

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

Úrokový Collar (nákup flooru a prodej capu)

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: 8.7.2021

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) – Úrokový Collar (nákup flooru a prodej capu)

Cíle

Úrokové Collary se využívají pro řízení úrokového rizika.

Úrokový Collar (nákup flooru a prodej capu) je dohoda mezi dvěma smluvními stranami (klient/UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.), ve které Vy v jeden okamžik kupujete úrokový floor a prodáváte úrokový cap. Pokud referenční sazba bude v den fixace v průběhu smluvně dohodnuté doby trvání pod smluvně dohodnutou sazbou Flooru, získáváte kompenzační platbu pro danou úrokovou periodu (například 3 měsíce), která je počítána jako rozdíl mezi sazbou Flooru a referenční sazbou se zohledněním nominální částky. Pokud referenční úroková sazba (například EURIBOR) překročí v den fixace v průběhu smluvně dohodnuté doby trvání dohodnutou sazbu Capu, musíte zaplatit kompenzační platbu pro danou úrokovou periodu vy. Částka kompenzační platby je v takovém případě kalkulována jako rozdíl mezi referenční úrokovou sazbou a sazbou Capu se zohledněním nominální částky. Jako referenční úroková sazba může být vybrána jakákoli úroková sazba pro příslušnou úrokovou periodu (například 3měsíční EURIBOR). Fixace úrokové sazby nastává dva pracovní dny před začátkem dané úrokové periody.

Když sjednáváte úrokový Collar (nákup flooru a prodej capu), můžete platit nebo obdržet opční prémii v závislosti na dohodnuté sazbě flooru a dohodnuté sazbě capu. Pokud opční prémii platíte, není opční premie vratná. Částka opční premie závisí, kromě jiných faktorů, na době trvání opce, výši sazby flooru a sazby capu a volatilitě referenční úrokové sazby. Obvyklé doby trvání jsou do 10 let. Doba trvání této dohody je rozdělena do jednotlivých úrokových period, které jsou určeny délkou úrokové periody referenční úrokové sazby.

Nominální částka produktu Úrokový Collar (nákup flooru a prodej capu) slouží primárně ke kalkulaci příslušných kompenzačních plateb. Žádná platba, kterou budete platit nebo dostávat, se nebude rovnat nominální částce.

Tento produkt můžete uzavřít i v cizí měně.

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

| | | | |
|--------------------|--|------------------|-------------|
| Doba trvání | 5 let | Nominální částka | CZK 258 000 |
| Referenční sazba | 3 měsíční PRIBOR | Opční premie | CZK 8 679 |
| Sazba flooru | 0,00% p.a. | Sazba capu | 2,00% p.a. |
| Kompenzační platby | čtvrtletní platby datová konvence act/360 | | |
| Datová konvence | act/360 znamená: počet úrokových dnů pro danou kalkulaci je roven počtu kalendářních dnů. Kalendářní rok ve jmenovateli je nastaven na 360 dnů. 30/360 znamená: kalendářní měsíc obsahuje 30 úrokových dnů. Kalendářní rok je nastaven na 360 dnů. | | |

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt je určen retailovým investorům, kteří

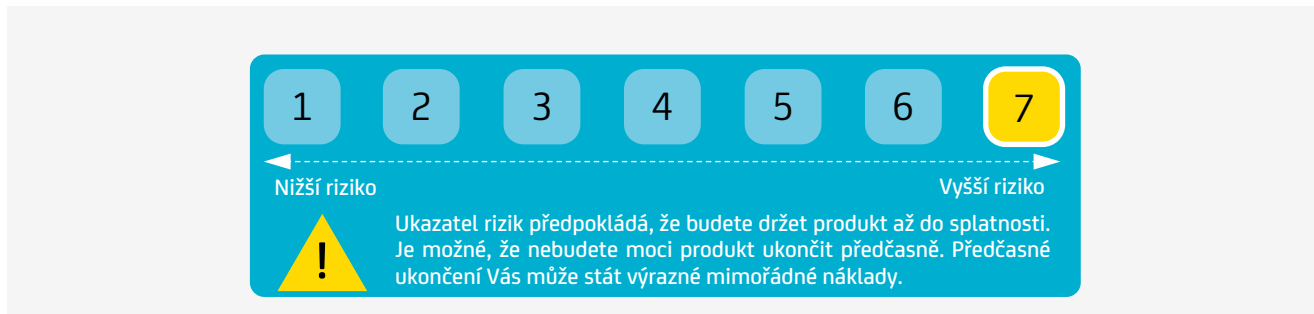
- drží tento produkt po celou smluvně dohodnutou dobu,
- jsou v pozici, kdy jsou schopni unést ztráty, které mohou být neomezené a
- mají komplexní znalost a/nebo předchozí zkušenost s mimoburzovními deriváty a finančními trhy.

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 CZK 258 000 | | 1 rok | 3 roky | 5 let (Doporučená doba držení) |
|------------------------------|---|-------------|-------------|--------------------------------------|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | CZK -15 441 | CZK -12 499 | CZK -16 708 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -5,98% | -1,61% | -1,29% |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | CZK -10 999 | CZK -10 030 | CZK -12 269 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -4,26% | -1,30% | -0,95% |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | CZK -10 119 | CZK -9 140 | CZK -8 679 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -3,92% | -1,18% | -0,67% |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů | CZK -9 308 | CZK -8 800 | CZK -8 679 |
| | Průměrný výnos/ztráta každý rok | -3,61% | -1,14% | -0,67% |

V tabulce výše jsou zobrazeny částky, které můžete obdržet zpět, nebo budete muset zaplatit za 5 let, podle různých scénářů při předpokládané nominální částce 258 000 CZK. 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 ponižena,

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 258 000 CZK. 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 CZK 258 000 Scénáře | Pokud ukončíte produkt za 5 let (Doporučená doba držení) |
|---|---|
| Celkové náklady | CZK 11 487 |
| Dopad na výnos (snížení výnosu) ročně | 0,89% |

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 | 0,89% | 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: 5 let

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 zaslání 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.