

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. 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: 23. 9. 2024

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)

DOBA PLATNOSTI

Produkt má pevne zmluvne dohodnutú dobu trvania a bude ukončený po 10 rokoch

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 prémie v závislosti od dohodnutých sadziieb Flooru a Capu. V prípade ak platíte opčnú prémie, 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 | 10 rokov |
| Nominálny objem | USD 10 000 |
| Opčná prémie | USD 646 |
| Cap sadzba | 4,50 % p.a. |
| Referenčná sadzba | USD SOFR |
| Floor sadzba | 2,50 % p.a. |
| Kompenzačné platby | ročné platby konvencia počítania dní Act/360 |
| Konvencia počítania dní | act/360 znamená: počet úrokových dní pre danú kalkuláciu je rovný počtu kalendárnych dní. Kalendárny rok v menovateľi 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

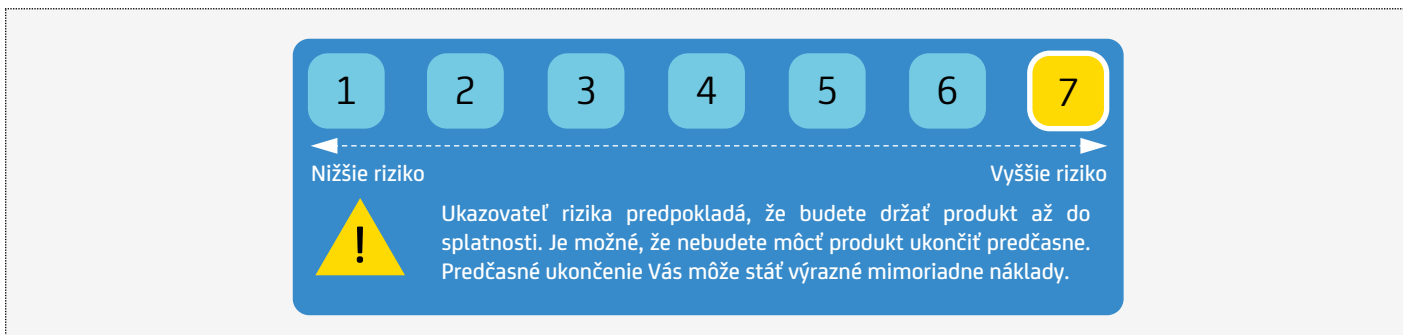
(iii) majú komplexné teoretické znalosti a/alebo predošlú skúsenosť s mimoburzovými derivátovými produktami a finančnými trhmi.

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 utrdiť významné straty.

Pokiaľ nebudeme môcť splniť svoje záväzky, mohli by ste utrdiť významné straty (alebo prísť o celú svoju investíciu).

SCENÁRE VÝKONNOSTI

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí na výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

| Odporúčané obdobie držby: | | 10 rokov | | |
|---------------------------|--|---------------------|-----------------------|------------------------|
| Príklad: nominálny objem | | USD 10 000 | | |
| Scenár | | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 5 rokoch | Ukončenie po 10 rokoch |
| Minimálny scenár | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. | | | |
| | Je možné, že budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát. | | | |
| Stresový scenár | Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | USD -1 653 | USD -3 639 | USD -37 247 |
| | Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok | -16,5 % | -7,3 % | -37,2 % |
| Nepriaznivý scenár | Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | USD -1 283 | USD -2 055 | USD -23 915 |
| | Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok | -12,8 % | -4,1 % | -23,9 % |
| Neutrálny scenár | Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | USD -1 118 | USD -1 135 | USD -4 535 |
| | Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok | -11,2 % | -2,3 % | -4,5 % |
| Priaznivý scenár | Kolko by ste mohli získať späť alebo platiť po úhrade nákladov | USD -992 | USD -716 | USD 16 |
| | Priemerný výnos/strata nad nominálnu sumu každý rok | -9,9 % | -1,4 % | 0,0 % |

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.

Priaznivý, neutrálny, nepriaznivý a stresový scenár predstavujú možné výsledky, ktoré boli vypočítané na základe simulácií s použitím referenčnej sazby za minulú výkonnosť 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, utrdíte 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 derivátvej 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 (zadlí 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?

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.

Předpoklad:

- Produkt funguje tak, ako je znázornené v neutrálnom scenári.
- Investovaná suma predstavuje USD 10 000

| | Ak ukončíte produkt po 1 roku | Ak ukončíte produkt po 5 rokoch | Ak ukončíte produkt po 10 rokoch |
|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Celkové náklady | USD 870 | USD 750 | USD 600 |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 8,7 % | 1,5 % | 0,6 % |

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -3,9 % pred zohľadnením nákladov a -4,5 % po ich zohľadnení.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

| Jednorázové vstupné alebo výstupné náklady | Ukončenie po 1 roku |
|--|---|
| Vstupné náklady | Tieto náklady sú už zahrnuté v cene, ktorú platíte. Až do USD 600 |
| Výstupné náklady | Tieto náklady sa uplatňujú len v prípade, že transakciu ukončíte pred splatnosťou (koncom dohodnutého obdobia). USD 270 |

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 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, 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.