

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument Vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Tieto informácie sa vyžadujú na základe právnych predpisov s cieľom pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne zisky a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu: Dlhopisy LIOQA II 2025			
ISIN:	SK4000021614	Emitent: LIOQA FINANCIAL SERVICES, s. r. o.	www.liogafinancial.com
Telefón	+421239900007	Regulátor: Národná banka Slovenska	Vytvorené: 26. septembra 2022

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý na pochopenie.

O aký produkt sa jedná?

Typ

Investujete do cenného papiera, dlhopisu kategórie Investičný produkt (Štruktúrovaný dlhopis).

Zámer

Jedná sa o produkt, ktorý nevypláca úroky a emisný kurz je stanovený tak, aby investor pri splatnosti Dlhopisov inkasoval Menovitú hodnotu, pričom celkový výnos bude predstavovať 7,00 % p. a.

Dátum vydania: 29. septembra 2022

Dátum splatnosti: 29. septembra 2025

Menovitá hodnota: 1 000 EUR

Objem emisie: 6 000 000 EUR

Emisná cena: 81,63 %

Call Opcia: Emitent je na základe svojho rozhodnutia oprávnený od každého Majiteľa Dlhopisov požadovať odpredaj všetkých Dlhopisov vlastnených príslušným Majiteľom Dlhopisov (ďalej len **Call opcia**).

Call opciu môže Emitent uplatniť prostredníctvom oznámenia adresovaného Majiteľom Dlhopisov, ktoré je Emitent oprávnený urobiť najskôr k 29. septembru 2024 a následne v každý mesiac po tomto dátume, v deň ktorý sa bude číselne zhodovať s Dátumom konečnej splatnosti, najneskôr však k 29. júlu 2025 (ďalej len **Oznámenie o uplatnení Call opcie**).

Odkupná cena za Dlhopisy odpredávané na základe Call opcie sa stanoví ako percento z Menovitej hodnoty Dlhopisov a bude predstavovať cenu, pri ktorej bude k príslušnému dátumu Oznámenia o uplatnení Call opcie výnos do splatnosti 7,00 % p. a.

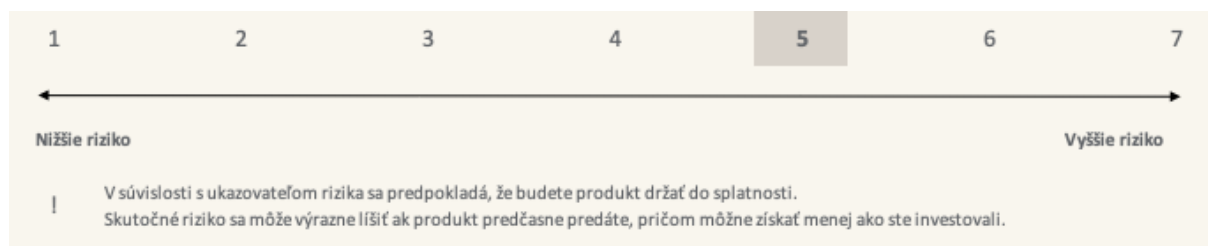
Uvedená štruktúra Call opcie/opcií robí z daného produktu štruktúrovaný a komplexný produkt. Okrem toho sa jedná o produkt, ktorého riziko je závislé od bonity Emitenta, Ručiteľa, Projektu LIOQA a toho či sa zámer projektu podarí realizovať za predpokladané náklady a výnosy.

Retailový investor

Tento produkt je určený retailovým investorom, ktorí nevyžadujú výplatu úrokových výnosov počas životnosti emisie Dlhopisov, ale kladú dôraz na výplatu menovitej hodnoty pri ich splatnosti, berúc do úvahy kreditné riziko Emitenta a Ručiteľa a Projektu LIOQA so zameraním na stredne dlhý investičný horizont. Predpokladá sa, že retailový investor má dostatočné predchádzajúce vedomosti, znalosti a/alebo skúsenosti s finančnými produktmi a obdobnými cennými papiermi.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Indikátor rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je návodom na mieru rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že Emitent alebo Ručiteľ nebudú schopní plniť si svoje záväzky.

Tento produkt bol klasifikovaný ako 5 zo 7, čo je trieda so stredným rizikom. Hodnotia sa tým potenciálne straty z budúcej výkonnosti na vysokej úrovni, pričom je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na schopnosť Emitenta a Ručiteľa plniť si svoje záväzky.

Berte prosím do úvahy menové riziko. Ak je mena produktu iná ako mena krajiny, v ktorej žijete, budete dostávať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý získate, bude závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.

Máte nárok na vrátenie 100 % vášho investovaného kapitálu. Tento produkt však nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky, a to v prípade ak Eminent ani Ručiteľ nebudú schopní plniť si svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov.

Scenáre výkonnosti

Vývoj trhu v budúcnosti sa nedá presne predpovedať. Zobrazené scenáre sú len indikáciou niektorých možných výsledkov na základe nedávnych výnosov. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Investícia 10 000 EUR Scenáre		Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 2 roky – Call opcia	Splatnosť (odporúčané obdobie držby)
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8 164 EUR	8 990 EUR	10 000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,01 %	4,94 %	7,00 %

Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8 317 EUR	9 074 EUR	10 000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	0,62 %	5,43 %	7,00 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8 473 EUR	9 159 EUR	10 000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	3,80 %	6,50 %	7,00 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8 634 EUR	9 159 EUR	10 000 EUR
	Priemerný výnos každý rok	7,00 %	5,92 %	7,00 %

Táto tabuľka zobrazuje výnosy, ktoré by ste mohli získať späť počas odporúčanej doby držby za predpokladu, že investujete 10 000 EUR.

Zobrazené scenáre ilustrujú, aké výsledky by ste mohli dosiahnuť z investície. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov. Vo všeobecnosti scenáre ukazujú priemernú návratnosť za rok. Ak je odporúčaná doba držby kratšia ako jeden rok, výnos počas odporúčanej doby držby môže byť iný.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, v ktorej Emitent alebo Ručiteľ nebudú schopní plniť si svoje záväzky.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak nebudú Emitent alebo Ručiteľ schopní splatiť Menovitú hodnotu?

Tento produkt nie je krytý žiadnou schémou ochrany vkladov. Vystavujete sa riziku, že Emitent a Ručiteľ nebudú schopní splniť si svoje záväzky vyplývajúce z tohto produktu v prípade platobnej neschopnosti (neschopnosť splácať, nadmerné zadĺženie a podobne). Vzhľadom na charakter záväzkov Emitenta a Ručiteľa vyplývajúcich z tohto produktu budú v prípade platobnej neschopnosti Emitenta a Ručiteľa pohľadávky veriteľov vyplývajúce z tohto produktu uspokojené len vtedy, ak budú všetky pohľadávky zabezpečených veriteľov Emitenta a Ručiteľa splnené. Je možná úplná strata vášho investovaného kapitálu.

Aké sú náklady?

Vplyv na výnosy (RIY) ukazuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré zaplatíte na návratnosť investície, ktorú by ste mohli získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy predstavujú kumulatívne náklady na samotný produkt pre rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za predčasný predaj produktu. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR a sú odhady, ktoré sa môžu v budúcnosti zmeniť.

Náklady počas životnosti Dlhopisov

Investícia 10 000 EUR Scenáre	Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 2 roky – Call opcia	Splatnosť (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	150,00 EUR	150,00 EUR	75,00 EUR
Vplyv na výnos (RIY) ročne	1,47 %	0,75 %	0,25 %

Osoba, ktorá Vám predáva alebo poskytuje poradenstvo o tomto produkte, Vám môže účtovať ďalšie náklady. Táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže Vám, aký vplyv budú mať všetky náklady na Vašu investíciu v priebehu času.

Štruktúra nákladov

Nasledujúca tabuľka uvádza:

- vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investície, ktorú by ste mohli získať na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy za rok			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov už zahrnutých v cene.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Iné priebežné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vašich investícií.

Ako dlho by som mal produkt držať a ako môžem získať hotovosť predčasne?

ODPORÚČANÉ OBDOBIE DRŽANIA: DO SPLATNOSTI RESP. DO CALL OPCIE

Produkt je navrhnutý tak, aby zostal investovaný do dátumu splatnosti. Splatenie 100,00 % v nominálnej hodnote sa vzťahuje len na koniec splatnosti. Cena podlieha počas životnosti produktu kolísaniu, čo môže viesť k stratám. Produkt je možné predávať v príslušných obchodných hodinách na daných burzách, kde je tento cenný papier kótovaný.

Kde môžem podať sťažnosť?

V prípade akejkoľvek sťažnosti týkajúcej sa osoby, ktorá radí alebo predáva produkt, kontaktujte svojho obchodníka s cennými papiermi.

Akékoľvek sťažnosti týkajúce sa produktu alebo obsahu dokumentu je možné podať na adresu LIOQA. Môžete tiež poslať e-mail: info@liogafinancial.com alebo kontaktovať nasledujúcu webovú stránku: www.liogafinancial.com.

Ostatné relevantné informácie

Možné konflikty záujmov: Emitent ani Ručiteľ si nie sú vedomí žiadnych konfliktov záujmov, ani potenciálnych.

Informácie obsiahnuté v Prospekte, ktorý bol schválený Národnou bankou Slovenska, sú jediným záväzným právnym základom pre tento cenný papier. Pre podrobnejšie informácie o tomto zabezpečení – najmä o vlastnostiach produktu a rizikách spojených s investíciou sú dostupné na webovej stránke LIOQA www.liogafinancial.com.