

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 swap (plátce pevné sazby) s Floorem

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: 14.12.2020

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) – Úrokový swap (plátce pevné sazby) s Floorem

Cíle

Úrokové swapy se využívají pro řízení úrokového rizika.

Úrokový swap je dohoda mezi dvěma smluvními stranami (klient/UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.) o výměně úrokových plateb, které jsou kalkulovány na základě nominální částky v průběhu smluvně dohodnuté doby trvání. Úrokové platby jsou vyměňovány v předem určených datech. Obvyklé doby trvání úrokového swapu jsou do deseti let. Doba trvání tohoto swapu je rozdělena do jednotlivých úrokových period, které jsou určeny délkou periody referenční úrokové sazby.

V rámci produktu Úrokový swap (plátce pevné sazby) s Floorem platíte pevnou úrokovou sazbu a dostáváte pohyblivou úrokovou sazbu (referenční sazbu, případně navýšenou o spread) ve stejné měně. Pevná úroková sazba je určena v okamžiku, kdy je swap mezi oběma smluvními stranami uzavírán. Referenční sazba (například EURIBOR) se fixuje dva pracovní dny před začátkem příslušné úrokové periody. Jakákoli referenční sazba s příslušnou splatností (například 3měsíční EURIBOR) může být zvolena jako základ pro platby vztahující se k pohyblivé úrokové sazbě.

Navíc kupujete úrokový floor, kterým omezujete referenční sazbu na úrovni sazby flooru. Proto v rámci produktu úrokový swap (plátce pevné sazby) s floorem nemůže být pohyblivá úroková sazba nižší než sazba flooru (případně navýšená o spread). V tomto produktu se neplatí žádná opční prémie, protože tato je již zahrnuta v pevné sazbě.

Obě strany souhlasí se vzájemným započtením obou úrokových plateb proti sobě tak, aby na konci každé úrokové periody došlo efektivně jen k jedné platbě ve výši jejich rozdílu. Pokud je pohyblivá úroková sazba a/nebo pevná úroková sazba záporná, mění se směr příslušné úrokové platby.

Nominální částka produktu Úrokový swap (plátce pevné sazby) s Floorem slouží primárně ke kalkulaci příslušných úrokových 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 263 000
Klient platí (fixní úroková platba)	1,80% p.a. čtvrtletní platby datová konvence act/360	Klient obdrží (pohyblivá úroková sazba)	3 měsíční PRIBOR čtvrtletní platby datová konvence act/360
		Sazba flooru	0,00% p.a.
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 263 000		1 rok	3 roky	5 let (Doporučená doba držení)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů	CZK -12 612	CZK -17 053	CZK -22 801
	Průměrný výnos/ztráta každý rok	-4,80%	-2,16%	-1,73%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů	CZK -12 145	CZK -15 374	CZK -21 979
	Průměrný výnos/ztráta každý rok	-4,62%	-1,95%	-1,67%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů	CZK -11 787	CZK -14 277	CZK -19 752
	Průměrný výnos/ztráta každý rok	-4,48%	-1,81%	-1,50%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět nebo zaplatit po úhradě nákladů	CZK -11 544	CZK -14 166	CZK -15 694
	Průměrný výnos/ztráta každý rok	-4,39%	-1,80%	-1,19%

V tabulce výše jsou zobrazeny částky, které můžete obdržet zpět, nebo budete muset zaplatit za 5 let, podle různých scénářů při předpokládané nominální částce 263 000 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 263 000 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 263 000 Scénáře	Pokud ukončíte produkt za 5 let (Doporučená doba držení)
Celkové náklady	CZK 11 212
Dopad na výnos (snížení výnosu) ročně	0,85%

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	0,85%	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.