

# 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

### Swap pe rata dobanzii cu optiune Cap (structura Cap-Swap)

- Creatorul produsului: UniCredit Bank S.A. – [www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro). Producătorul este o subsidiara a UniCredit (UniCredit S.p.A. împreună cu participațiile sale consolidate).
- Sunați la +40 21 2002020 pentru informații suplimentare.
- Banca Nationala a Romaniei este responsabila 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 - Swap pe rata dobanzii cu optiune Cap (structura Cap-Swap)

### TERMEN

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

### OBIECTIVE

Swap-urile pe rata dobânzii sunt utilizate în administrarea riscurilor de rată a dobânzii.

Un Swap pe rata dobânzii este un contract între doi parteneri (Clientul / UniCredit Bank S.A.) în vederea efectuării de plăți de dobândă, calculate la o sumă notională și la anumite intervale de timp de-a lungul duratei contractuale. Plățile de dobândă se vor efectua la anumite date (stabilite la momentul inițial când se convine asupra contractului). Durata contractuală este împărțită în perioade de calcul de dobândă individuale. Durata perioadelor de calcul este determinată, de regula, de perioada aplicabilității ratei de referință.

O structura Cap-Swap este un Swap pe rata dobanzii constand in doua faze (faza 1 si faza 2).

In prima faza a unei structuri Cap-Swap veti plati nivelul minim dintre rata de referinta (de ex. EURIBOR) si nivelul agreat al optiunii Cap. In acelasi timp veti primi rata de referinta in aceeasi valuta. Stabilirea ratei de referinta are loc cu doua zile lucratoare inainte de inceperea perioadei de calcul corespunzatoare. Puteți alege ca referință oricare dintre ratele de referință cu perioadele de aplicare aferente (de ex. EURIBOR la 3 luni).

In faza a doua a unei structuri Cap-Swap veti plati o rata fixa de dobanda si veti primi o rata variabila de dobanda (rata de referinta, daca e cazul, plus o marja) in aceeasi valuta. Rata fixa de dobanda este determinata in momentul in care partile contractante intra in produsul de swap.

In general partile agreeaza sa compenseze cele doua plati de dobanda, astfel doar suma neta obtinuta la starsitul fiecarei perioada de dobanda este platita. În cazul în care dobânda variabilă și/sau cea fixă devin negative, se va schimba sensul plății respective.

Suma notională a produsului servește doar pentru a calcula plățile de dobândă aferente. Nu se va plăti sau încasa vreo suma egală cu suma notională.

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

Termenii produsului exemplificat sunt prezentati mai jos si au la baza scenariu realiste sau predefinite din punct de vedere legal si ar putea sa nu corespunda cu detaliile contractului Dumneavoastra.

<b>Scadenta</b>	5 ani	Suma notională	EUR 10.000
<b>Faza 1</b>	an 1-2		
<b>Clientul plătește</b>	EURIBOR la 3 luni sau rata Cap, oricare este mai mica plăți trimestriale Convenția folosită Act/360	Clientul primește	EURIBOR la 3 luni plăți trimestriale Convenția folosită Act/360
<b>Rata Cap</b>	3,50 % pe an		
<b>Faza 2</b>	an 3-5		
<b>Clientul plătește (rată de dobândă fixă)</b>	3,16 % pe an plăți trimestriale Convenția folosită Act/360	Clientul primește (rată de dobândă variabilă)	EURIBOR la 3 luni plăți trimestriale Convenția folosită Act/360
<b>Convenția folosită</b>	act/360 inseamna: Zilele de dobanda de la numarator reprezinta numarul zilelor calendaristice. Anul calendaristic de la numitor este setat la 360 zile. 30/360 inseamna: Luna calendaristica cuprinde 30 de zile de dobanda. 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:

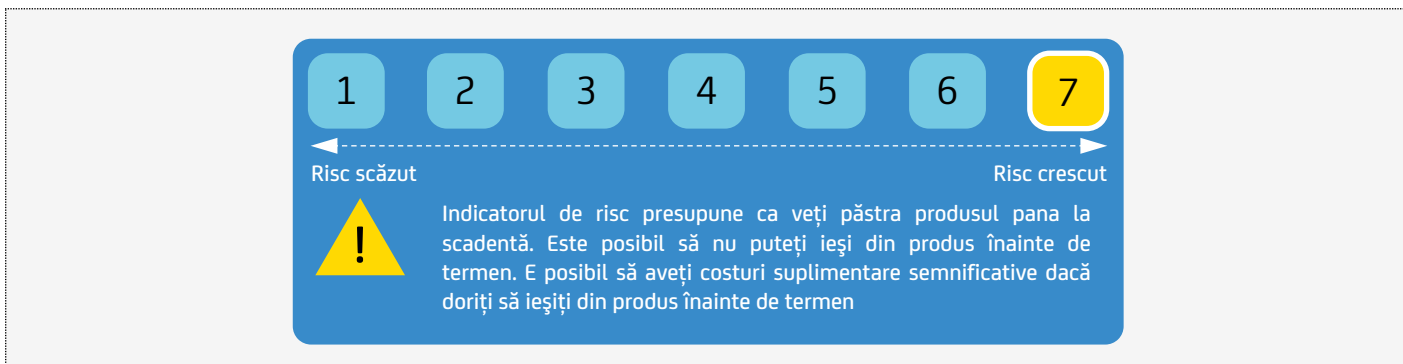
- vor deține acest produs pe durata convenită,
- sunt în poziția de a suporta pierderi ce pot deveni nelimitate și
- au cunoștințe teoretice peste medie și/sau experiența în ce privește instrumentele derivate extra-bursiere și piețele financiare

## 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			
<b>Scenariu minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Este posibil să trebuiască să efectuați plăți suplimentare pentru a acoperi pierderile.		
<b>Scenariu de stres</b>	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -394 -3,9 %	EUR -793 -1,6 %
<b>Scenariu nefavorabil</b>	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -353 -3,5 %	EUR 2.464 4,9 %
<b>Scenariu moderat</b>	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -324 -3,2 %	EUR 4.165 8,3 %
<b>Scenariu favorabil</b>	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	EUR -223 -2,2 %	EUR 6.620 13,2 %

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 notională de EUR 10.000

	Dacă ieșiți din produs după 1 an	Dacă ieșiți din produs după 5 ani
<b>Costuri totale</b>	EUR 362	EUR 268
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>	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 8,8 % înainte de costuri și 8,3 % după costuri.

## COMPONENTA COSTURILOR

Costuri ce apar o singura data la intrare sau iesire	Dacă ieșiți din produs după 1 an
<b>Costuri de intrare</b>	Aceste costuri sunt deja incluse în prețul pe care îl plătiți. Pana la EUR 268
<b>Costuri de ieșire</b>	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](http://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](mailto: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](http://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.