

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 pretul materiilor prime (cumparare de optiune Call si vanzare de optiune Put)

Creatorul produsului: UniCredit Bank S.A. – www.unicredit.ro

Sunați la +40 21 2002020 pentru informații suplimentare.

Autoritatea competenta a producatorului PRIIP: Autoritatea de Supraveghere Financiara

Data redactării documentului: 09.07.2020

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 - Culoar pe pretul materiilor prime (cumparare de optiune Call si vanzare de optiune Put)

Obiective

Culoarul pe pretul materiilor prime este folosit pentru acoperirea riscului generat de fluctuatia pretului bursier al materiei prime respective.

Un Culoar pe pretul materiilor prime (Cumparare de Call si vanzare de Put) este un contract între doi parteneri (Clientul / UniCreditBank S.A.) prin care cumparati o optiune Call si in acelasi timp vindeti o optiune Put. Daca pretul variabil al materiei prime respective este mai mare decat pretul Strike al optiunii Call intr-o zi de fixing pe durata contractuala, veti primi o suma compensatorie pentru perioada de calcul respectiva, calculata ca diferenta intre pretul variabil si pretul Strike al optiunii Call, aplicata cantitatii notionale din acea perioada. Daca pretul variabil al materiei respective este mai mic decat pretul Strike al optiunii Put intr-o zi de fixing pe durata contractuala, dumneavoastra veti plati o suma compensatorie pentru perioada de calcul respectiva, calculata ca diferenta intre pretul Strike al optiunii Put si pretul variabil, aplicata cantitatii notionale din acea perioada. Pretul variabil poate fi considerat cel din zilele de fixing sau calculat ca o medie a preturilor de referinta din perioada de calcul respectiva.

Atunci cand contractati un Culoar pe pretul materiilor prime (cumparare de optiune Call si vanzare de optiune Put) fie veti plati, fie veti primi o prima de optiune in functie de nivelurile preturilor Strike aacute. In situatia in care aveti de platit o prima, aceasta prima nu este returnabila. Valoarea primei de optiune depinde printre altele de scadenta optiunilor, nivelurile preturilor Strike ale optiunilor Call si Put si volatilitatea pretului de referinta.

Cantitatea notionala a produsului serveste doar la calcularea sumelor de platit. Nu se va efectua niciodata vreo livrare fizica a materiei prime respective.

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

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

Materia primă respectivă	ULSD10ppm barges fob Rotterdam
Scadenta	1 an
Perioadă de calcul	1 lună
Cantitatea notională totală	24 tone metrice
Cantitatea notională pe perioadă de calcul	2 tone metrice
Pretul Strike al optiunii Call	USD 390,000 / tona metrică
Pretul Strike al optiunii Put	USD 310,000 / tona metrică
Pret variabil	media zilnica a pretului de referinta, plăți lunare
Prima optiunii	USD 826

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:

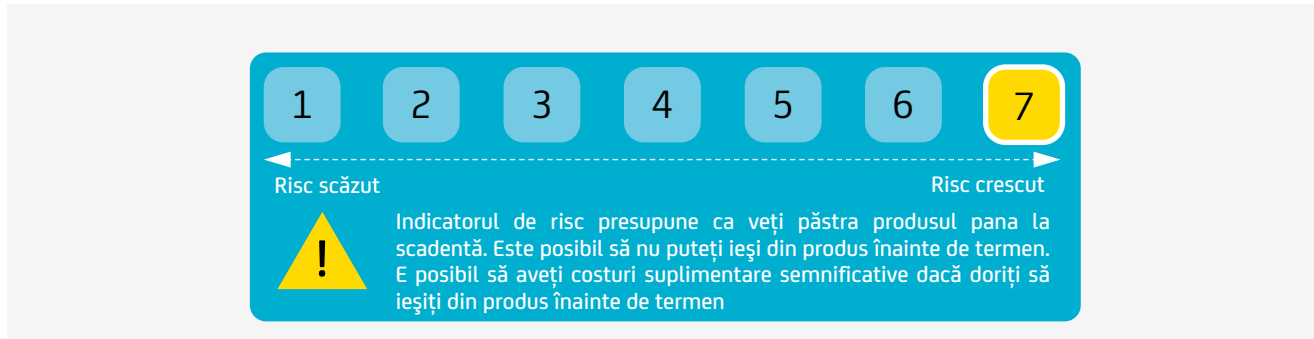
- vor deține acest produs pe durata convenită,
- sunt în poziția de a suporta pierderi ce pot deveni nelimitate si
- au cunoștințe teoretice peste medie si/sau experiența în ce priveste instrumentele derivate extra-bursiere și piețele financiare

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.



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.

In anumite circumstanțe vi s-ar putea solicita plăți ulterioare pentru acoperirea pierderilor. Pierdere totală pe care ati 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.

Cantitate notionala 24 tone metrice		1 an (perioada de deținere recomandată)
Scenarii		
Scenariu de stres	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD -6.222
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-70,28%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD -2.157
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-24,37%
Scenariu moderat	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD -867
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-9,79%
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD 863
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	9,75%

Acest tabel arată cați bani ați putea obține la 1 an, sub diferite scenarii, luând în calcul o cantitate notională de 24 tone metrice. 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 ati putea obtine in situatii de piata extreme, si nu ia in calcul situatia in care noi am fi in imposibilitatea de a va 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 sa plateasca?

Contrapartidele din tranzacțiile cu produse derivate sunt expuse riscului ca Unicredit Bank S.A. sa fie in imposibilitatea de a-si onora obligatiile contractuale legate de tranzactie, cum ar fi de exemplu in situatia insolventei (incapacitatea de a onora platile sau supra indatorare) sau in situatia in care o autoritate ia masuri de rezoluție impotriva bancii. O decizie de a lua astfel de masuri de rezoluție ar putea fi declansata daca, de exemplu, activele bancii ar fi mai mici decat pasivele asa incat ar fi imposibil, sau ar deveni in scurt timp imposibil sa-si achite datoriile sau alte pasive scadente, sau ar necesita un suport financiar public extraordinar. Atunci cand s-ar lua masuri de rezoluție, autoritatea competenta poate decide inchiderea tranzacțiilor cu produse derivate inainte de termen. In cazul in care o astfel de iesire anticipata din produs ar produce pretentii financiare ale clientului impotriva bancii, decizia autoritatii competente ar putea duce la o reducere partiala sau totala a sumei reprezentand pretentiile financiare sau la convertirea ei in active patrimoniale (actiuni 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?

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 tranzacționați o cantitate notională de 24 tone metrice. 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.

Cantitate notională 24 tone metrice Scenarii	Dacă ieșiți din produs după 1 an (Perioada de deținere recomandată)
Costuri totale	USD 310
Impactul asupra randamentului pe an	3,50%

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	3,50%	Impactul costurilor deja incluse în prețul 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: 1 an

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 ofera informații cu privire la produs sau al vânzătorului produsului la adresa www.unicredit.ro, în scris la UniCredit Bank S.A., Departmentul Markets, CTS, Blvd. Expozitiei 1F, Bucuresti 012101, Romania 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 Esentiale. Cea mai recentă versiune a documentului este disponibilă la adresa www.unicredit.ro/ro/cib în secțiunea "Documente Utile", tab-ul MIFID. În plus, Documentul cu Informații Esentiale poate fi obținut gratuit la UniCredit Bank S.A., Departmentul Markets, CTS, Blvd. Expozitiei 1F, Bucuresti 012101, Romania. În cazul în care aveți nevoie de informații suplimentare, nu ezitați să ne contactați.