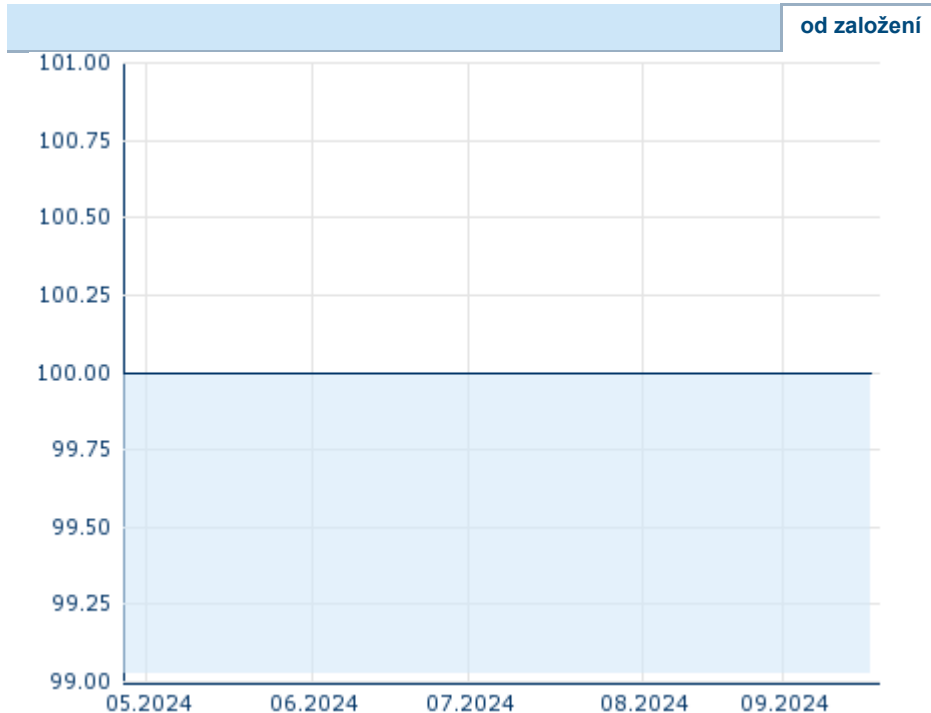


Měnový prémiový vklad v USD 05/2024

Přehled

| | |
|---------------------|--------------|
| 18.09.2024 15:01:00 | |
| Nákup | Prodej |
| 100,00 | - |
| Uzamčený výnos | 3.39% p.a. |
| Změna | 0,00% (0,00) |

| | |
|--------------------------------|------------------------|
| Základní údaje | |
| Typ produktu | Měnové Prémiové vklady |
| Emitent | Česká spořitelna, a.s. |
| Datum emise | 31.05.2024 |
| Měna | USD |
| Podkladové aktivum | USD/EUR |
| | - |
| Splatnost | 28.05.2025 |
| Minimální sazba | 2,75% p.a. |
| Základní/nížší sazba | 2,75% p.a. |
| Prémiová/vyšší sazba | 5,75% p.a. |
| Šíře pásma | 0 až 0.10 USD |
| Bariéra v % | - |
| Nominální hodnota | 100,00 |
| Cena podkladového aktiva | 1,11294 |
| Datum ceny podkladového aktiva | 18.09.2024 |
| Počáteční ceny ze dne | 31.05.2024 |
| Pozorování | Denní |
| V prodeji od | 30.04.2024 |
| Konec prodeje | 30.05.2024 |
| Revolving | ne |
| Minimální investice | - |
| Maximální výnos | 5,75% 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

- 100% návratnost vložených finančních prostředků a jistý minimální výnos bez ohledu na tržní vývoj dynamického podkladového aktiva.
- Denní uzamykání výnosu. O dosažený výnos již nemůžete přijít.
- Prémiové vklady a jejich výnosy podléhají pojištění a dani stejně jako klasické termínované vklady.
- Založení 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:

Přečtěte si prosím upozornění na konci tohoto dokumentu.

1/4

- 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.
- K vyhodnocení slučitelnosti klienta s cílovým trhem produktu dojde v průběhu nákupního procesu.
-
- Riziko inflace. Investoři by si měli být vědomi, že reálná hodnota investice včetně případného výnosu může klesat v souvislosti s tím, jak inflace snižuje hodnotu měny produktu.
- Měnový prémiový vklad lze kdykoli předčasně ukončit v pobočkách České spořitelny. V tomto případě garantujeme návratnost 100 % jeho jmenovité hodnoty, avšak kvůli dodatečným nákladům je účtována cena ve výši 2 % z vybírané částky.

Podmínky nákupu/prodeje

- Pro založení měnového prémiového vkladu je potřeba mít zřízen majetkový účet investičních nástrojů u České spořitelny, a peněžní účet v České spořitelně vedený v příslušné měně.
- Zřízení majetkového účtu je zdarma, lze ho provést na jakékoli pobočce České spořitelny na základě uzavření Smlouvy o investičních službách.
- Investor potřebuje platný průkaz totožnosti, právnická osoba doklady o právní subjektivitě.
- Měnové prémiové vklady lze předčasně vypovědět na pobočkách ČS. V tomto případě je však díky dodatečným nákladům banky účtován poplatek 2 % z vybírané částky.

Kdo může nakoupit?

- Občan České republiky nebo cizí státní příslušník starší 18-ti let (v případě nezletilého jeho zákonný zástupce).
- Právnická osoba, fyzická osoba-podnikatel.
- Další subjekty založené na základě zákonů ČR, (nadace, hnutí, politické strany).

Měnové Prémiové vklady | Popis

Měnový prémiový vklad v USD nabízí možnost profitovat z vývoje dynamického podkladového aktiva – směnného kurzu USD/EUR (vypočteného na základě kurzů CZK/EUR a CZK/USD, které denně stanovuje a zveřejňuje ČNB) – bez rizika ztráty investovaných peněz. Peníze jsou každý den úročeny základní nebo prémiovou sazbou v závislosti na vývoji podkladového směnného kurzu a celkový roční výnos je součtem všech denních výnosů. Na měnové prémiové vklady se vztahuje zákonné pojištění vkladů.

Popis výpočtu výnosu

Výnos závisí na vývoji směnného kurzu USD/EUR vypočítaného jako podíl kurzů CZK/EUR

a CZK/USD vyhlášených pro každý den ČNB.

Vklad se denně úročí základní (nižší) nebo prémiovou (vyšší) úrokovou sazbou.

Úročení základní nebo prémiovou sazbou závisí na tom, zda je sledovaný kurz mimo nebo uvnitř rozhodného pásma. To se stanovuje pro každý jednotlivý měsíc jako odchylka v US centech od stanoveného směnného kurzu USD/EUR z posledního pracovního dne v daném měsíci a platí pro následující měsíc. Pokud nejsou v daný den dostupné oba kurzy (CZK/EUR a CZK/USD), bude pro určení pásma použit směnný kurz USD/EUR z posledního dne, kdy ČNB oba kurzy stanovila.

Prémiová (vyšší) úroková sazba se použije v případě, že sledovaný kurz USD/EUR pro daný den bude uvnitř stanoveného rozhodného pásma, včetně krajních hodnot.

Základní (nižší) úroková sazba se použije v případě, že sledovaný kurz USD/EUR pro daný den bude mimo stanovené rozhodné pásmo.

Podkladové aktivum

18.09.2024 15:01:00

| | |
|-----------------------|-------------------|
| Nákup | Prodej |
| 100,00 | - |
| Uzamčený výnos | 3.39% p.a. |
| Změna | 0,00% (0,00) |

18.09.2024 15:04:01

Cena

1,11294 USD

1 EUR = 1,11294 USD

1 USD = 0,89854 EUR

Změna **0,07%**
(0,00)

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

| | |
|------------------------|---|
| Nákup (částka) | - |
| Prodej (částka) | - |
| Otevírací cena | - |
| Max | - |

Výkonnost a riziko

| | 1t | 6m | 1r | 3r |
|-----------------------|--------|----|----|----|
| Výkonn. (%) | +0,00% | - | - | - |
| Výkonn. (abs.) | +0,00 | - | - | - |
| Beta | - | - | - | - |
| Volatilita | 0,00 | - | - | - |



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

Zdroj: FactSet

on instrument

| | |
|---|--------------------------|
| Ø cena 5 dní Ø objem 5 dní (ks.) | 1,11031 USD (0) |
| Ø cena 30 dní Ø objem 30 dní (ks.) | 1,10969 USD (0) |
| Ø cena 100 dní Ø objem 100 dní (ks.) | 1,09133 USD (0) |
| Ø cena 250 dní Ø objem 250 dní (ks.) | 1,08517 USD (0) |
| YTD Max datum | 1,12015 USD (26.08.2024) |
| YTD Min datum | 1,06010 USD (16.04.2024) |
| 52týdenní max. datum | 1,12015 USD (26.08.2024) |
| 52týdenní min. datum | 1,04480 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.