

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 (Platitor de rata variabila)

- Creatorul produsului: UniCredit Bank S.A. – 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 (Platitor de rata variabila)

TERMEN

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

OBIECTIVE

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

Un Swap pe rata dobanzii 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). 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 regula, de perioada aplicabilității ratei de referință.

Într-un swap pe rata dobanzii (Platitor de rată variabila), dumneavoastră veți primi o rată fixă și veți plăti o rată variabilă (rata de referință, dacă e cazul, plus o marjă) în aceeași monedă. Nivelul ratei fixe este stabilit la momentul intrării în contractul de swap. Stabilirea ratei de referință (de exemplu EURIBOR) are loc cu două zile lucrătoare înainte de începerea perioadei de calcul corespunzătoare. Puteți alege ca referință oricare dintre ratele de referință cu perioadele de aplicare aferente (de exemplu: EURIBOR la 3 luni). În general, părțile se pun de acord să compenseze plățile de dobândă, astfel încât la sfârșitul fiecărei perioade de dobândă se vor plăti efectiv doar diferențele. 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 sumă egală cu suma notională.

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

Termenii produsului exemplificat sunt prezentați mai jos și au la baza scenarii realiste 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
Clientul primește (rată de dobândă fixă)	1,73 % pe an plăți trimestriale Convenția folosită Act/360
Clientul plătește (rată de dobândă variabilă)	EURIBOR la 3 luni plăți trimestriale Convenția folosită Act/360
Convenția folosită	act/360 înseamnă: Zilele de dobânda de la numărător reprezintă numărul zilelor calendaristice. Anul calendaristic de la numitor este setat la 360 zile. 30/360 înseamnă: Luna calendaristica cuprinde 30 de zile de dobânda. 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

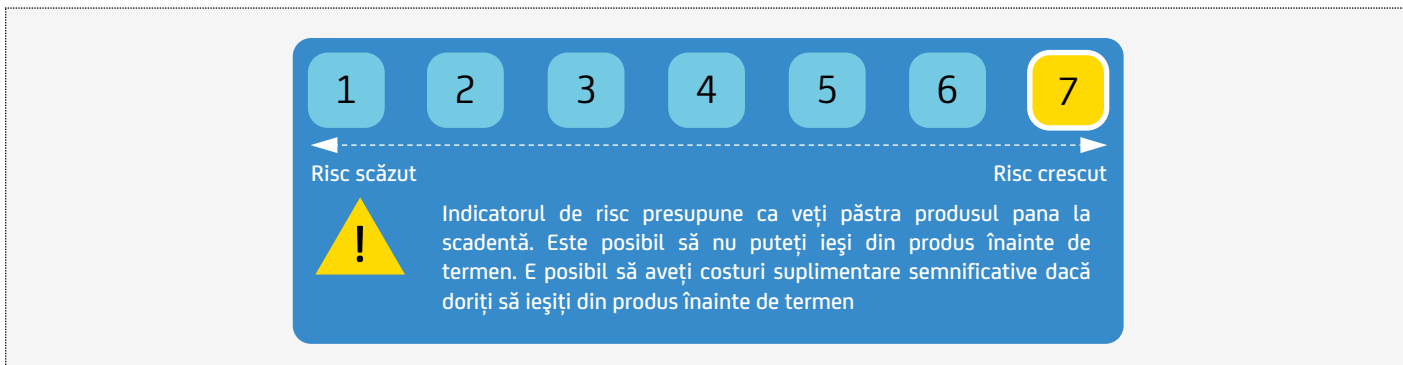
2. CARE SUNT RISURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

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:		5 ani EUR 10.000 Dacă ieșiți din produs după 5 ani	
Scenarii		Dacă ieșiți din produs după 1 an	
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	EUR -632	EUR -8.314
	Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	-6,3 %	-16,6 %
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -527	EUR -7.411
	Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	-5,3 %	-14,8 %
Scenariu moderat	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -492	EUR -4.957
	Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	-4,9 %	-9,9 %
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -401	EUR -3.255
	Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională	-4,0 %	-6,5 %

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 pretensiile 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 arăta 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
Costuri totale	EUR 348	EUR 260
Impactul anual al costurilor (*)	3,5 %	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 -9,4 % înainte de costuri și -9,9 % după costuri.

COMPONENTA COSTURILOR

Costuri ce apar o singură dată la intrare sau ieșire		Dacă ieșiți din produs după 1 an
Costuri de intrare	Aceste costuri sunt deja incluse în prețul pe care îl plătiți.	Pana la EUR 260
Costuri de ieșire	Aceste costuri se aplică numai dacă ieșiți înainte de scadență (sfârșitul termenului convenit).	EUR 88

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 oferă 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 Esențiale. 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 Esențiale 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.