

DOKUMENT S KĹÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

V tomto dokumente Vám poskytujeme kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu **Úrokový swap IRS (Platiteľ fixnej sadzby)**

Tvorca produktu (protistrana): Všeobecná úverová banka, a. s. (VÚB, a. s.), člen skupiny Intesa Sanpaolo
 Webové sídlo: www.vub.sk

Orgán zodpovedný za dohľad nad tvorcom produktu a dokumentu s kľúčovými informáciami: Národná Banka Slovenska (NBS)

Viac informácií získate na čísle: 0850 123 000

Dátum vytvorenia / poslednej aktualizácie: 4.1.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

I. O aký produkt ide?

Typ: Mimoburzový (OTC) derivát - Úrokový swap IRS so splatnosťou 7 rokov

Doba platnosti: Dátum splatnosti produktu je 3/1/2030. Informácie o možnosti ukončenia produktu pred splatnosťou sa nachádzajú v časti V. tohto dokumentu.

Ciele: Pomocou IRS si vie klient zaistiť svoje úrokové náklady v prípade ak čerpá úver s pohyblivou úrokovou sadzbou. Pri tomto produkte klient dostane pohyblivú úrokovú sadzbu z vopred dohodnutého objemu (Nominálny objem v hlavnej mene) a zároveň platí fixnú úrokovú sadzbu z toho istého objemu každú úrokovú periódu počas celkovej doby trvania produktu. Pohyblivá úroková sadzba pre každú periódu je fixovaná na začiatku každej periódy (vopred). Vyrovňavacia platba z produktu sa platí na konci každej úrokovej periódy. Prosím, berte na vedomie, že všetky uvedené parametre produktu sú iba ilustračné a slúžia na pochopenie podstaty produktu. Vaša reálna transakcia sa môže od uvedeného príkladu výrazne líšiť.

Dátum obchodu: Dnes

Mena: USD

Klient dostáva: Pohyblivá úroková sadzba 3-mesačný USD LIIBOR

Frekvencia: kvartálne

Dátum splatnosti: Dnes + 7 rokov (3/1/2030)

Nominálny objem: 10 000 USD

Klient platí: Fixná úroková sadzba 3,83%

Fixovanie – Pohyblivej úrokovej sadzby: vopred

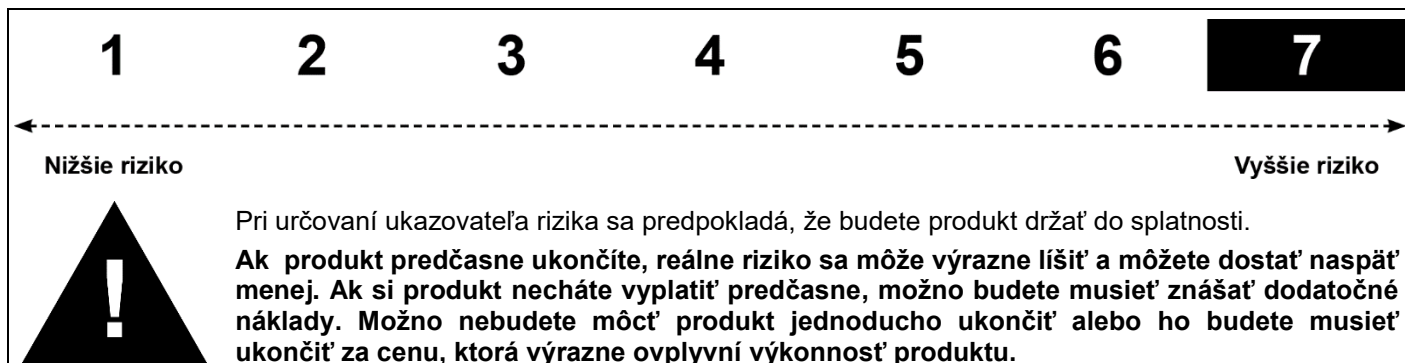
Zamýšľaný retailový investor

Zamýšľaný retailový investor má teoretické vedomosti alebo predchádzajúce skúsenosti s týmto alebo obdobným produktom. Uvedený produkt je určený pre retailového investora, ktorý si je plne vedomý možných strát, ktoré môžu byť v tomto prípade **neobmedzené**. Predpokladá sa, že drží produkt do dohodnutého dátumu splatnosti a nezamýšľa transakciu vopred ukončiť.

II. Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Riziko: S produktom sú spojené viaceré riziká. Trhové riziko má vplyv na priebežnú hodnotu produktu. Kreditné riziko je spojené so schopnosťou splatiť/vyplatiť produkt bankou. Riziko likvidity je spojené s možnosťou predčasne ukončiť produkt a zinkasovať hotovostnú protihodnotu.

Ukazovateľ súhrnného rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika vám ukazuje úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že budete vystavený strate z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni a je veľmi pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť Vám.

Nezabudnite na menové riziko. Platbu dostanete v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu dvoch mien. Toto riziko sa v ukazovateli vyššie nezohľadňuje.

Za určitých okolností (napr. predčasné ukončenie) sa od vás môžu vyžadovať dodatočné platby na vykrytie strát z produktu. **Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, môže presiahnuť nominálnu hodnotu obchodu.**

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utŕžiť významné straty. Ak Banka nebude schopná vyplácať, môžete tak utŕžiť významné straty.

Scenáre výkonnosti

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Odporúčané obdobie držby:		Do dátumu splatnosti		
Príklad: Nominálny objem 10 000 USD		Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 3,5 roka	Ukončenie po odporúčanom období držby
Scenáre				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálne výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť alebo budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	-15957 USD	-12279 USD	-12709 USD
	Priemerný ročný výnos	-159,57%	-30,70%	-18,16%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	-14288 USD	-15853 USD	-16693 USD
	Priemerný ročný výnos	-142,88%	-39,63%	-23,85%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	-7284 USD	-7825 USD	-7901 USD
	Priemerný ročný výnos	-72,84%	-19,56%	-11,29%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	-4696 USD	-4964 USD	-4888 USD
	Priemerný ročný výnos	-46,96%	-12,41%	-6,98%

Táto tabuľka znázorňuje, aké výsledky by vám mohol priniesť váš produkt v období ďalších 7 rokov pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálna hodnota obchodu je 10.000 USD.¹

V prípade priaznivého scenára sa prezentuje možnosť, čo by ste mohli dostať za veľmi dobrých trhových podmienok. Neutrálny scenár ukazuje, čo by ste mohli získať pri štandardných trhových podmienkach, zatiaľ čo nepriaznivý scenár prezentuje, čo by ste mohli získať pri negatívnom trhovom vývoji. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať za extrémnych trhových podmienok.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Tento produkt sa nedá jednoducho ukončiť. Ak ukončíte investíciu skôr ako uplynie odporúčané obdobie držby možno budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.

III. Čo sa stane ak VÚB, a.s., nebude schopná vyplácať?

¹ Vzorec pre výpočet je nasledovný: (čistý zisk alebo strata/pomyselná hodnota)^(1/T) – 1, ak T > 1. Potenciálny výnos je vypočítaný ako percentuálny podiel z pomyselnej hodnoty.

Investori sú vystavení riziku insolventnosti VÚB, a.s. Ak si VÚB, a. s. neplní alebo nie je schopná plniť svoje finančné záväzky vyplývajúce z podmienok produktu, ste vystavený neobmedzenej strate. Na tento produkt sa nevzťahuje žiadna zákonná záruka ani iný systém náhrad pre investorov.

IV. Aké sú náklady?

Uvedené náklady predstavujú náklady samotného produktu. Tabuľka znázorňuje náklady pre prípad držby produktu až do jeho splatnosti pri nominálnom objeme produktu 10 000 USD. Údaje sú čiastočne založené na hodnotách z minulých období, a preto sa môžu v budúcnosti meniť. Predstavené náklady sú maximálnymi nákladmi. Pri predčasnom ukončení produktu sa okrem uvedených nákladov zohľadňuje i aktuálna trhová hodnota, ktorá môže mať výrazný vplyv na celkový výsledok.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z nominálnej hodnoty na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od nominálnej hodnoty a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu nominálnej hodnoty a rôznych možných období investovania.

Predpoklad: V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

Predpokladaný nominálny objem 10 000 USD	Ukončenie po odporúčanom období držby
Celkové náklady	245 USD
Ročný vplyv nákladov*	0,35%

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -10,94% pred zohľadnením nákladov a -11,29% po zohľadnení nákladov. Tento údaj znázorňuje náklady vo vzťahu k pomyslenej hodnote produktu.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Vstupné náklady	Tieto náklady sú už zahrnuté v cene produktu. Maximálna suma, ktorú zaplatíte. Suma môže byť aj nižšia.	245 USD
Výstupné náklady	Neuplatňujú sa, ak si produkt ponecháte do uplynutia odporúčanej doby držby.	0 USD
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Neuplatňujú sa	0 USD
Transakčné náklady	Neuplatňujú sa	0 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Neuplatňujú sa	0 USD

V. Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: do dátumu splatnosti

Produkt je určený na držbu až do určeného dátumu splatnosti. Produkt je možné predčasne ukončiť len zrealizovaním opačnej transakcie, z čoho vyplýva eventúálna povinnosť uhradiť aktuálnu trhovou hodnotu a môžete byť vystavený výrazným stratám v závislosti od aktuálnych trhových kurzov podľa obchodných systémov využívaných VÚB, a. s.

Dodatočne k tomu budete musieť pri predčasnom ukončení znášať maximálne náklady 0,30 % z nominálnej hodnoty obchodu.

VI. Ako a kde sa môžem sťažovať?

Akúkoľvek sťažnosť týkajúcu sa produktu alebo obsahu tohto dokumentu môžete adresovať na: VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90, Bratislava 25. Taktiež môžete sťažnosť odoslať prostredníctvom e-mailu: rieseniepodnetov@vub.sk alebo prostredníctvom formuláru na webovej stránke <https://www.vub.sk/sk/kontaktny-formular/>.