



# Forex Deposit

INVESTICE S KUPONOVÝM VÝNOSEM  
A VÝPLATOU V MĚNĚ S LEPŠÍM KURZEM

# Co je to Forex Deposit

**Forex Deposit** je investiční produkt, který umožňuje klientovi dosáhnout na vyšší zhodnocení jeho vkladu ve zvolené **základní** měně, než bývá běžné na peněžním trhu. Zároveň otevírá příležitost ke konverzi investovaných prostředků do měny **alternativní** s výhodnějším kurzem, než na jaký by bylo v současnosti možné dosáhnout na spotovém trhu.

## Pro koho je Forex Deposit určen

- Pro investory, kteří chtějí zhodnotit své prostředky vyšší sazbou, než na jakou by dosáhli na produktech peněžního trhu
- Pro investory, kteří mají ve splatnosti produktu využití pro hotovost jak v měně základní, tak i měně alternativní s předem stanoveným konverzním kurzem
- Pro investory, kteří předpokládají, že základní měna neposílí nad předem stanovený konverzní kurz
- Pro investory, kteří se orientují v dění na forexovém trhu a jsou si vědomi rizik spojených s tímto prostředím



### Hlavní výhody produktu Forex Deposit

#### Vyšší zhodnocení

peněžní prostředky jsou zúročeny vyšší sazbou než na spořicíh produktech

#### Flexibilita

možnost volby z celé palety měnových párů od těch nejpoužívanějších až po exotické

#### Investiční horizont

sami si zvolíte období investice v rozpětí od dvou týdnů po jeden rok

### Potenciální omezení produktu Forex Deposit

- Maximální výnos z produktu je omezen výší sjednané kuponové sazby
- Vlivem nepříznivého vývoje zvoleného měnového páru může v konečném výsledku investor po přepočtu na základní měnu realizovat ztrátu
- Omezená likvidita – investiční produkt Forex Deposit je obtížné odprodat zpět předčasně a tento prodej může být spojen se značnými dodatečnými náklady způsobenými změnou tržních podmínek. Doporučeno je držení do splatnosti

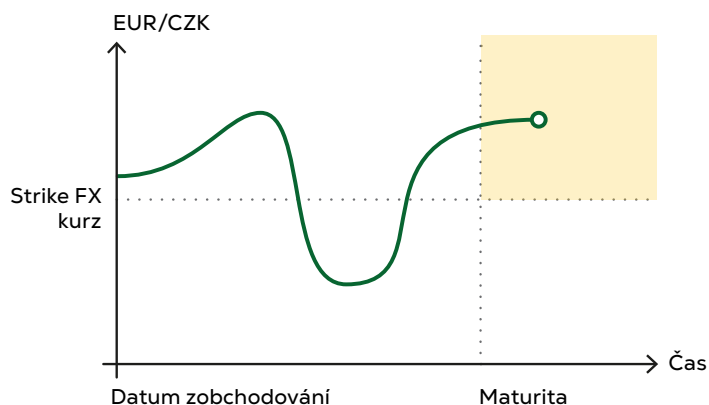
# Příklad využití Forex Depositu a ilustrativní scénáře vývoje

Investor vloží sumu **1 000 000 CZK (základní měna)** do Forex Depositu na **6 měsíců** a zvolí **EUR** jako **alternativní** měnu. Strike FX kurz byl stanoven na **23,60 EUR/CZK** a kuponová sazba na **4,5 % p.a.**

Základní měna	CZK	Spot FX kurz	24,50
Alternativní měna	EUR	Buffer	3,8 %
Maturita	6 měsíců	Nominál	1 000 000 CZK
Strike FX kurz	23,60	Kuponová sazba	4,5 % p.a.

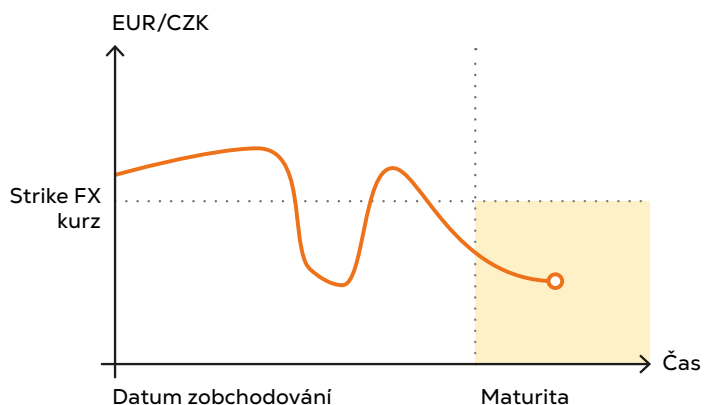
## A) Pozitivní scénář

V den finálního ocenění (po 6M) se FX kurz nachází na hodnotě 24,00 EUR/CZK, tedy nad stanoveným strike FX kurzem. Investor tedy obdrží celý svůj vklad a kupon v odpovídající výši v základní měně.



## B) Konverzní scénář

V den finálního ocenění (po 6M) se FX kurz nachází na hodnotě 23,00 EUR/CZK, tedy pod strike FX kurzem. Investor tedy obdrží celý svůj vklad a kupon v odpovídající výši konvertovaný do alternativní měny s kurzem 23,60 EUR/CZK (strike FX kurz).



**Investor obdrží**



**1 000 000 CZK (100 % nominál)  
+ 22 500 CZK (4,5 % p.a. kuponová sazba)**

**1 022 500 CZK**

**1 000 000 CZK (100 % nominál)  
+ 22 500 CZK (4,5 % p. a. kuponová sazba),**

**43 326,27 EUR**

*konvertováno do EUR při kurzu 23,6 EUR/CZK.*

# Směňujte. CYRRUS

## ANALYTICKÉ ODDĚLENÍ

JIŘÍ ŠIMARA	Brno	simara@cyrrus.cz	Manažer strukturovaných produktů
JAKUB OBROVSKÝ	Brno	jakub.obrovsky@cyrrus.cz	Analytik strukturovaných produktů
JAKUB ŠVÁBENSKÝ	Brno	jakub.svabensky@cyrrus.cz	Analytik strukturovaných produktů
TOMÁŠ PFEILER	Praha	tomas.pfeiler@cyrrus.cz	Portfolio manažer

## TRADING & SALES

LUKÁŠ PRAŽÁK	Praha	lukas.prazak@cyrrus.cz
DAVID KROUPA	Praha	david.kroupa@cyrrus.cz



**800 297 787**  
bezplatná infolinka



**www.cyrrus.cz**



**Důležitá upozornění:** Dokument byl zpracován společností CYRRUS, a. s., obchodníkem s cennými papíry, se sídlem Brno, Veveří 111 (dále jen „společnost“). Společnost je členem Burzy cenných papírů Praha, a. s. a Frankfurt Stock Exchange (FWB) – Deutsche Börse. Společnost podléhá regulaci a dohledu České národní banky. Dokument je určen pouze pro reklamní účely a není nabídkou ani návrhem k uzavření smlouvy. Společnost dále upozorňuje, že v rámci sdělení nebyl zohledněn cílový trh ani znalosti, zkušenosti a investiční cíle klienta. Sdělení se tak může pohybovat mimo cílový trh klienta, případně také v negativním cílovém trhu. Dokument poskytuje pouze krátký přehled o jednom z investičních produktů v současné nabídce. Dokument nenahrazuje odborné poradenství k finančním nástrojům v něm uvedeným, ani nenahrazuje komplexní poučení o rizicích. Dokument je určen výhradně pro počáteční informační účely a společnost důrazně doporučuje investorům podstoupit investiční a/nebo právní a/nebo daňové poradenství před tím, než učiní investiční rozhodnutí. Informace obsažené v tomto dokumentu nelze považovat za radu k jednotlivé investici, ani za daňovou nebo právní radu. Pokud se v dokumentu hovoří o jakémkoliv výnosu, je vždy třeba vycházet ze zásady, že minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích, že jakákoliv investice v sobě zahrnuje riziko kolísání hodnoty a změny směnných kursů a že návratnost původně investovaných prostředků ani výše zisku není, pokud v textu dokumentu není uvedeno jinak, zaručena. Investoři mohou získat při prodeji uvedeného investičního nástroje před datem splatnosti nebo při splacení investičního nástroje částku nižší než částku investovanou. Potenciální ztráta je omezena na původně investovanou částku. Informace jsou založeny na hrubé výkonnosti před zdaněním. Tento dokument obsahuje příklady vytvořené na základě analýzy scénářů vývoje podkladových instrumentů. Očekávání a predikce analytiků a strategií nejsou spolehlivým indikátorem budoucího vývoje tržního kurzu dotčených investičních nástrojů. Příklady jsou založeny pouze na hypotetických předpokladech a neumožňují jakýkoli závěr o budoucím vývoji ceny investičního nástroje. Pro investiční nabídku dle zjištěných parametrů klienta nás prosím kontaktujte.

Za tento dokument nese odpovědnost výhradně společnost CYRRUS, jakožto distributor investičního nástroje. Emitent, ručitel a jejich přidružené společnosti nenesou žádnou odpovědnost za spolehlivost, přesnost a úplnost obsahu tohoto dokumentu, ani za jakákoli zde uvedená vyjádření, za výkonnost nástroje a za způsob propagace nástroje, zahrnující dodržování platných zákonů, předpisů a pravidel upravujících reklamu a propagaci investičních nástrojů. Emitent, ručitel a jejich přidružené společnosti se výslovně vzdávají jakékoli odpovědnosti za jakékoli přímé, nepřímé, následné nebo jiné škody, včetně ztráty zisku, která může investorovi nebo kterékoli třetí straně vzniknout na základě spoléhání se na informace uvedené v tomto dokumentu.

Zdanění je závislé na osobních poměrech každého investora a podléhá zákonným předpisům a dohledu příslušných úřadů. Tento dokument byl připraven s náležitou a patřičnou pečlivostí a pozorností, společnost však neposkytuje garance či ujištění, ať výslovné nebo předpokládané, o jeho přesnosti, správnosti, aktuálnosti nebo úplnosti. Z informací v tomto dokumentu není možné odvozovat žádná práva ani povinnosti. Informace o společnosti a podrobné informace o pobídkách a střetech zájmů naleznete na [www.cyrrus.cz](http://www.cyrrus.cz) v sekci O nás. Tiskové chyby vyhrazeny. Obsah dokumentu je chráněn dle autorského zákona, majitelem autorských práv je společnost. Společnost zakazuje zveřejnění a šíření dokumentu bez jejího písemného souhlasu. Společnost nese odpovědnost za šíření nebo uveřejnění dokumentu třetími osobami.