   Ø objem 30 dní (ks.)</b>   | 1,0836 USD (0)          |
| <b>Ø cena 100 dní   Ø objem 100 dní (ks.)</b> | 1,0790 USD (0)          |
| <b>Ø cena 250 dní   Ø objem 250 dní (ks.)</b> | 1,0833 USD (0)          |
| <b>YTD Max   datum</b>                        | 1,1046 USD (01.01.2024) |
| <b>YTD Min   datum</b>                        | 1,0601 USD (16.04.2024) |
| <b>52týdenní max.   datum</b>                 | 1,1150 USD (27.07.2023) |
| <b>52týdenní min.   datum</b>                 | 1,0448 USD (03.10.2023) |

## 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.