

Document cu Informatii Esentiale

SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUS

Culoar pe rata dobânzii (Cumpărare de Opțiune Cap și vânzare de Opțiune Floor)

- Creatorul produsului: UniCredit Bank S.A. – www.unicredit.ro. Producătorul este o subsidiară a UniCredit (UniCredit S.p.A. împreună cu participațiile sale consolidate).
- Sunați la +40 21 2002020 pentru informații suplimentare.
- Banca Natională a României este responsabilă pentru supravegherea UniCredit Bank S.A. în legătură cu acest Document cu Informații Cheie.
- Data redactării documentului: 23.09.2024

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

1. IN CE CONSTA ACEST PRODUS?

TIP

Contract cu instrumente derivate extra-bursiere - Culoar pe rata dobânzii (Cumpărare de Opțiune Cap și vânzare de Opțiune Floor)

TERMEN

Produsul are un termen fix convenit contractual și va înceta după 5 ani.

OBIECTIVE

Culoarul pe rata dobânzii este utilizat în administrarea riscului de rată a dobânzii.

Un Culoar pe rata dobânzii (Cumpărare de Opțiune Cap și vânzare de Opțiune Floor) este un contract între doi parteneri (Clientul / UniCreditBank S.A.) prin care dumneavoastră, cumpărați o opțiune Cap și în același timp vindeți o opțiune Floor. Dacă rata de referință (de ex. EURIBOR) într-o zi de fixare a fixing-ului dealungul duratei contractuale depășește rata Cap agreată, veți primi o compensare pentru perioada de calcul respectivă (de ex. 3 luni), calculată ca diferență între rata de referință și rata Cap, aplicată sumei notională aferentă perioadei de calcul. Dacă rata de referință scade sub rata Floor într-o zi de fixare a fixing-ului dealungul perioadei contractuale, dumneavoastră veți achita o sumă compensatorie pentru perioada de calcul respectivă, calculată ca diferență între rata Floor și rata de referință, aplicată sumei notională aferentă perioadei de calcul. Puteți alege ca referință oricare dintre ratele de referință cu perioadele de aplicare aferente (de ex. EURIBOR 3 luni). Stabilirea ratei de referință (de ex. EURIBOR) are loc cu două zile lucrătoare înainte de începerea perioadei de calcul corespunzătoare.

Într-un Culoar pe rata dobânzii (Cumpărare de Opțiune Cap și vânzare de Opțiune Floor) dumneavoastră puteți plăti sau primi o primă de opțiune în funcție de ratele Cap și Floor agreate. În cazul în care aveți de plătit o primă, prima nu este rambursabilă. Valoarea primei de opțiune depinde printre altele de durata opțiunii, nivelul ratelor Cap și Floor cât și de volatilitatea ratei de referință. Durate de până la zece ani sunt obișnuite. Durata contractuală este împărțită în perioade de calcul de dobândă individuale. Durata perioadelor de calcul este determinată, de regulă, de perioada aplicabilității ratei de referință.

Suma notională a produsului servește doar la calcularea sumei compensatorii respective. Nu se va plăti/incasa niciodată vreoa sumă egală cu cea notională.

Puteți intra în acest produs și într-o monedă străină.

Termenii produsului exemplificat sunt prezentați mai jos și au la baza scenariu realist sau predefinite din punct de vedere legal și ar putea să nu corespundă cu detaliile contractului Dumneavoastră.

Scadenta	5 ani
Suma notională	EUR 10.000
Prima opțiunii	EUR 226
Rata Floor	1,50 % pe an
Rata de referință	EURIBOR la 3 luni
Rata Cap	3,50 % pe an
Plăți compensatorii	plăți trimestriale Convenția folosită Act/360
Convenția folosită	act/360 înseamnă: Zilele de dobândă de la numărător reprezintă numărul zilelor calendaristice. Anul calendaristic de la numitor este setat la 360 zile. 30/360 înseamnă: Luna calendaristică cuprinde 30 de zile de dobândă. Anul calendaristic este setat la 360 zile.

INVESTITORII VIZAȚI DE PRODUS CLASIFICAȚI RETAIL DIN PUNCT DE VEDERE MIFID

Acest produs este conceput pentru investitorii clasificați Retail din punct de vedere MIFID care:

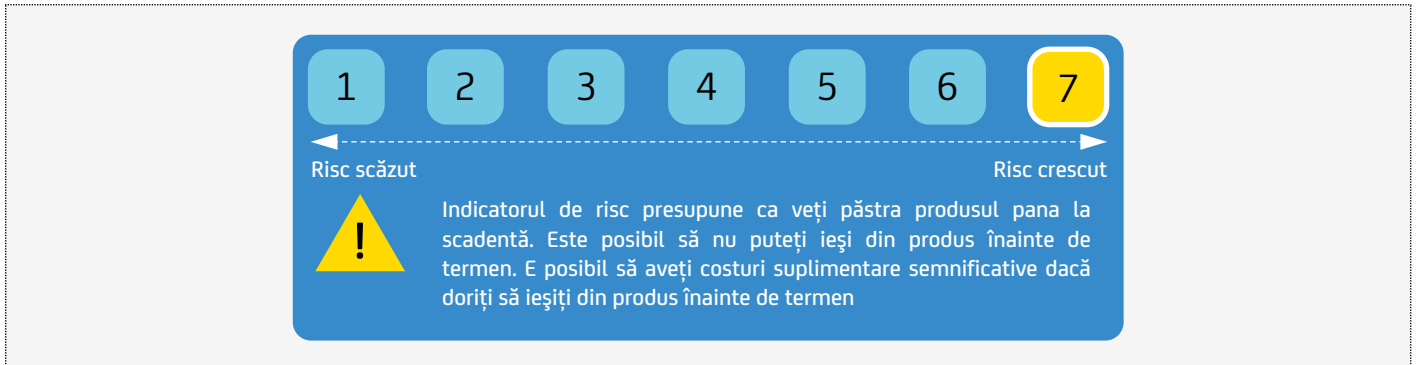
- vor deține acest produs pe durata convenită,
- sunt în poziția de a suporta pierderi ce pot deveni nelimitate și
- au cunoștințe teoretice peste medie și/sau experiența în ce privește instrumentele derivate extra-bursiere și piețele financiare

2. CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

INDICATORUL DE RISC

Indicatorul de risc oferă informații cu privire la nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este faptul ca produsul să aducă pierderi financiare din cauza mișcărilor de pe piețe sau de incapacitatea noastră de a deconta.

Am clasificat acest produs ca nivel de risc 7 din 7, care este cea mai înaltă clasă de risc.



În anumite circumstanțe vi s-ar putea solicita plăți ulterioare pentru acoperirea pierderilor. Pierderea totală pe care ați putea-o suferi ar putea să depășească semnificativ sumele investite.

Acest produs nu include nicio protecție la evoluțiile viitoare ale pieței, așa încât ați putea înregistra pierderi semnificative.

Dacă Banca nu vă va putea plăti ceea ce vă datorează, puteți suferi pierderi semnificative.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Ce veți obține de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultate din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: Exemplu suma noțională:		Dacă ieșiți din produs după 1 an	5 ani EUR 10.000 Dacă ieșiți din produs după 5 ani
Scenarii			
Scenariu minim	Nu există un randament minim garantat. Este posibil să trebuiască să efectuați plăți suplimentare pentru a acoperi pierderile.		
Scenariu de stres	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -354 -3,5 %	EUR -532 -1,1 %
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -295 -2,9 %	EUR 2.133 4,3 %
Scenariu moderat	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -260 -2,6 %	EUR 3.835 7,6 %
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -159 -1,6 %	EUR 6.290 12,5 %

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, cât veți primi înapoi sau plătiți.

Scenariile favorabile, moderate, nefavorabile și de stres reprezintă rezultate posibile, care au fost calculate pe baza simulărilor folosind performanțe anterioare din ultimii 5 ani ale ratei de referință. Scenariul de stres arată ceea ce ați putea obține în situații de piață extreme.

Iesirea anticipată din acest produs nu poate fi făcută cu ușurință. Aceasta înseamnă că este dificil de estimat cât ați primi înapoi dacă ieșiți din produs înainte de sfârșitul perioadei de deținere recomandate. Fie nu veți putea ieși mai devreme, fie veți avea o pierdere mare dacă faceți acest lucru.

3. CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ UNICREDIT BANK S.A. NU POATE SA PLATEASCA?

Contrapartidele din tranzacțiile cu produse derivate sunt expuse riscului ca Unicredit Bank S.A. să fie în imposibilitatea de a-și onora obligațiile contractuale legate de tranzacție, cum ar fi de exemplu în situația insolvenței (incapacitatea de a onora plățile sau supra îndatorare) sau în situația în care o autoritate ia măsuri de rezoluție împotriva bancii. O decizie de a lua astfel de măsuri de rezoluție ar putea fi declansată dacă, de exemplu, activele bancii ar fi mai mici decât pasivele așa încât ar fi imposibil, sau ar deveni în scurt timp imposibil să-și achite datoriile sau alte pasive scadente, sau ar necesita un suport financiar public extraordinar. Atunci când s-ar lua măsuri de rezoluție, autoritatea competentă poate decide închiderea tranzacțiilor cu produse derivate înainte de termen. În cazul în care o astfel de ieșire anticipată din produs ar produce pretenții financiare ale clientului împotriva bancii, decizia autorității competente ar putea duce la o reducere parțială sau totală a sumei reprezentând pretențiile financiare sau la convertirea ei în active patrimoniale (acțiuni sau alte tipuri de capital).

Dacă UniCredit Bank S.A. nu își îndeplinește obligațiile legate de produs sau este în imposibilitatea de a plăti, puteți pierde o parte din sau tot câștigul sau puteți suferi o pierdere nelimitată. Acest produs nu este protejat de niciun sistem de garantare a depozitelor, reglementat sau nu, sau de orice altă formă de garanție.

4. CARE SUNT COSTURILE?

Persoana ce vă vinde acest produs poate percepe alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va informa cu privire la aceste costuri și vă va arata

impactul acestor costuri asupra investiției.

COSTURILE ASOCIATE PERIOADEI DE VIAȚĂ A PRODUSULUI

Tabelele arată sumele care sunt deduse din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de cât timp dețineți produsul și de cât de bine evoluează produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite perioade posibile de investiție.

Presupunerea facută:

- Produsul evoluează așa cum se arată în scenariul moderat.
- O sumă noțională de EUR 10.000

	Dacă ieșiți din produs după 1 an	Dacă ieșiți din produs după 5 ani
Costuri totale	EUR 362	EUR 268
Impactul anual al costurilor (*)	3,6 %	0,5 %

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, rentabilitatea dvs. medie pe an este estimată a fi 8,1 % înainte de costuri și 7,6 % după costuri.

COMPONENTA COSTURILOR

Costuri ce apar o singura data la intrare sau iesire	Dacă ieșiți din produs după 1 an
Costuri de intrare	Aceste costuri sunt deja incluse în prețul pe care îl plătiți. Pana la EUR 268
Costuri de ieșire	Aceste costuri se aplică numai dacă ieșiți înainte de scadență (sfârșitul termenului convenit). EUR 94

5. CÂT TIMP AR TREBUI SA IL PASTREZ ȘI SA POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Perioada de deținere recomandată corespunde termenului convenit contractual. Nu aveți dreptul să denunțați unilateral produsul înainte de scadența convenită prin contract. Cu toate acestea, dreptul de reziliere anticipată poate fi convenit pentru una sau ambele părți contractante. În cazul unei rezilieri anticipate convenite, fie veți primi, fie veți plăti o sumă compensatorie, care este alcătuită din valoarea de piață a produsului și costurile de reziliere, inclusiv o marjă aplicată de bancă. E posibil să suportați costuri suplimentare semnificative.

6. CUM POT SA DEPUN O RECLAMATIE?

Puteți depune reclamații referitoare la produs sau la comportamentul creatorului produsului, al unei persoane care ofera informații cu privire la produs sau al vânzătorului produsului la adresa www.unicredit.ro, în scris la UniCredit Bank S.A., Departamentul Vânzări Produse Trezorerie, CTS, Blvd. Expoziției 1F, București 012101, România sau prin email la infocenter@unicredit.ro.

7. ALTE INFORMATII RELEVANTE

Informații suplimentare despre produse sunt disponibile la cerere. UniCredit Bank S.A. actualizează anual acest Document cu Informații Esentiale. Cea mai recentă versiune a documentului este disponibilă la adresa www.unicredit.ro/ro/cib în secțiunea "Documente Utile", tab-ul PRIIPs. În plus, Documentul cu Informații Esentiale poate fi obținut gratuit la UniCredit Bank S.A., Departamentul Vânzări Produse Trezorerie, Blvd. Expoziției 1F, București 012101, România. În cazul în care aveți nevoie de informații suplimentare, nu ezitați să ne contactați.