

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

Komoditný Collar (nákup put opcie a predaj call opcie)

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

Viac informácií získate na tel. čísle +421 2 4950 1111.

Príslušný orgán tvorca v súvislosti s dokumentom s kľúčovými informáciami: Národná banka Slovenska a Česká národná banka

Dátum vypracovania tohto dokumentu s kľúčovými informáciami: 9. 12. 2020

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

1. O aký produkt ide?

Typ

Mimoburzový kontrakt - Komoditný Collar (nákup put opcie a predaj call opcie)

Ciele

Komoditné Collars slúžia na riadenie komoditného rizika.

Komoditný Collar (kúpa put opcie a predaj call opcie) 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), kde vy kupujete put opciu a predávate call opciu v jednom momente. Ak variabilná cena podkladovej komodity je pod strike cenou put opcie v deň fixingu počas dohodnutej splatnosti, tak vy dostávate kompenzačnú platbu za dané kalkulačné obdobie, pričom platba je vypočítaná ako rozdiel medzi strike cenou put opcie a variabilnou cenou pri nominálnom množstve za príslušné kalkulačné obdobie. Ak variabilná cena podkladovej komodity je vyššia ako strike cena call opcie v deň fixingu počas dohodnutej splatnosti, tak vy platíte kompenzačnú platbu za dané kalkulačné obdobie, pričom platba je vypočítaná ako rozdiel medzi strike cenou call opcie a variabilnou cenou pri nominálnom množstve za príslušné kalkulačné obdobie. Variabilná cena môže byť stanovená ako referenčná cena v dňoch fixingu alebo vypočítaná ako priemer referenčných cien počas príslušného kalkulačného obdobia.

Uzavretím transakcie Komoditný Collar (kúpa put opcie a predaj call opcie) môžete buď platiť alebo inkasovať opčnú prémie, a to v závislosti od dohodnutých strike cien. V prípade ak platíte opčnú prémie, táto je nerufundovateľná. Hodnota opčnej prémie závisí okrem iného od splatnosti opcií, úrovne strike cien call a put opcií a od volatility referenčnej ceny.

Nominálne množstvo pre Komoditný Collar (nákup put opcie a predaj call opcie) slúži len na výpočet príslušných platieb. Nedôjde k žiadnemu fyzickému doručeniu podkladovej komodity.

Tento produkt môžete uzavrieť aj v cudzej mene.

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

Podkladová komodita	Aluminium High Grade
Doba trvania	1 rok
Kalkulačné obdobie	1 mesiac
Celkové nominálne množstvo	12 metrických ton
Nominálne množstvo pre kalkulačné obdobie	1 metrická tona
Strike cena opcie Call	USD 2 150,000 / metrická tona
Strike cena opcie Put	USD 1 950,000 / metrická tona
Variabilná cena	priemer referenčnej ceny na dennej báze, mesačné platby
Opčná prémie	USD 788

Zamýšľaný neprofesionálny investor

Tento produkt je určený neprofesionálnym investorom, ktorí

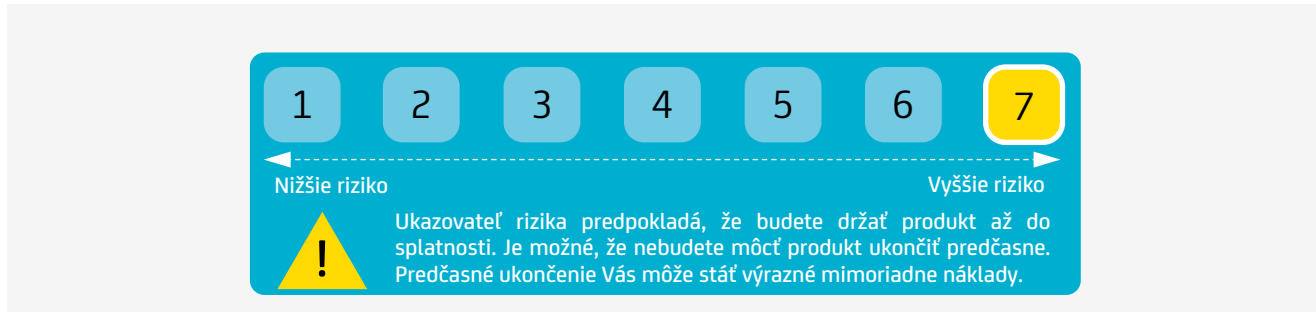
- držia tento produkt počas celej zmluvne dohodnutej doby,
- sú schopní uniesť straty, ktoré môžu byť neobmedzené a
- majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošli skúsenosť s mimoburzovými derivátovými produktami a finančnými trhmi.

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 utížiť, môže významne prekročiť investovaný čiastku.

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

Scenáre výkonnosti

Vývoj trhu v budúcnosti nie je možné presne predpovedať. Zobrazené scenáre sú iba indikáciou niektorých možných výsledkov na základe nedávnych výnosov. Skutočné výnosy by mohli byť nižšie.

Nominálne množstvo 12 metrických ton		1 rok (Odporúčaná doba držby)
Scenár		
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -23 286
	Priemerný výnos/strata každý rok	-97,31%
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -3 265
	Priemerný výnos/strata každý rok	-13,64%
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -771
	Priemerný výnos/strata každý rok	-3,22%
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD 1 284
	Priemerný výnos/strata každý rok	5,37%

Táto tabuľka znázorňuje peniaze ktoré môžete získať alebo navyše budete musieť zaplatiť po období 1 roka, v rámci rôznych scenárov pri predpokladanom nominálnom objeme 12 metrických ton. Scenáre ilustrujú, ako sa môže Vaša investícia vyvíjať. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre sú odhadom budúcej výkonnosti založeným na faktoch z minulosti a nie sú presným indikátorom. Čo nakoniec dostanete alebo budete navyše platiť, bude závisieť od toho, ako sa bude vyvíjať trh a ako dlho budete držať tento produkt.

Stresový scenár ukazuje kolko by ste mohli získať späť alebo navyše platiť v extrémnych trhových podmienkach, neberie však do úvahy situáciu, keď by sme Vám neboli schopní zaplatiť.

Zobrazené čísla zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia obsahovať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi produktu. Čísla nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže taktiež ovplyvniť to kolko získate späť alebo budete navyše platiť.

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 zadĺženie), 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 utpieť neobmedzenú stratu. Tento produkt nie je chránený žiadnym systémom poistenia vkladov, zákonným či iným, alebo akýmkoľvek typom garancie.

4. Aké sú náklady?

Zníženie výnosu znázorňuje to, ako celkové náklady, ktoré zaplatíte, budú mať vplyv na výkonnosť produktu.

Tu uvedené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu počas uvažovaného obdobia držby. Počty vychádzajú z nominálneho objemu 12 metrických ton. Počty sú len odhad a môžu sa v budúcnosti meniť.

Náklady v priebehu času

Subjekt, ktorý Vám tento produkt predáva, alebo Vám poskytuje poradenstvo k tomuto produktu, Vám môže účtovať ďalšie náklady. Pokiaľ je tomu tak, tento subjekt Vám poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyvy všetkých nákladov na Vašu investíciu v priebehu času. Nasledujúca tabuľka je založená na odporúčanej dobe držby tohoto produktu, ktorá je rovnaká, ako zmluvne dohodnutá doba trvania.

Nominálne množstvo 12 metrických ton Scenáre	Pokiaľ ukončíte produkt za 1 rok (Odporúčaná doba držby)
Celkové náklady	USD 538
Vplyv na ročný výnos.	2,25%

Zloženie nákladov

Tabuľka nižšie:

- dopad rôznych typov nákladov v každom roku na výnos investície, ktorý obdržíte na konci odporúčanej doby držby;
- Význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka ukazuje dopad na ročný výnos			
Jednorázové náklady	Vstupné náklady	2,25%	Dopad nákladov už zahrnutých v cene alebo podmienkach Vášho produktu. Toto je maximum toho, čo môžete zaplatiť a môžete platiť aj menej. Toto tiež zahŕňa náklady za distribúciu produktu.
	Výstupné náklady	0%	Žiadne náklady v prípade ukončenia produktu potom, čo uplynie dohodnutá doba držby.
Opakované náklady	Transakčné náklady	0%	Neaplikuje sa
	Ďalšie opakované náklady	0%	Neaplikuje sa
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0%	Neaplikuje sa
	Odmena za zhodnotenie kapitálu	0%	Neaplikuje sa

5. Ako dlho by som mal mať produkt v držbe, a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držby produktu: 1 rok

Odporúčaná doba držby je rovnaká ako zmluvne dohodnutá doba držby. Nie ste oprávnený od produktu jednostranne predčasne odstúpiť pred koncom zmluvne dohodnutej doby držby. Uvedené sa neaplikuje, pokiaľ ste si zmluvne dohodli s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, že jedna alebo obe strany majú právo od produktu predčasne odstúpiť na základe výpovede danej druhej strane so zohľadnením prípadnej kompenzačnej platby (dohoda o predčasnom odstúpení).

6. Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť týkajúca sa tohoto produktu, jednania tvorca 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.