

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

### Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o níže uvedeném investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### Produkt

Tvůrce

J&T Banka, a.s., Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ: 186 00, IČ: 47115378 (dále jen „Banka“). Další dodatečné informace týkající se produktu nebo banky lze bezúplatně získat na webové stránce [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz), prostřednictvím e-mailu: [info@jtbank.cz](mailto:info@jtbank.cz) a na bezplatné telefonní lince +420 800 706 606. Tvůrce tohoto produktu podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“). Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 29. 6. 2021.

### Upozornění:

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

### O jaký produkt se jedná?

Jedná se o OTC (over the counter) derivátový kontrakt – úrokový swap

### Cíl

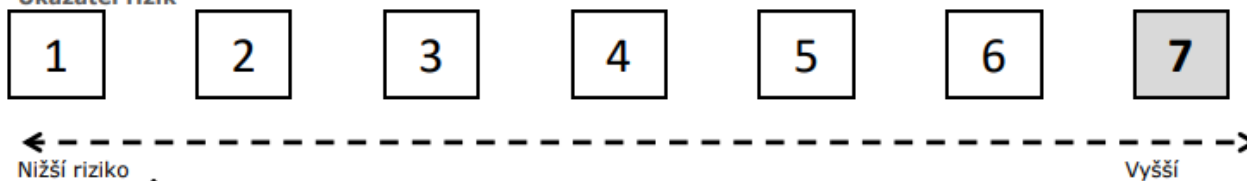
Jedná se o dohodu mezi 2 subjekty o pravidelné výměně úrokových sazeb. Nákupem IRS se klient zavazuje zaplatit pevnou úrokovou sazbu protistraně a naopak protistrana se zavazuje klientovi zaplatit dohodnutý pohyblivý úrok. Jednotlivé výše úrokových plateb jsou stanoveny od stanovené jistiny. Klient se nákupem tohoto produktu chrání před nárůstem popř. poklesem tržních úrokových sazeb.

### Zamýšlený retailový investor

- i. investor, který očekává změnu tržních úrokových sazeb a chce zaměnit úrokové platby s pevnou úrokovou sazbou za úrokové platby s pohyblivou úrokovou sazbou
- ii. má komplexní znalost a/nebo předchozí zkušenost s mimoburzovními deriváty a finančními trhy
- iii. Je ochoten nést případnou ztrátu a má přiměřený investiční horizont

### Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že budete držet produkt až do domluvené splatnosti. Je možné, že nebudete moci produkt ukončit předčasně. Předčasné ukončení Vás může stát výrazné mimořádné náklady**

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že dojde ke ztrátě hodnoty investice v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Tento produkt jsme klasifikovali jako 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizika.

**Všechny derivátové kontrakty OTC mají být podle zákona klasifikovány jako 7 ze 7.**

**Měnové riziko:** můžete zaplatit a/nebo obdržet platby v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

## Scénáře výkonnosti

Scénář	Investice	1 rok	3 roky	5 let
Příznivý	Zisk po započtení nákladů	5 038 858,81	7 275 971,96	7 982 633,90
	Průměrný roční výnos	5,04 %	2,42 %	1,59 %
Umírněný	Zisk po započtení nákladů	- 902 031,49	- 1 596 668,02	- 1 317 799,95
	Průměrný roční výnos	- 0,90 %	- 0,53 %	- 0,26 %
Nepříznivý	Zisk po započtení nákladů	- 4 110 734,77	- 5 134 193,07	- 4 965 022,91
	Průměrný roční výnos	- 4,11 %	- 1,71 %	- 0,99 %
Stresový	Zisk po započtení nákladů	- 7 249 279,72	- 7 330 289,47	- 7 125 458,91
	Průměrný roční výnos	- 7,25 %	- 2,44 %	- 1,42 %

Vypočteno aplikací Bloomberg PRIIPS Solution MARS v souladu s platnými nařízeními a předpisy a regulatorním technickými standardy (RTS).

Tato tabulka uvádí různé scénáře vývoje hodnoty obchodu ve vztahu k vývoji na trhu, tedy rozdíl oproti situaci, kdy byste obchod realizovat za tržních podmínek v době maturity. Uvedené scénáře ilustrují, jak se může Vaše investice vyvíjet. Můžete je srovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na minulých faktech ohledně kolísání hodnoty investice a nejsou přesným indikátorem. Co nakonec dostanete nebo zaplatíte, bude záviset na tom, jak se bude vyvíjet trh a jak dlouho budete držet tento produkt.

Stresový scénář ukazuje, co můžete dostat zpět nebo budete muset zaplatit v případě extrémních tržních okolností, a nezohledňuje situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit.

Zobrazená čísla zahrnují všechny náklady samotného produktu, ale nemusí obsahovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi produktu. Čísla nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit to, kolik dostanete zpět nebo kolik zaplatíte.

### Co se stane, když Banka není schopna uskutečnit výplatu?

Pokud J&T Banka, a.s. nesplní své závazky spojené s tímto produktem nebo nebude schopná uskutečnit výplatu, můžete ztratit celou platbu nebo její část nebo můžete utrpět neomezenou ztrátu. Tento produkt není chráněn žádným systémem pojištění vkladů, zákonným či jiným, nebo jakýmkoli typem garance.

### S jakými náklady je investice spojena?

Částky zde ukázané představují kumulativní náklady samotného produktu na doporučenou dobu držení produktu. Čísla předpokládají nominální částku produktu 100 000 000 CZK a danou splatnost 5 let (tenor). Čísla jsou pouze odhady a mohou se v budoucnu změnit.

### Náklady v čase

Subjekt, který Vám tento produkt prodává, nebo Vám poskytuje poradenství k tomuto produktu, Vám může účtovat další náklady. Pokud je tomu tak, tento subjekt Vám poskytne informace o těchto nákladech a ukáže dopady všech nákladů na Vaší investici v průběhu času. Následující tabulka je založena na doporučené době držení tohoto produktu, která je stejná, jako smluvně dohodnutá doba trvání.

Investice (CZK 100 000 000)	Pokud ukončíte produkt za 1 rok
Náklady celkem	CZK 70 000
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,07 %

### Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých nákladů na výnos investice, kterou byste mohli získat na konci doporučené doby držení a význam jednotlivých kategorií nákladů

### Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých nákladů na výnos investice, kterou byste mohli získat na konci doporučené doby držení a význam jednotlivých kategorií nákladů

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,07 %	Dopad nákladů již zahrnutých v ceně. Toto je maximální očekávaný

			náklad, můžete zaplatit méně.
	Výstupní náklady	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení investice při její splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady	0,00 %	N/A
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	N/A
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	N/A
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	N/A

#### **Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**

Doporučená doba držení - obecně taková doba není stanovena. Doporučenou dobou držení se uvažuje smluvně dohodnutá doba držení. Nejste oprávněn od produktu jednostranně předčasně odstoupit před koncem smluvně dohodnuté doby držení.

#### **Jakým způsobem mohu podat stížnost?**

V případě, že se domníváte, že Banka nedodržela smluvní ujednání, případně jednala v rozporu s právními předpisy, můžete podat stížnost. Podaná stížnost musí obsahovat Vaše jméno či název, kontaktní adresu, popř. telefonické nebo e-mailové spojení, přesný popis obsahu stížnosti s doložením veškeré dostupné dokumentace a dalších podstatných údajů (např. výpis či kopie pokynu).

Veškeré stížnosti můžete doručit:

- v písemné formě poštou na kontaktní adresu J&T Banka, a.s., Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8,
- prostřednictvím online formuláře dostupného na [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz);
- elektronicky na [complaints@jtf.com](mailto:complaints@jtf.com);
- telefonicky na bezplatném telefonním čísle 800 707 606, osobně na adrese kterékoliv pobočky Banky v její provozní hodiny, přičemž Banka může tento čas v mimořádných případech upravit a o úpravách pracovní doby klientského centra informovat na [www stránkách společnosti](http://www.jtbanka.cz).

Veškeré stížnosti jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení, zpravidla do 30 dnů. Banka je oprávněna Vás vyzvat k dodání další dokumentace vztahující se ke stížnosti. V rámci řádného průběhu a vyřízení jste povinni poskytnout nezbytnou součinnost. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností jste oprávněni se obrátit též na ČNB. Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v reklamačním řádu, který je součástí dokumentu Reklamační řád poskytovaném Bankou v souvislosti s poskytováním investičních služeb na [www.jtbanka.cz](http://www.jtbanka.cz).

#### **Jiné relevantní informace**

Doplňující informace o produktu jsou k dispozici na vyžádání. Sdělení klíčových informací Banka reviduje na roční bázi. Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací je možné nalézt na webových stránkách Banky [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz).