

Sdělení klíčových informací

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

FX Swap

Tvůrce: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – www.unicreditbank.cz

Pro více informací volejte na tel. číslo +420 955 911 111.

Orgán zodpovědný za dohled nad tvůrcem produktu: Česká národní banka

Datum vypracování tohoto sdělení klíčových informací: 30. 6. 2020

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

1. O jaký produkt se jedná?

Typ

OTC derivát - produkt obchodovaný mimo obchodní systém (mimoburzovní) – FX Swap

Cíle

Produkty FX Swap se využívají pro řízení měnového rizika.

FX Swap je dohoda mezi dvěma smluvními stranami (klient/UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.) o výměně dohodnutého objemu jedné měny za druhou měnu za dohodnutý pevný kurz k dohodnutému blízkému datu a zpětně výměně za jiný dohodnutý kurz k dohodnutému vzdálenému datu. Obě výměny jsou sjednány v rámci jedné transakce.

V rámci produktu FX Swap prodáváte částku v určité měně (například nominální částku v USD k blízkému datu) a kupujete částku v jiné měně (například nominální částku v EUR k blízkému datu) za dohodnutý pevný kurz (počáteční kurz) k dohodnutému blízkému datu vypořádání.

K dohodnutému vzdálenému datu vypořádání pak dojde k opačné výměně, kdy naopak kupujete částku v určité měně (například nominální částku v USD k vzdálenému datu) a prodáváte částku v jiné měně (například nominální částku v EUR k vzdálenému datu) za dohodnutý pevný kurz (vzdálený kurz).

Vzorové podmínky produktu jsou uvedeny níže a jsou založeny na zákonem definovaných nebo realistických předpokladech a nemusí přesně odpovídat konkrétním podmínkám Vašeho kontraktu.

| | |
|---|---------------|
| Měnový pár | EUR/USD |
| EUR nominální částka pro blízké datum | EUR 10 000,00 |
| USD nominální částka pro blízké datum | USD 11 198,00 |
| Počáteční kurz | 1,1198 |
| Blízké datum | 2. 7. 2020 |
| EUR nominální částka pro vzdálené datum | EUR 10 000,00 |
| USD nominální částka pro vzdálené datum | USD 11 106,00 |
| Vzdálený kurz | 1,1106 |
| Vzdálené datum | 2. 7. 2021 |

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt je určen retailovým investorům, kteří

- (i) drží tento produkt po celou smluvně dohodnutou dobu,
- (ii) jsou v pozici, kdy jsou schopni unést ztráty, které mohou být neomezené a
- (iii) mají komplexní znalost a/nebo předchozí zkušenost s mimoburzovními deriváty a finančními trhy.

2. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro porovnání úrovně rizika tohoto produktu s úrovněmi rizika jiných produktů. Ukazuje pravděpodobnost, s jakou produkt vygeneruje ztrátu z důvodu tržních pohybů nebo protože nebudeme schopni Vám platit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik.



Pozor na měnové riziko. Můžete zaplatit a/nebo obdržet platby v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

V některých případech po Vás mohou být požadovány platby na pokrytí ztrát. Celková ztráta, kterou můžete utřít, může být významná.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli utrpět významné ztráty.

Scénáře výkonnosti

Vývoj trhu v budoucnosti nelze přesně předvídat. Uvedené scénáře jsou pouze ukazatelem některých možných výsledků na základě nedávných výnosů. Skutečné výnosy by mohly být nižší.

| Nominální částka EUR 10 000 | | |
|-----------------------------|---|-----------------------------------|
| Scénáře | | 1 rok (Doporučená doba držení) |
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | EUR -2 816 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -28,16 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | EUR -985 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -9,85 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | EUR -49 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -0,49 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | EUR 977 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | 9,77 % |

V tabulce výše jsou zobrazeny částky, které můžete obdržet zpět, nebo budete muset zaplatit za 1 rok, podle různých scénářů při předpokládané nominální částce 10 000 EUR. Uvedené scénáře ilustrují, jak se může Vaše investice vyvíjet. Můžete je srovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na minulých faktech ohledně kolísání hodnoty investice a nejsou přesným indikátorem. Kolik nakonec obdržíte, nebo zaplatíte, bude záviset na tom, jak se bude vyvíjet trh a jak dlouho budete držet tento produkt.

Stresový scénář ukazuje, kolik můžete obdržet zpět, nebo budete muset zaplatit v případě extrémních tržních okolností, a nezohledňuje situaci, kdy bychom Vám nebyli schopni zaplatit.

Zobrazená čísla zahrnují všechny náklady samotného produktu, ale nemusí obsahovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi produktu. Čísla nezohledňují Vaší osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit to, kolik obdržíte zpět, nebo kolik zaplatíte.

3. Co se stane, když UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Protistrany derivátových transakcí jsou vystaveny riziku, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nebude schopná dostát svým závazkům z transakce, například v případě insolvence (neschopnosti platit nebo předluženosti) nebo v případě konkrétních opatření příslušného orgánu uplatněných vůči úvěrové instituci. Takové rozhodnutí o opatřeních může být například přijato, když majetek instituce má menší hodnotu než její závazky, když není schopná nebo nebude v blízké budoucnosti schopná splatit své dluhy nebo jiné splatné závazky, nebo když jí bude nutné poskytnout mimořádnou finanční podporu z veřejných zdrojů. Tam, kde jsou opatření uplatněna, může kompetentní orgán rozhodnout o předčasném ukončení derivátové transakce. Pokud bude toto předčasné ukončení znamenat vznik pohledávky protistrany vůči úvěrové instituci, může být na základě rozhodnutí příslušného orgánu částka pohledávky částečně, nebo úplně ponížena, nebo může být pohledávka kapitalizována (do akciového nebo jiného kapitálu).

Pokud UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nesplní své závazky spojené s tímto produktem nebo nebude schopná uskutečnit výplatu, můžete ztratit celou platbu, nebo její část nebo můžete utrpět neomezenou ztrátu. Tento produkt není chráněn žádným systémem

pojištění vkladů, zákonným, nebo jakýmkoli typem garance.

4. S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu znázorňuje to, jak se promítnou Vámi placené celkové náklady na výkonnosti produktu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné i vedlejší náklady.

Částky zde ukázané představují kumulativní náklady samotného produktu na doporučenou dobu držení produktu. Čísla předpokládají nominální částku produktu 10 000 EUR. Čísla jsou pouze odhady a mohou se v budoucnu změnit.

Náklady v čase

Subjekt, který Vám tento produkt prodává, nebo Vám poskytuje poradenství k tomuto produktu, Vám může účtovat další náklady. Pokud je tomu tak, tento subjekt Vám poskytne informace o těchto nákladech a ukáže dopady všech nákladů na Vaší investici v průběhu času. Následující tabulka je založena na doporučené době držení tohoto produktu, která je stejná, jako smluvně dohodnutá doba trvání.

| Nominální částka EUR 10 000 Scénáře | Pokud ukončíte produkt za 1 rok (Doporučená doba držení) |
|--|---|
| Celkové náklady | EUR 137 |
| Dopad na výnos (snížení výnosu) ročně | 1,37 % |

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad různých typů nákladů v každém roce na výnos investice, který obdržíte na konci doporučené doby držení
- význam různých kategorií nákladů

| Tato tabulka ukazuje dopad na roční výnos | | | |
|---|-------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady | Vstupní náklady | 1,37 % | Dopad nákladů již zahrnutých v ceně nebo podmínkách Vašeho produktu. Toto je maximum toho, co můžete zaplatit a můžete platit i méně. Toto zahrnuje také náklady za distribuci produktu. |
| | Výstupní náklady | 0% | Žádné náklady v případě ukončení produktu poté, co uplyne smluvní doba jeho držení. |
| Průběžné náklady | Transakční náklady | 0% | Neaplikuje se |
| | Jiné průběžné náklady | 0% | Neaplikuje se |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | 0% | Neaplikuje se |
| | Odměna za zhodnocení kapitálu | 0% | Neaplikuje se |

5. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení produktu: 1 rok

Doporučená doba držení je stejná jako smluvně dohodnutá doba držení. Nejste oprávněn od produktu jednostranně předčasně odstoupit před koncem smluvně dohodnuté doby držení. Toto není aplikováno, pokud jste si smluvně dohodl s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., že jedna nebo obě strany mají právo od produktu předčasně odstoupit na základě výpovědi dané druhé straně se zohledněním případné kompenzační platby (smluvní ujednání o předčasném odstoupení).

6. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost týkající se tohoto produktu, jednání tvůrce tohoto produktu, osoby, která poskytuje poradenství o tomto produktu, nebo která jej prodává, můžete podat na webové stránce www.unicreditbank.cz/PRIIPS, písemně na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, Česká republika nebo prostřednictvím e-mailu zasláného na adresu info@unicreditgroup.cz.

7. Jiné relevantní informace

Doplňující informace k tomuto produktu jsou k dispozici na vyžádání. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. reviduje toto sdělení klíčových informací na roční bázi. Poslední verze tohoto dokumentu je k dispozici na adrese www.unicreditbank.cz/PRIIPS. Navíc může být toto sdělení klíčových informací získáno zdarma přímo na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, Česká republika. V případě, že potřebujete další informace nebo hledáte klientskou radu, prosím kontaktujte nás.