

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

Cumparare unei optiuni Put pe pretul materiilor prime

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 - Cumparare unei optiuni Put pe pretul materiilor prime

Obiective

Opțiunile Put pe pretul materiilor prime sunt folosite pentru acoperirea riscului generat de fluctuația pretului bursier al materiilor prime.

O opțiune Put pe pretul materiilor prime este un contract între doi parteneri (Clientul / UniCredit Bank S.A.) prin care dumneavoastră, în calitate de cumparator al opțiunii, aveți dreptul, dar nu și obligația, de a vinde materia primă respectivă într-o anumită cantitate notională și la un pret Strike preagreat la anumite date în viitor (date de fixing) pe durata contractuală. Dacă pretul variabil al materiei prime respective este mai mic decât pretul Strike într-o zi de fixing, veți primi o sumă compensatorie pentru perioada de calcul respectivă. Suma compensatorie este calculată ca diferență între pretul Strike și pretul variabil, aplicată cantității notionale pentru perioada de calcul respectivă. Pretul variabil poate fi pretul de referință în zilele de fixing sau calculat ca medie a preturilor de referință pentru perioada de calcul respectivă.

La cumpararea unei optiuni Put pe pretul materiilor prime dumneavoastră veți plăti o primă care nu este rambursabilă. Valoarea primei de opțiune depinde printre altele de scadența opțiunii, nivelul pretului Strike și volatilitatea pretului de referință.

Cantitatea notională a produsului servește doar la calcularea sumelor de platit. Nu se va efectua niciodată vreo livrare fizică a materiei prime respective.

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

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

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	USD 340,000 / tona metrică
Pret variabil	media zilnică a pretului de referință, plăți lunare
Prima opțiunii	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:

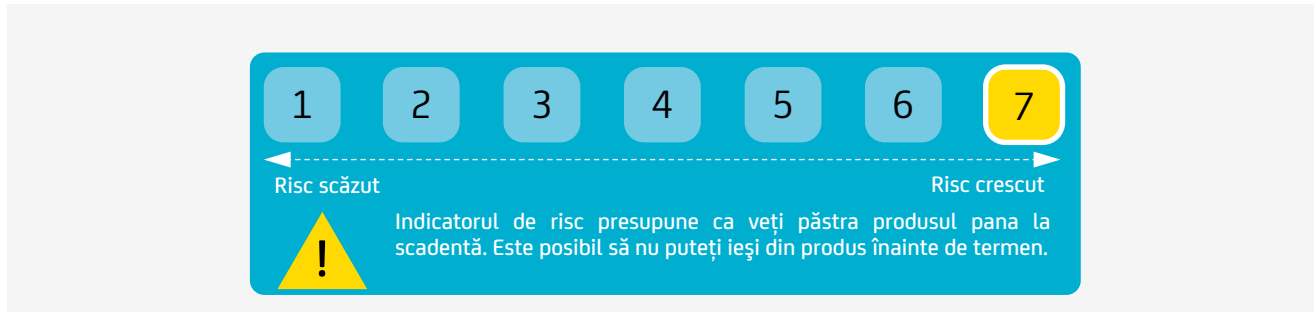
- vor deține acest produs pe durata convenită,
- înțeleg că prima opțiunii pe care au plătit-o nu este rambursabilă și că pe durata de viață a produsului ei pot primi o sumă mai mică decât prima plătită sau pot să nu primească nimic și
- au cunoștințe teoretice peste medie și/sau experiență în ce privește 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.



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.

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 -826
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-9,34%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD -826
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-9,34%
Scenariu moderat	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD -461
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	-5,21%
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor	USD 1.091
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	12,32%

Acest tabel arată câți bani ați putea obține la 1 an, sub diferite scenarii, luând în calcul o cantitate notionala 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 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 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 datorile 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 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 arăta 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 retrașea 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 aplică 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, 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 Esențiale. 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 Esențiale poate fi obținut gratuit la UniCredit Bank S.A., Departamentul Markets, CTS, Blvd. Expozitiei 1F, Bucuresti 012101, Romania. În cazul în care aveți nevoie de informații suplimentare, nu ezitați să ne contactați.