

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

Nákup Úrokového Capu

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: 14. 12. 2020

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

1. O aký produkt ide?

Typ

Mimoburzový kontrakt - Nákup Úrokového Capu

Ciele

Úrokové Capy sa používajú na riadenie úrokových rizík.

Úrokový Cap 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 ako kupujúci Úrokového Capu dostanete kompenzačnú platbu za príslušné úrokové obdobie (napr. 3 mesiace), ak referenčná sadzba (napr. Euribor) je vyššia ako dohodnutá sadzba Capu v deň fixingu referenčnej sadzby počas trvania produktu. Výška takejto kompenzačnej platby je vypočítaná ako rozdiel medzi referenčnou sadzbou a sadzbou Capu, na základe nominálneho objemu. Akákoľvek úroková sadzba pre príslušné úrokové obdobie (napr. 3M Euribor) môže byť vybraná ako referenčná sadzba. Rozhodný deň fixingu nastáva dva pracovné dni pred začiatkom každého príslušného úrokového obdobia.

Ak kupujete Úrokový Cap platíte opčnú prémii na začiatku, a tá nie je refundovateľná. Výška opčnej prémie závisí okrem iného aj od časového obdobia opcie, úrovne sadzby Capu a volatility referenčnej sadzby. Obdobia až do 10 rokov sú bežné. Platnosť tejto dohody je rozdelená na individuálne úrokové obdobia, ktoré sú definované obdobím odpovedajúcim referenčnej sadzbe.

Nominálna hodnota Úrokového Capu slúži len na výpočet príslušnej kompenzačnej platby. Žiadna platba, ktorú budete platiť/dostávať nezodpovedá nominálnej hodnote.

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

Doba trvania	10 rokov	Nominálny objem	USD 12 000
Referenčná sadzba	3 mesačný LIBOR	Cap sadzba	2,00% p.a.
Kompenzačné platby	štvrtročné platby konvencia počítania dní act/360	Opčná prémie	USD 967
Konvencia počítania dní	act/360 znamená: počet úrokových dní pre danú kalkuláciu je rovný počtu kalendárnych dní. Kalendárny rok v menovateli je nastavený na 360 dní. 30/360 znamená: kalendárny mesiac obsahuje 30 úrokových dní. Kalendárny rok je nastavený na 360 dní.		

Zamýšľaný neprofesionálny investor

Tento produkt je určený neprofesionálnym investorom, ktorí

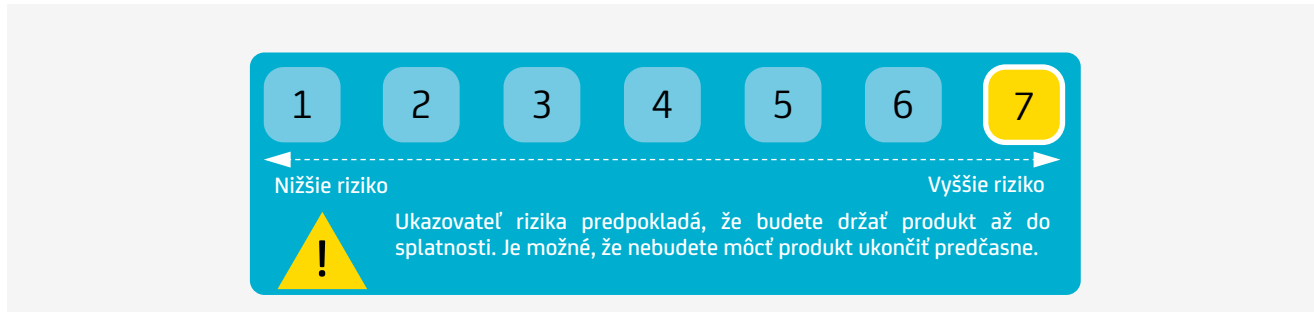
- držia tento produkt počas celej zmluvne dohodnutej doby,
- rozumejú, že zaplatať opčnú prémie nie je refundovateľná, a že nemusia dostať nič alebo menej než hodnotu opčnej prémie a
- majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošli skúsenosť s mimoburzovými derivátovými produktami a finančnými trhmi.

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.

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.

Nominálny objem USD 12 000		1 rok	5 rokov	10 rokov (Odporúčaná doba držby)
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -967	USD -967	USD -967
	Priemerný výnos/strata každý rok	-8,05%	-1,61%	-0,80%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -966	USD -967	USD -967
	Priemerný výnos/strata každý rok	-8,05%	-1,61%	-0,80%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -966	USD -967	USD -967
	Priemerný výnos/strata každý rok	-8,05%	-1,61%	-0,80%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	USD -965	USD -967	USD -967
	Priemerný výnos/strata každý rok	-8,04%	-1,61%	-0,80%

Táto tabuľka znázorňuje peniaze ktoré môžete získať alebo navyše budete musieť zaplatiť po období 10 rokov, v rámci rôznych scenárov pri predpokladanom nominálnom objeme USD 12 000. 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 koľko 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 koľko 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 utrpieť neobmedzenú stratu. Tento produkt nie je chránený žiadnym systémom poistenia vkladov, zákonným či iným, alebo akýmkoľvek typom garancie.

4. Aké sú náklady?

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

Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, opakované a vedľajšie náklady. Čiastky tu uvedené predstavujú kumulatívne náklady samotného produktu pre odporúčanú dobu držby produktu. Čísla predpokladajú nominálny objem produktu USD 12 000. Čísla sú iba odhad a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

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.

Nominálny objem USD 12 000 Scenár	Pokiaľ ukončíte produkt za 10 rokov (Odporúčaná doba držby)
Celkové náklady	USD 706
Vplyv na ročný výnos.	0,59%

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			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,59%	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: 10 rokov

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, jednaní 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.