

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

Cross Currency 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

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

Príslušný orgán tvorcu 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 obťažne mu porozumieť.

1. O aký produkt ide?

Typ

Mimoburzový kontrakt - Cross Currency Swap

Ciele

Cross Currency Swapy sa používajú na riadenie úrokových a menových rizík.

Cross Currency 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 úrokových platieb v dvoch odlišných menách počas dohodnutého obdobia. Dohodnuté nominálne objemy v daných menách sú vymenené na konci, a občasne aj na začiatku obdobia swapu. Úrokové platby sú vypočítané na základe nominálnych objemov v dvoch menách. Úrokové platby sú vymieňané vo vopred dohodnutých dátumoch. Bežné sú obdobia až do 10 rokov. Obdobie tejto dohody je rozdelené do jednotlivých úrokových období.

Existujú nasledovné kombinácie výmeny úrokových platieb: pevné úrokové platby proti pevným, pohyblivé proti pohyblivým úrokovým platbám, a pevné proti pohyblivým úrokovým platbám. Pevná úroková sadzba je určená medzi zmluvnými stranami pri uzatváraní swapu. Pohyblivá úroková sadzba je odvodená od referenčnej sadzby (ak dohodnuté, tak aj plus marža) v dohodnutej mene (napr. Euribor, USD-Libor). Referenčná sadzba je stanovovaná dva pracovné dni pred začiatkom príslušného úrokového obdobia. Akákoľvek referenčná sadzba pre príslušné úrokové obdobia (napr. 3 M Euribor, 3M USD-Libor) môže byť určená ako základ pre výpočet úrokových platieb. Ak pohyblivá úroková sadzba a/alebo pevná úroková sadzba je negatívna, tak sa mení smer príslušných úrokových platieb.

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	5 rokov	Nominálny objem EUR	EUR 10 000
		Nominálny objem USD	USD 12 150
Klient platí v EUR (fixná úroková sadzba)	-0,04% p.a. štvrtročné platby konvencia počítania dní act/360	Klient obdrží v USD (variabilná úroková sadzba)	3 mesačný LIBOR štvrtročné platby konvencia počítania dní act/360
Výmena nominálnych hodnôt	na začiatku a na konci obdobia swapu		
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

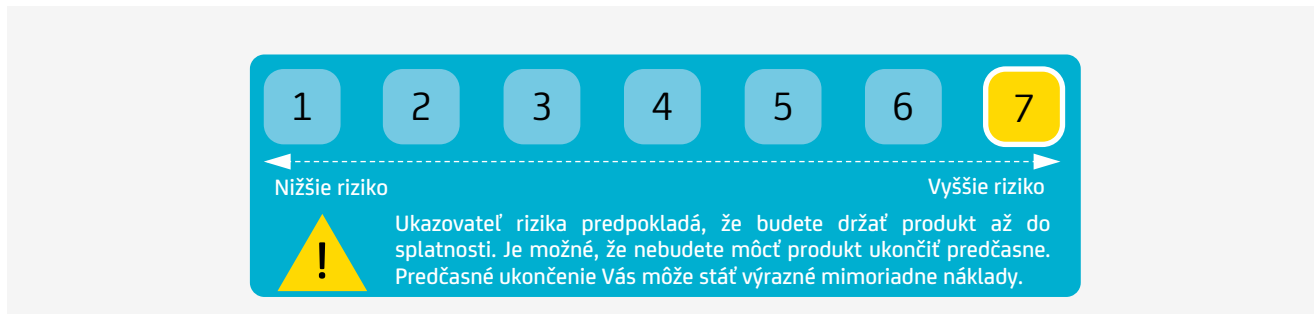
- držia tento produkt počas celej zmluvne dohodnutej doby,
- sú v pozícii, keď sú schopní uniesť straty, ktoré môžu byť neobmedzené a
- majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošli skúsenosť s mimoburzovými derivátovými produktami a finančnými trhmi.

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 platiť a/alebo obdržať platby v inej mene, takže konečný výnos ktorý realizujete závisí od výmenného kurzu medzi 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.

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 EUR 10 000		1 rok	3 roky	5 rokov (Odporúčaná doba držby)
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	EUR -143	EUR -271	EUR -2 800
	Priemerný výnos/strata každý rok	-1,43%	-0,90%	-5,59%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	EUR -119	EUR -234	EUR -2 395
	Priemerný výnos/strata každý rok	-1,19%	-0,78%	-4,78%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	EUR -103	EUR -228	EUR -649
	Priemerný výnos/strata každý rok	-1,03%	-0,76%	-1,30%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov	EUR -93	EUR -199	EUR 1 462
	Priemerný výnos/strata každý rok	-0,93%	-0,66%	2,92%

Táto tabuľka znázorňuje peniaze ktoré môžete získať alebo navyše budete musieť zaplatiť po období 5 rokov, v rámci rôznych scenárov pri predpokladanom nominálnom objeme EUR 10 000. 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

pripade, 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 derivátovkej 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 nespĺní 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.

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 EUR 10 000. 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. Následujúca tabuľka je založená na odporúčanej dobe držby tohoto produktu, ktorá je rovnaká, ako zmluvne dohodnutá doba trvania.

Nominálny objem EUR 10 000 Scenár	Pokiaľ ukončíte produkt za 5 rokov (Odporúčaná doba držby)
Celkové náklady	EUR 317
Vplyv na ročný výnos.	0,63%

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	0,63%	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: 5 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 sťahovať?

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.