

# 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](http://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: 13. 10. 2025

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 3 mesiacoch

### 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 10 271,16
CZK nominálny spotový objem	CZK 250 000,00
aktuálny kurz	24,3400
aktuálny dátum vysporiadania	15. 10. 2025
EUR nominálny forwardový objem	EUR 10 472,96
CZK nominálny forwardový objem	CZK 250 000,00
budúci kurz	23,8710
budúci dátum vysporiadania	15. 1. 2026

## ZAMÝŠĽANÝ NEPROFESIONÁLNY INVESTOR

Tento produkt je určený neprofesionálnym investorom, ktorí

- držia tento produkt počas celej zmluvne dohodnutej doby,
- sú schopní uniesť stratu, ktorá môže byť neobmedzená
- majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošli 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.



**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 utrdiť, 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 záväzky, mohli by ste utrpieť 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 veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:	3 mesiace	
Príklad: nominálny objem	CZK 250 000	
Scenáre	Ukončenie po 3 mesiacoch	
<b>Minimálny scenár</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Je možné, že budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát.	
<b>Stresový scenár</b>	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu	CZK -42 441 -17,0 %
<b>Nepriaznivý scenár</b>	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu	CZK -11 692 -4,7 %
<b>Neutrálny scenár</b>	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu	CZK -4 793 -1,9 %
<b>Príaznivý scenár</b>	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu	CZK 1 999 0,8 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahrňovať 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.

Príaznivý, neutrálny, nepriaznivý a stresový scenár predstavujú možné výsledky, ktoré boli 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 VYPLÁÇAŤ?

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:

- Hodnota produktu sa nemení (0% ročná návratnosť)
- Investovaná suma predstavuje CZK 250 000

	Ak ukončíte produkt po 3 mesiacoch (Odporúčané obdobie držby)
<b>Celkové náklady</b>	CZK 5 625
<b>Vplyv nákladov (*)</b>	2,3 %

(\*) Tento údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby, ktoré je kratšie ako jeden rok. Uvedený percentuálny podiel nie je možné priamo porovnať s údajmi o vplyve nákladov poskytovanými v prípade iných PRIIP.

#### ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorázové vstupné alebo výstupné náklady		Ak ukončíte produkt po 3 mesiacoch
<b>Vstupné náklady</b>	Tieto náklady sú už zahrnuté v cene, ktorú platíte.	Až do CZK 5 625
<b>Výstupné náklady</b>		Neaplikuje sa

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

##### Odporúčaná doba držby produktu: 3 mesiace

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, jednaní tvorcu tohto produktu, osoby, ktorá poskytuje poradenstvo o tomto produkte, alebo ktorá ho predáva, môžete podať na webovej stránke [www.unicreditbank.sk/PRIIPS](http://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](mailto: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 preskúma informácie v tomto dokumente na ročnej báze. Aktuálna verzia tohto dokumentu je dostupná na adrese [www.unicreditbank.sk/PRIIPS](http://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.