Dokument s kľúčovými informáciami

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov, s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktami.

PRODUKT

FX Swap

- Tvorca: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky – www.unicreditbank.sk. Tvorca je súčasťou skupiny UniCredit (UniCredit S.p.A. spolu s jej konsolidovanými spoločnosťami)**
- Viac informácií získate na tel. čísle +421 2 4950 1111.
- Národná banka Slovenska a Česká národná banka sú zodpovedné za dohľad nad UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami“
- Dátum vypracovania tohto dokumentu s kľúčovými informáciami: 11. 5. 2026

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť obtiažne mu porozumieť.

1. O AKÝ PRODUKT IDE?

TYP

Mimoburzový kontrakt - FX Swap

DOBA PLATNOSTI

Produkt má pevne zmluvne dohodnutú dobu trvania a bude ukončený po 2 rokoch

CIELE

FX Swap produkt slúži na riadenie kurzových rizík.

FX Swap je dohoda medzi dvoma zmluvnými stranami (klient/UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky) o výmene dohodnutého objemu jednej meny za druhú menu pri dohodnutom výmennom kurze v dohodnutý deň, a o spätnej výmene mien za druhý dohodnutý výmenný kurz v dohodnutý deň v budúcnosti.

Prostredníctvom produktu FX Swap, predávate presný objem jednej meny (e.g. CZK nominálny spotový objem) a kúpite presný objem druhej meny (e.g. EUR nominálny spotový objem) za dohodnutý pevný kurz (aktuálny kurz) v dohodnutý aktuálny dátum vysporiadania.

Následne sa výmena uskutoční obrátene a kúpite presný objem jednej meny (e.g. CZK nominálny forwardový objem) a predáte presný objem druhej meny (e.g. EUR nominálny forwardový objem) za dohodnutý pevný kurz (budúci kurz) v dohodnutý budúci dátum vysporiadania.

Vzorové podmienky produktu sú uvedené nižšie a sú založené na zákonom definovaných alebo realistických predpokladoch a nemusia presne zohľadňovať konkrétne podmienky Vášho kontraktu

Menový pár	EUR/CZK
EUR nominálny spotový objem	EUR 10 274,96
CZK nominálny spotový objem	CZK 250 000,00
aktuálny kurz	24,3310
aktuálny dátum vysporiadania	13. 5. 2026
EUR nominálny forwardový objem	EUR 10 560,55
CZK nominálny forwardový objem	CZK 250 000,00
budúci kurz	23,6730
budúci dátum vysporiadania	15. 5. 2028

ZAMÝŠĽANÝ NEPROFESIONÁLNY INVESTOR

Tento produkt je určený neprofesionálnym investorom, ktorí

(i) drží tento produkt počas celej zmluvne dohodnutej doby,

(ii) sú schopní uniesť stratu, ktorá môže byť neobmedzená

(iii) majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošlú skúsenosť s mimoburzovými derivátovými produktami a finančnými trhmi.

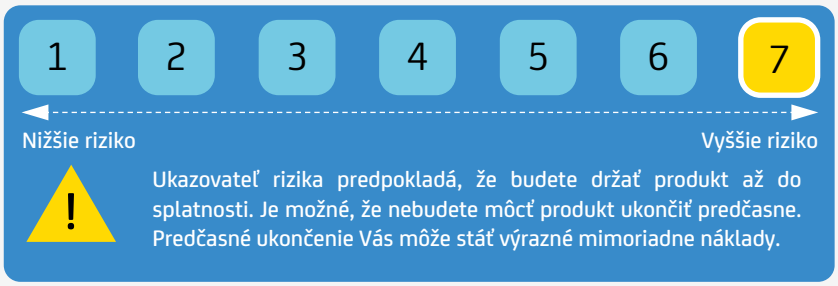
2. AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA

Súhrnný ukazovateľ rizika je návod pre porovnanie úrovne rizika tohto produktu s úrovňami rizika iných produktov. Ukazuje pravdepodobnosť, s akou produkt vygeneruje stratu z dôvodu trhových pohybov alebo keď by sme neboli schopní Vám zaplatiť.

Zaradili sme tento produkt do triedy 7 zo 7, čo je najvyššia trieda rizika.

UniCredit Bank



Pozor na menové riziko. **Môžete obdržať platby v rôznych menách, takže konečný výnos, ktorý získate, závisí na výmennom kurze medzi konkrétnymi dvoma menami. Toto riziko nie je vo vyššie uvedenom ukazovateli brané do úvahy.**

V niektorých prípadoch môžete mať povinnosť uskutočniť ďalšie platby na úhradu strát. **Celková strata, ktorú môžete utŕžiť, môže významne prekročiť investovanú čiastku.**

Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže by ste mohli utrpieť významné straty.

Pokiaľ nebudeme môcť splniť svoje závazky, mohli by ste utrpiet významné straty (alebo prísť o celú svoju investíciu).

SCENÁRE VÝKONNOSTI

To, čo dostanete z tohoto produktu, závisí na výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scénáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti velmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: **Príklad: nominálny objem** **Scenáre**		**Ukončenie po 1 roku**	**2 roky** **CZK 250 000** **Ukončenie po 2 rokoch**
Minimálny scenár	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Je možné, že budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát.		
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	CZK -56 969	CZK -55 616
	Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok	-22,8 %	-11,1 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	CZK -24 674	CZK -25 491
	Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok	-9,9 %	-5,1 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	CZK -11 152	CZK -6 682
	Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok	-4,5 %	-1,3 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	CZK 1 608	CZK 11 236
	Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok	0,6 %	2,2 %

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

Priaznivý, neutrálny, nepriaznivý a stresový scénár predstavujú možné výsledky, ktoré boly vypočítané na základe simulácií s použitím minulej výkonnosti menového páru za posledných 5 rokov. Stresový scenár ukazuje koľko by ste mohli získať späť alebo navyše platiť v extrémnych trhových podmienkach. Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť.

To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste dostali späť, pokiaľ by ste ho chceli vyplatiť pred koncom doporučenej doby držania. Buď ho nebudete môcť vyplatiť predčasne, alebo pokiaľ tak urobíte, utrpíte veľkú stratu.

3. ČO SA STANE AK UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S., ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S., POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁCAŤ?

Protistrany transakcií s derivátmi sú vystavené riziku, že sa spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky stane neschopnou plniť svoje záväzky vyplývajúce z transakcie, napríklad v prípade platobnej neschopnosti (neschopnosť platiť alebo nadmerné zadlženie), alebo v prípade opatrení realizovaných príslušným orgánom voči úverovej inštitúcii. Takéto rozhodnutie prijať opatrenia na riešenie krízových situácií sa môže napríklad aplikovať v prípade, že majetok inštitúcie je nižší ako jeho záväzky, ak nie je schopný alebo bude v blízkej budúcnosti neschopný uhradiť svoje dlhy alebo iné záväzky, alebo keď si vyžaduje mimoriadnu verejnú finančnú podporu. Ak sú prijaté opatrenia na riešenie krízových situácií, príslušný orgán pre riešenie krízových situácií môže rozhodnúť o predčasnom ukončení derivátovej transakcie. V prípade, že takéto predčasné ukončenie vedie k nároku protistrany voči úverovej inštitúcii, rozhodnutie príslušného orgánu môže viesť k čiastočnému alebo úplnému zníženiu výšky istiny tejto pohľadávky alebo k prepočtu tejto pohľadávky na vlastný kapitál (akcie alebo iný druh kapitálu).

Investori sú vystavení riziku, že sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky stane insolventnou (zadlží sa viac než je schopná splatiť). Pokiaľ UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky nesplní svoje záväzky spojené s týmto produktom alebo nebude schopná uskutočniť výplatu, môžete stratiť celú platbu alebo jej časť alebo môžete utrpieť neobmedzenú stratu. Tento produkt nie je chránený žiadnym systémom poistenia vkladov, zákonným či iným, alebo akýmkoľvek typom garancie.

4. AKÉ SÚ NÁKLADY?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o

týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na Vašu investíciu.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z Vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- Produkt funguje tak, ako je znázornené v neutrálnom scenári.
- Investovaná suma představuje CZK 250 000

	Ak ukončíte produkt po 1 roku	Ak ukončíte produkt po 2 rokoch
Celkové náklady	CZK 14 250	CZK 12 000
Ročný vplyv nákladov (*)	5,7 %	2,4 %

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,1 % pred zohľadnením nákladov a -1,3 % po ich zohľadnení.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorázové vstupné nebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v cene, ktorú platíte.	Až do CZK 12 000
Výstupné náklady	Tieto náklady sa uplatňujú len v prípade, že transakciu ukončíte pred splatnosťou (koncom dohodnutého obdobia).	CZK 2 250

5. AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE, A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčaná doba držby produktu: 2 roky

Odporúčaná doba držby zodpovedá zmluvne dohodnutej dobe. Nie ste oprávnený jednostranne ukončiť produkt predčasne. Právo na predčasné ukončenie však môže byť dohodnuté zmluvne pre jednu alebo obe zmluvné strany. V prípade zmluvne dohodnutého predčasného ukončenia buď dostanete alebo zaplatíte kompenzačnú platbu, ktorá sa skladá z trhovej hodnoty produktu a nákladov spojených s ukončením vrátane marže banky. Môžu vzniknúť značné dodatočné náklady.

6.AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť týkajúca sa tohoto produktu, jednania tvorcu tohto produktu, osoby, ktorá poskytuje poradenstvo o tomto produkte, alebo ktorá ho predáva, môžete podať na webovej stránke www.unicreditbank.sk/PRIIPS, písomne na adrese UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika alebo prostredníctvom e-mailu poslaného na adresu reklamacie@unicreditgroup.sk.

7. ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Doplňujúce informácie k tomuto produktu sú k dispozícii na vyžiadanie. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky preskúmava informácie v tomto dokumente na ročnej báze. Aktuálna verzia tohto dokumentu je dostupná na adrese www.unicreditbank.sk/PRIIPS. Navyše toto oznámenie o kľúčových informáciách môžete získať bezplatne priamo na pobočke UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika. V prípade, že potrebujete ďalšie informácie, dajte nám prosím vedieť.