

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

J&T ARCH CONVERTIBLE VAR I./2024, ISIN: SK4000024519

Tvorca produktu: J&T ARCH BOND I., a.s., IČO: 55 288 511

Klientská linka: +421 232 607 187, www.jtarchbond.sk

Dohľadový orgán tvorca produktu: Národná banka Slovenska

Tento dokument s kľúčovými informáciami bol vytvorený ku dňu 11.01.2024

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ produktu

Štruktúrovaný dlhopis v zaknihovanej podobe s pohyblivou úrokovou sadzbou vo forme na doručiteľa je prevoditeľný investičný cenný papier ("Dlhopis"). Je vydaný na základe zákona č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov. Bližšie práva a povinnosti súvisiace s Dlhopisom upravuje prospekt Dlhopisu ("**Prospekt**").

Ciele

Podstatou tohto produktu je investícia finančných prostriedkov v EUR spočívajúca v nákupe Dlhopisu s týmito parametrami. Dlhopis bude vydaný 31.01.2024. Splatenie dlžnej sumy z Dlhopisu sa uskutoční dňa 31.01.2034. Splatená bude menovitá hodnota a prípadne bude vyplatený aj variabilný úrokový výnos, ktorého výška závisí od hodnoty podkladového aktíva, ktorým sú investičné akcie EUR H vydané spoločnosťou J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s. pre podfond J&T ARCH INVESTMENTS, ISIN: CZ0008044864 (ďalej len "**Podkladové akcie**"). Variabilný úrokový výnos Dlhopisu bude stanovený podľa nasledujúceho vzorca:

$$V = (CIA * KP) - ND$$

pričom:

V znamená variabilný výnos jedného Dlhopisu;

CIA znamená poslednú aktuálnu hodnotu jednej Podkladovej akcie, ktorá zodpovedá zverejnenej cene, za ktorú sa Podkladová akcia obchoduje na regulovanom trhu - Burze cenných papírů Praha, a.s. pred príslušným Rozhodným dňom pre výplatu (tak, ako je definovaný v Prospekte Dlhopisu);

KP znamená Konverzný pomer vyjadrený ako 0,7, pokiaľ nedošlo k zmene Podkladových akcií z pôvodných Podkladových akcií na iné akcie, ktoré ich nahradia, pričom v takom prípade sa Konverzný pomer Podkladových akcií upraví v pomere, v ktorom (nové) Podkladové akcie zodpovedajú (alebo zodpovedali) pôvodným Podkladovým akciám;

ND znamená menovitú hodnotu Dlhopisu.

S Dlhopisom je spojené aj právo na výmenu Dlhopisu za Podkladové akcie pred splatnosťou Dlhopisu. V prípade, že Majiteľ dlhopisu preukáže, že spĺňa podmienky na nadobudnutie Podkladových akcií (najmä, že celková hodnota nadobúdaných Podkladových akcií bude musieť dosiahnuť aspoň 50 000 EUR), môže požiadať o výmenu Dlhopisov za Podkladové akcie v sume určenej ako súčin počtu vymieňaných Dlhopisov a Konverzného pomeru uvedeného v Emisných podmienkach (ďalšie podrobnosti o práve na výmenu sú uvedené v Prospekte Dlhopisu).

Vhodný typ retailového investora

Dlhopis je určený predovšetkým pre investorov, ktorí požadujú strednú úroveň potenciálneho výnosu a sú ochotní a schopní podstúpiť tomu zodpovedajúcu mieru rizika.

Doba trvania produktu

Dátum splatnosti Dlhopisu je ku dňu 31.01.2034. Emitent má právo kedykoľvek predčasne splatiť Dlhopisy v súlade s Prospektom Dlhopisu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

<= Obvykle nižší výnos				Obvykle vyšší výnos =>		
<= Nižšie riziko				Vyššie riziko =>		
1	2	3	4	5	6	7

Súhrnný ukazovateľ rizika je vodítkom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Udáva potenciálny výnos a riziko spojené s investíciou do tohto produktu pre odporúčaný investičný horizont 5 rokov. Produkt sme zaradili do triedy 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú triedu rizika. Tým sa potenciálna strata budúcej výkonnosti hodnotí na stredne vysokej úrovni a je pravdepodobné, že naša schopnosť Vám zaplatiť bude prípadne ovplyvnená nepriaznivými trhovými podmienkami.

Ak si Dlhopis ponecháte do splatnosti, máte právo na vrátenie minimálne 100 % menovitej hodnoty Dlhopisu. Akákoľvek suma presahujúca túto hodnotu a akýkoľvek ďalší výnos závisia od budúcej hodnoty Podkladových akcií a sú neisté. Keďže peňažné prostriedky získané emisiou Dlhopisov investujeme do Podkladových akcií, naša schopnosť splniť dlhové záväzky z Dlhopisov závisí od našej schopnosti včas predať Podkladové akcie (či už na sekundárnom trhu alebo ich emitentovi v rámci uplatnenia práva na odkúpenie). Hoci by Podkladové akcie mali byť ich emitentom priebežne odkupované, za určitých okolností môže byť takýto odkup pozastavený, a v takom prípade môže byť ťažké predať Podkladové akcie na sekundárnom trhu. V takomto prípade nemusíme byť schopní riadne splniť naše záväzky plynúce z Dlhopisov a v takom prípade by ste mohli prísť o celú svoju investíciu do tohto produktu.

Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte do konca odporúčaného obdobia držby. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak sa rozhodnete predať dlhopis skôr. V takom prípade je možné, že cena, za ktorú Dlhopis predáte, bude nižšia ako nominálna hodnota Dlhopisu, a preto získate menej, ako je výška vašej investície.

Scenáre výkonnosti

Scenáre	Investícia: 10 000 EUR	1 rok	5 rokov (Doporučená doba držby)
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 824 EUR	5 607 EUR
	Priemerný ročný výnos	-51,76 %	-10,93 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 774 EUR	12 094 EUR
	Priemerný ročný výnos	-2,26 %	3,88 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 893 EUR	14 812 EUR
	Priemerný ročný výnos	8,93 %	8,17 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11 511 EUR	17 729 EUR
	Priemerný ročný výnos	15,11 %	12,13 %

V tejto tabuľke je uvedená suma, ktorú by ste mohli získať späť počas nasledujúcich 5 rokov podľa rôznych scenárov za predpokladu, že investujete 10 000 EUR. Jednotlivé scenáre znázorňujú, ako by sa vaša investícia mohla vyvíjať. Môžete ich porovnať so scenármi pre iné produkty. Uvedené scenáre sú odhadmi budúcej výkonnosti. To, koľko získate, sa bude líšiť v závislosti od toho, ako sa bude vyvíjať hodnota Podkladových akcií a ako dlho si Dlhopis ponecháte. Ak budete chcieť predať Dlhopisy pred dátumom ich splatnosti, trhovacia cena Dlhopisov bude závisieť od trhovej ceny Podkladových akcií a ďalších trhových faktorov. O predčasné splatenie Dlhopisov môžete požiadať len v súvislosti so zmenou Prospektu Dlhopisu. Hoci sú Dlhopisy voľne prevoditeľné a obchodovateľné na regulovanom trhu, je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali späť, ak by ste Dlhopisy predali pred uplynutím odporúčanej doby držby - existuje riziko, že budete musieť zaplatiť vysoké náklady alebo utrpíte stratu. Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť, koľko skutočne získate späť.

Čo sa stane, ak J&T ARCH BOND I., a.s. nebude schopná vykonať platbu?

Ako investorovi vám môže hroziť finančná strata v dôsledku nášho zlyhania ako tvorcu produktu. Dlhopis je cenný papier vydaný nami ako tvorcom produktu a ak nie sme schopní splniť svoje platobné záväzky, potom ste ako majiteľ dlhopisu alebo investor tiež vystavený riziku (tzv. kreditné riziko). Táto strata nie je krytá žiadnym systémom náhrad alebo záruk pre investorov. Ak sa domnievate, že sme v súvislosti s Dlhopismi konali v rozpore so zákonom, môžete nám podať sťažnosť (viac informácií nájdete nižšie). Okrem toho môžete svoje právo uplatniť podaním žaloby na príslušnom súde.

Aké sú náklady spojené s investíciou?

Zníženie výnosu (RIY) ukazuje, aké sú celkové náklady produktu na výnos investície počas troch rôznych období držania Dlhopisu. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné, vedľajšie, priame a nepriame náklady, a to vrátane nákladov emitenta Podkladových akcií, tj. J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s., konajúceho v mene J&T ARCH INVESTMENTS podfond. Osoba, ktorá Vám tento produkt predáva, eviduje ho na majetkovom účte alebo vám v súvislosti s ním poskytuje poradenstvo, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a vysvetlí Vám, aký vplyv budú mať prípadné náklady na vašu investíciu v priebehu času.

Investícia 10 000 EUR			
Scenáre	Predaj Dlhopisu po 1 roku	Predaj Dlhopisu po 3 rokoch	Predaj Dlhopisu po 5 rokoch
Náklady celkom	199,27 EUR	597,80 EUR	996,34 EUR
Dopad na výnos (RIY) ročne	1,99 %	1,99 %	1,99 %

Zloženie nákladov

V tejto tabuľke je uvedený vplyv jednotlivých nákladov na očakávaný ročný výnos, ktorý by ste mohli dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby.

Jednorazové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri investovaní do dlhopisov. Môže sa stať, že budete musieť zaplatiť ďalšie poplatky účtované sprostredkovateľom nákupu alebo predaja Dlhopisov, osobou, ktorá vedie evidenciu Dlhopisov, osobou, ktorá vysporiadava obchod s Dlhopismi, alebo inou osobou, t. j. napr. poplatky za zriadenie a vedenie majetkového účtu, za vybavenie prevodu Dlhopisov, služby spojené s úschovou Dlhopisov alebo ich evidenciou a pod.
	Náklady na výstup	0,00 %	Vplyv nákladov na ukončenie investície po dosiahnutí jej splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,02 %	Vplyv nákladov na naše nákupy a predaje podkladových investícií na produkt.
	Iné priebežné náklady	1,97 %	Vplyv nákladov, ktoré nám každoročne vznikajú pri správe vašich investícií.
Veďajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Zinkasujeme ho z vašej investície, ak produkt dosiahne lepšiu výkonnosť ako jeho referenčná hodnota.
	Odmeny za zhodnotenie kapitálu	0,00 %	Vplyv odmien za zhodnotenie kapitálu.

Ako dlho by som mal investíciu držať? Môžem si vybrať peniaze predčasne?

Odporúčaná doba držania: 5 rokov

Dlhopis je navrhnutý tak, aby odporúčaná doba držania Dlhopisu odrážala odporúčanú dobu držania Podkladových akcií. Investíciu môžete speňažiť pred jej splatnosťou, t. j. predčasne, predajom Dlhopisu tretej strane alebo nám ako tvorovi produktu. Upozorňujeme, že hodnota investície môže pred Dňom splatnosti kolísaf. Hodnotu investície môže ovplyvniť trhové riziko, najmä náhle zmeny hodnoty Podkladových akcií, výmenných kurzov alebo úrokových sadzieb. Splatenie celej menovitej hodnoty Dlhopisu a prípadná výplata variabilného úrokového výnosu z Dlhopisu je viazaná len na dátum splatnosti.

Ako môžem podať sťažnosť?

V prípade, že sa domnievate, že sme nedodržali zmluvné ustanovenia alebo že sme konali v rozpore so zákonom, môžete podať sťažnosť. Sťažovať sa môžete priamo na mieste, kde ste produkt kúpili, prípadne v sídle emitenta, ktoré je uverejnené na www.jtarchbond.sk. Sťažnosť môžete podať aj v NBS, ktorá vykonáva dohľad nad finančným trhom a ochranou finančného spotrebiteľa.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o Dlhopisoch sú uvedené v Prospekte Dlhopisov, ktorý je k dispozícii na internetovej stránke www.jtarchbond.sk.

Činnosti spojené s vydaním a umiestnením Dlhopisov bude vykonávať manažér emisie, ktorým bola určená spoločnosť J&T BANKA, a.s., IČO: 471 15 378, so sídlom Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 964 693