

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: Oberbank Bond Garant 3 in CZK / 2016 - 18.08.2021

Tvůrce produktu s investiční složkou: Oberbank AG

ISIN: AT000B126644

Internetové stránky tvůrce produktu s investiční složkou: www.oberbank.cz

Pro další informace volejte +43 732 / 78 02 - 0 nebo piště na e-mailovou adresu paha@oberbank.cz

Příslušný orgán tvůrce produktu s investiční složkou: Finanzmarktaufsicht (rakouský úřad pro dohled nad finančním trhem)

Datum vypracování (datum aktualizace) sdělení klíčových informací: 14.02.2018

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je (strukturovaný) dluhopis, který byl emitován podle rakouského práva.

Cíle

Při investování do tohoto produktu je Vaším cílem získávat pravidelné výplaty úroků a profitovat z neměnných nebo rostoucích úrokových sazeb. Tento dluhopis Oberbank AG má pevnou dobu splatnosti a je denominován v českých korunách. Doporučuje se dluhopis držet do data splatnosti. Úroky se vyplácejí čtvrtletně v příslušné termíny výplaty. V první čtyři termíny výplaty úroků činí úroková sazba 0,625 % p.a. Následující čtvrtletní výplaty úroků jsou variabilní a odpovídají referenční hodnotě v příslušný den fixace úrokové sazby + přírážka 0,25 %. Jako referenční hodnota slouží 3měsíční PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate), v procentech per annum vyjádřená, na mezibankovním trhu užívaná referenční úroková sazba na výpůjčky v českých korunách na období 3 měsíců. Úroková sazba však činí minimálně 0,30 % p.a. a úroky jsou vypláceny v příslušné termíny výplaty.

Výnosnost se počítá z výše úrokové sazby, doby držení a kurzové hodnoty.

Doba splatnosti	18.08.2016 - 18.08.2021	Termíny výplaty úroků	18.11.2016, 20.02.2017, 18.05.2017, 18.08.2017, 20.11.2017, 19.02.2018, 18.05.2018, 20.08.2018, 19.11.2018, 18.02.2019, 20.05.2019, 19.08.2019, 18.11.2019, 18.02.2020, 18.05.2020, 18.08.2020, 18.11.2020, 18.02.2021, 18.05.2021, 18.08.2021
Zúčtovací den	Poprvé 18.08.2016 (zatižení účtu), následně: den provedení obchodu + 2 bankovní pracovní dny	Termíny fixace úrokové sazby	Dva bankovní pracovní dny před termínem výplaty úroků
Emisní kurz	100,00 % (včetně poplatku 0,20 %)	Úroková sazba	0,625 % p.a. v první 4 termíny výplaty úroků, následně variabilní úročení odpovídající součtu hodnot 3měsíčního PRIBORu v den fixace úroků a přírážky 0,25 %, minimální úroveň výsledné úrokové sazby však činí 0,30 % p.a.
Jmenovitá hodnota	50 000 CZK (kotace v procentech)	Kvalita kapitálu	Nezajištěný
Výpověď ze strany emitenta	Oberbank AG nemá právo výpovědi.	Splacení	100,875 % nominální hodnoty
Zvláštnosti	-	Uvedení na burzu	Vídeň, řízený trh

Zamýšlený retailový investor

Tato investice cílí na retailové investory, kteří

- (i) sledují cíl tvorby majetku,
- (ii) mají střednědobý investiční horizont (3-5 let),
- (iii) mají znalosti a / nebo zkušenosti s dluhopisy a
- (iv) mohou nést ztráty (až do výše celé investované částky).

Tento produkt mohou kupovat také profesionální klienti a způsobilé protistrany.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik





Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do 18.08.2021. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Můžete však využít systém ochrany spotřebitele (viz oddíl "Co se stane, když Oberbank není schopna uskutečnit výplatu"). Výše uvedený ukazatel tuto ochranu nezvažuje.

Scénáře výkonnosti

Investice 10 000 EUR (ekvivalent v cizí měně)				
Scénáře		1 rok	Polovina doporučené doby držení (13.02.2020)	Doporučená doba držení (18.08.2021)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9.512,75	9.629,41	9.629,06
	Průměrný výnos každý rok	-4,86 %	-1,86 %	-1,06 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9.599,13	9.658,58	9.901,64
	Průměrný výnos každý rok	-4,00 %	-1,71 %	-0,27 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9.659,75	9.803,98	9.923,42
	Průměrný výnos každý rok	-3,39 %	-0,97 %	-0,21 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9.738,67	10.131,28	10.073,20
	Průměrný výnos každý rok	-2,60 %	0,65 %	0,21 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 EUR (ekvivalent v cizí měně).

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Tento produkt nelze snadno vyinkasovat. To znamená, že je obtížné odhadnout, kolik byste získali zpět, pokud byste jej vyinkasovali před koncem doporučené doby držení. Buď nebudete moci inkasovat předčasně, nebo budete muset zaplatit vysoké náklady či utrpět značnou ztrátu, pokud tak učiníte.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Oberbank není schopna uskutečnit výplatu?

Výplaty úroků a umoření dluhopisu v zásadě závisí na platební schopnosti (bonitě) emitenta. Jste vystaveni riziku insolvence, tzn. předlužení nebo platební neschopnosti Oberbank AG.

Kromě toho může orgán příslušný k řešení problémů při selhání nebo pravděpodobném selhání emitenta využít nástroj účasti věřitelů a dluhopis částečně nebo plně odepsat (tzn. snížit nominální hodnotu) nebo přeměnit v nástroje vlastního kapitálu. Selhání emitenta nebo účast věřitelů může vést k úplné ztrátě investovaného kapitálu a úroků. Tento produkt jakožto dluhopis nepodléhá systému pojištění vkladů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosů (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené náklady představují nejvyšší možné částky.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasně ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 EUR (ekvivalent v cizí měně). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 10 000 EUR (ekvivalent v cizí měně) Scénáře	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po polovině doporučené doby držení (13.02.2020)	Pokud provedete odprodej na konci doporučené doby držení (18.08.2021)
Náklady celkem	205,00	205,00	65,00
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,04 %	1,03 %	0,19 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,19 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. [To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně.]
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	-	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	-	Dopad dalších nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.

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

Doporučená doba držení: 18.08.2021

Máte právo dluhopis v termínech výplaty úroků 18.08.2017, 20.11.2017, 19.02.2018 a 18.05.2018 v kurzu 100,00 %, 20.08.2018, 19.11.2018, 18.02.2019 a 20.05.2019 v kurzu 100,25 %, 19.08.2019, 18.11.2019, 18.02.2020 a 18.05.2020 v kurzu 100,50 % a 18.08.2020, 18.11.2020, 18.02.2021 a 18.05.2021 v kurzu 100,75 % bez poplatků vypovědět. Výpověď musí být podána nejpozději do 25 bankovních pracovních dnů před těmito termíny výplaty úroků, a to písemnou formou. Oberbank však právo výpovědi nemá. Navíc můžete dluhopis prodat mimo výše uvedené termíny za aktuální kurz na burze snížený o poplatek za transakci max 0,65 %. Tento burzovní kurz může být nižší než stanovený kurz umocnění ve výši 100,875 %.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížnosti ohledně tohoto produktu, chování emitenta nebo osoby, která k tomuto produktu poskytuje poradenství nebo jej prodává, se můžete bezplatně obrátit na ombudsmana Oberbank AG pobočka Česká republika na e-mailové adrese ombudsstelle@oberbank.cz.

Vynasnažíme se, abychom Vaši stížnost vyřídili v přiměřené době.

Jiné relevantní informace

Další informace vztahující se k produktu obdržíte na požádání. Sdělení klíčových informací podléhá nejméně jednou ročně revizi. Aktuální verzi tohoto dokumentu naleznete bezplatně na webové stránce <http://www.oberbank.cz/sdeleni-klucovych-informaci-pro-investory>, případně ji získáte na požádání od poradce.

Upozorňujeme Vás na to, že scénáře výkonnosti uvedené v tomto sdělení klíčových informací, které byly vypočtené na základě evropských předpisů, vyžadují v některých případech doplňující vysvětlení.