

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

Sunați la +40 21 2002020 pentru informații suplimentare.

Autoritatea competenta a producatorului PRIIP: Supravegheat de Banca Nationala a Romaniei

Data redactării documentului: 13.07.2020

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)

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 noțională 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 regulă, 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).

În prima fază a unei structuri Cap-Swap veți plăti nivelul minim dintre rata de referință (de ex. EURIBOR) și nivelul agreat al opțiunii Cap. În același timp veți primi rata de referință în aceeași valută. Stabilirea ratei de referință 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 ex. EURIBOR la 3 luni).

În faza a doua a unei structuri Cap-Swap veți plăti o rată fixă de dobândă și veți primi o rată variabilă de dobândă (rata de referință, dacă e cazul, plus o marjă) în aceeași valută. Rata fixă de dobândă este determinată în momentul în care partile contractante intra în produsul de swap.

În general partile agreează să compenseze cele două plăți de dobândă, astfel doar suma netă obținută la sfârșitul fiecărei perioade de dobândă este plătită. În cazul în care dobândă variabilă și/sau cea fixă devin negative, se va schimba sensul plății respective.

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

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 noțională	EUR 10.000
Faza 1	an 1-2		
Clientul plătește	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
Rata Cap	1,00% pe an		
Faza 2	an 3-5		
Clientul plătește (rată de dobândă fixă)	0,48% pe an plăți trimestriale Convenția folosită act/360	Clientul primește (rată de dobândă variabilă)	EURIBOR la 3 luni 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:

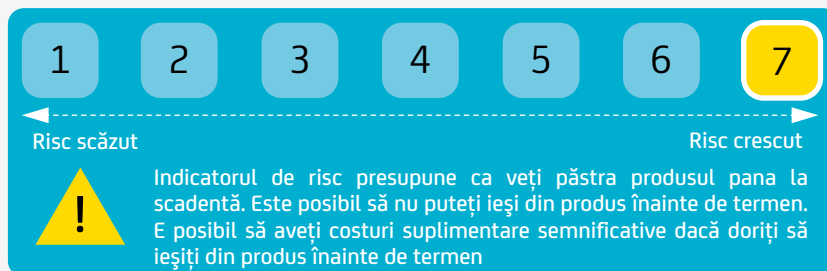
- (i) vor deține acest produs pe durata convenită,
- (ii) sunt în poziția de a suporta pierderi ce pot deveni nelimitate și
- (iii) au cunoștințe teoretice peste medie și/sau experiența în ce privește instrumentele derivate extra-bursiere și piețele financiare

2. Care sunt riscurile și ce as putea obține în 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.



Fiți conștienți de riscul valutar. Veți avea încasări în altă valută, astfel încât, randamentul final depinde de cursul de schimb. Acest risc nu este luat în calcul în indicatorul de mai sus.

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.

Scenarii de performanță

Evoluțiile pieței în viitor nu pot fi anticipate cu precizie. Scenariile prezentate sunt doar o indicație a unor rezultate posibile pe baza randamentelor recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici.

Suma noțională EUR 10.000		1 an	3 ani	5 ani (perioada de deținere recomandată)
Scenariu de stres	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -270	EUR -295	EUR -364
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-2,70%	-0,98%	-0,73%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -270	EUR -292	EUR -358
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-2,70%	-0,97%	-0,72%
Scenariu moderat	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -270	EUR -281	EUR -336
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-2,70%	-0,94%	-0,67%
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	EUR -270	EUR -272	EUR -307
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-2,70%	-0,91%	-0,61%

Acest tabel arată câți bani ați putea obține la sfârșitul celor 5 ani, sub diferite scenarii, presupunând că investiți 10.000 de EUR. Scenariile indicate arată cum ar putea evolua investiția dumneavoastră. Le puteți compara cu scenariile aferente altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanțelor viitoare bazată pe evoluții din trecut, și nu sunt un indicator exact. Randamentul dumneavoastră final va depinde de evoluțiile ulterioare ale pieței și de cât de mult păstrați produsul.

Scenariul de stres arată ceea ce ați putea obține în situații de piață extreme, și nu ia în calcul situația în care noi am fi în imposibilitatea de a vă plăti.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar posibil să nu includă și eventuale costuri legate de distribuție. Cifrele nu țin seama de situația dumneavoastră fiscală, ce poate de asemenea afecta randamentul final.

3. Ce se întâmplă dacă UniCredit Bank S.A. nu poate să plătească?

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-indatorare) 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 garanțare a depozitelor, reglementat sau nu, sau de orice altă formă de garanție.

4. Care sunt costurile?

Diminuarea de Randament arată impactul costurilor dumneavoastră totale asupra randamentelor medii anuale pe care le-ați putea obține. Costurile totale includ: costurile ce apar o singură dată, costurile repetitive precum și costurile excepționale.

Sumele ce apar aici reprezintă costurile cumulate legate de produs pe perioada de deținere recomandată. Premisa este că dumneavoastră investiți EUR 10.000. Cifrele sunt estimative și se pot modifica în viitor.

Costurile asociate perioadei de viață a produsului

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 pe întreaga durată. Tabelul următor se bazează pe perioada recomandată de deținere care este aceeași cu perioada contractuală.

Suma notională EUR 10.000 Scenarii	Dacă ieșiți din produs după 5 ani (Perioada de deținere recomandată)
Costuri totale	EUR 270
Impactul asupra randamentului pe an	0,54%

Componenta costurilor

Tabelul de mai jos arată:

- impactul anual al diferitelor tipuri de costuri asupra randamentului investiției la finalul perioadei de deținere recomandată;
- semnificația diferitelor tipuri de costuri.

Acest tabel arată impactul asupra randamentelor anuale			
Costuri ce apar o singură dată	Costuri de intrare	0,54%	Impactul costurilor deja incluse în preț sau condițiile produsului dumneavoastră. Acesta este maximum cât veți plăti, dar ați putea plăti și mai puțin. Aceasta include costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0%	Fără costuri cu ieșirea din investiție atunci când ea ajunge la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare	0%	Nu se aplica
	Alte costuri recurente	0%	Nu se aplica
Costuri excepționale	Comision de performanță	0%	Nu se aplica
	Participare la profitul excepțional	0%	Nu se aplica

5. Cât timp ar trebui să îl pastrez și să pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Perioada de deținere recomandată este egală cu durata până la scadență convenită prin contract. Nu aveți dreptul să denunțați contractual în mod unilateral înainte de scadența convenită prin contract. Aceasta nu se aplica în cazul în care ați agreat contractual cu UniCredit Bank S.A. posibilitatea ca oricare parte să poată denunța unilateral contractul înainte de termen odată cu notificarea celeilalte părți și cu plata compensatorie aferentă (clauza din contract cu privire la încetarea anticipată a contractului).

6. Cum pot să depun o reclamație?

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 Markets, CTS, Blvd. Expozitiei 1F, București 012101, România sau prin email la infocenter@unicredit.ro.

7. Alte informații 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", tabelul MIFID. În plus, Documentul cu Informații Esențiale poate fi obținut gratuit la UniCredit Bank S.A., Departamentul Markets, CTS, Blvd. Expozitiei 1F, București 012101, România. În cazul în care aveți nevoie de informații suplimentare, nu ezitați să ne contactați.