

# 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

### Úrokový Collar (nákup Flooru a predaj 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](http://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 - Úrokový Collar (nákup Flooru a predaj Capu)

### Ciele

Úrokové Collary sa používajú na riadenie úrokových rizík.

Úrokový Collar (nákup Flooru a predaj Capu) 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 v jednom momente kupujete úrokový Floor a predávate úrokový Cap. Ak je v rozhodný deň fixingu referenčnej sadzby (napr. Euribor) táto nižšia ako dohodnutá sadzba Flooru, tak dostávate kompenzačnú platbu za dané úrokové obdobie (napr. 3 mesiace), ktorá je vypočítaná ako rozdiel medzi sadzbou Flooru a referenčnou sadzbou pri danom nominálnom objeme. Ak je v rozhodný deň fixingu referenčnej sadzby (napr. Euribor) táto vyššia ako dohodnutá sadzba Cap, tak vy platíte kompenzačnú platbu za dané úrokové obdobie (napr. 3 mesiace), ktorá je vypočítaná ako rozdiel medzi referenčnou sadzbou a sadzbou Capu pri danom nominálnom objeme. 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.

Pri uzavretí Úrokového Collaru (nákup Flooru a predaj Capu) môžete buď zaplatiť alebo inkasovať opčnú prémii v závislosti od dohodnutých sadzieb Flooru a Capu. V prípade ak platíte opčnú prémii, táto nie je refundovateľná. Výška opčnej prémie závisí okrem iného aj od časového obdobia opcie, úrovne sadzby Flooru 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 Úrokový Collar (nákup Flooru a predaj 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            | 5 rokov   | Nominálny objem | EUR 10 000 |
| Referenčná sadzba       | 3 mesačný EURIBOR   | Opčná prémia    | EUR 297    |
| Floor sadzba            | -1,00% p.a.   | Cap sadzba      | 1,00% p.a. |
| Kompenzačné platby      | štvrtročné platby<br>konvencia počítania dní act/360  |                 |            |
| Konvencia počítania dní | act/360 znamená: počet úrokových dní pre danú kalkuláciu je rovný počtu kalendárnych dní.<br>Kalendárny rok v menovateli je nastavený na 360 dní.<br>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

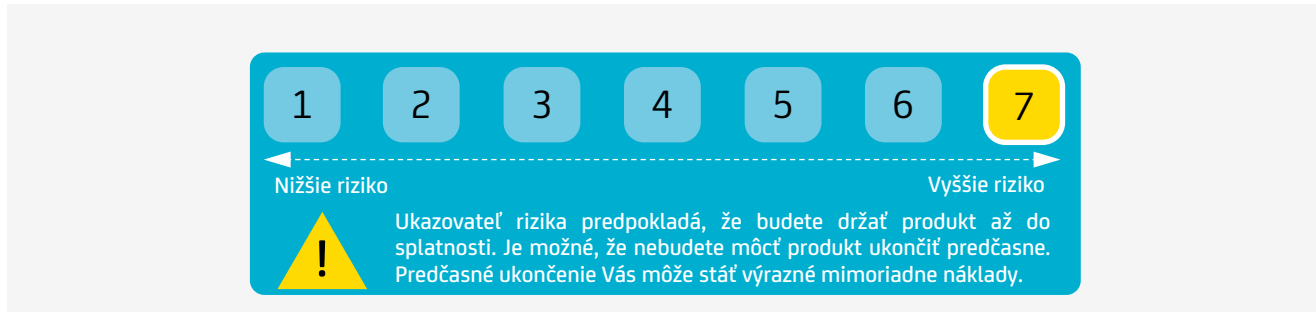
- držia tento produkt počas celej zmluvne dohodnutej doby,
- sú v pozícii, keď sú schopní uniesť straty, ktoré môžu byť neobmedzené a
- majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošli skúsenosť s mimoburzovými derivátovými produktami a finančnými trhmi.

## 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 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.

### 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<br>(Odporúčaná<br>doba držby) |
|----------------------------|--|----------|----------|---------------------------------------|
| Stresový scenár            | Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | EUR -297 | EUR -297 | EUR -297                              |
|                            | Priemerný výnos/strata každý rok                               | -2,97%   | -0,99%   | -0,59%                                |
| Nepriaznivý scenár         | Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | EUR -297 | EUR -297 | EUR -297                              |
|                            | Priemerný výnos/strata každý rok                               | -2,97%   | -0,99%   | -0,59%                                |
| Neutrálny scenár           | Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | EUR -297 | EUR -297 | EUR -297                              |
|                            | Priemerný výnos/strata každý rok                               | -2,97%   | -0,99%   | -0,59%                                |
| Priaznivý scenár           | Koľko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | EUR -297 | EUR -297 | EUR -297                              |
|                            | Priemerný výnos/strata každý rok                               | -2,97%   | -0,99%   | -0,59%                                |

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 derivátov 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 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 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. Nasledujúca tabuľka je založená na odporúčanej dobe držby tohoto produktu, ktorá je rovnaká, ako zmluvne dohodnutá doba trvania.

| Nominálny objem EUR 10 000<br>Scenár | Pokiaľ ukončíte produkt za 5 rokov<br>(Odporúčaná doba držby) |
|--------------------------------------|---|
| Celkové náklady                      | EUR 292   |
| Vplyv na ročný výnos.                | 0,58%   |

#### 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                | 0,58% | 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](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 preskúmava 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.