

DOKUMENT S KĹÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie 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: IRS (Platiteľ fixnej sadzby)	
Protistrana: VÚB BANKA (https://www.vub.sk)	Orgán zodpovedný za dohľad nad tvorcom PRIIP / KID: Národná Banka Slovenska (NBS)
Viac informácií získate na čísle: 0850 123 000	Dátum vytvorenia / poslednej aktualizácie: 13.1.2022

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ:

Mimoburzový (OTC) derivát

Ciele:

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). Vyrovnávacía 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
Dátum splatnosti:	Dnes + 5 rokov
Mena:	USD
Nominálny objem v hlavnej mene:	10 000 USD
Klient dostáva:	Pohyblivá úroková sadzba
Pohyblivá úroková sadzba:	3-mesačný USD LIBOR
Frekvencia:	kvartálne
Klient platí:	Fixná úroková sadzba
Fixná úroková sadzba:	1,23 % p.a.
Frekvencia:	kvartálne
Fixovanie - Pohyblivej úrokovej sadzby:	vopred

Zamýšľaný retailový investor

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. Zamýšľaný retailový investor má teoretické vedomosti alebo predchádzajúce skúsenosti s týmto alebo obdobným produktom.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
←-----			-----→			
Nižšie riziko			Vyššie riziko			
 V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať do splatnosti. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne ukončíte, a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť ukončiť váš produkt predčasne alebo budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné ukončenie.						

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 nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť Vám.

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.**

Banka je oprávnená požadovať zabezpečenie alebo dodatočné zabezpečenie na krytie potenciálnych strát vyplývajúcich z derivátových transakcií, ak tak bolo dohodnuté v súlade s osobitými pravidlami a podmienkami platnými pre derivátové obchody.

Scenáre výkonnosti

Nominálny objem 10 000 USD		Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 3 rokov	Ak držíte produkt do splatnosti
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	-3044.84	-1462.04	-1488.11
	Priemerný výkon každý rok	-30.45%	-4.87%	-2.98%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	-964.58	-993.87	-1004.01
	Priemerný výkon každý rok	-9.65%	-3.31%	-2.01%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	-799.73	-813.61	-819.79
	Priemerný výkon každý rok	-7.99%	-2.71%	-1.64%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	-717.33	-726.48	-731.21
	Priemerný výkon každý rok	-7,17%	-2.42%	-1.46%

Táto tabuľka znázorňuje, aké výsledky by vám mohol priniesť váš produkt v období ďalších 5 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálna hodnota obchodu je 10.000 USD.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vášho produktu. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto produktov, a nepredstavuje exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme môcť vyplatiť.

Tento produkt sa nedá jednoducho ukončiť. To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali, ak by k ukončeniu produktu došlo pred dátumom splatnosti. V prípade, ak tak urobíte, buď nebudete mať možnosť produkt predčasne ukončiť, alebo budete musieť uhradiť vysoké náklady, prípadne počítať s veľkou stratou.

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.

Čo sa stane ak VÚB BANKA nebude schopná vyplácať?

Retailoví investori sú vystavení riziku insolventnosti. Ak si VUB BANKA 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 .i

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. Prezentované náklady sú maximálnymi nákladmi. Pri predčasnom ukončení produktu sa okrem uvedených nákladov zohľadňuje i aktuálna tržobná hodnota, ktorá môže mať výrazný vplyv na celkový výsledok.

Náklady v priebehu času

Nominálny objem 10 000 USD Scenár	Obdobie držby 1 rok	Obdobie držby 3 rokov	Ak drží produkt klient do splatnosti
Celkové náklady	180 USD	192 USD	205 USD
Vplyv na výnos ročne	1,80%	0,64 %	0,41 %

Zloženie nákladov

Tabuľka zobrazuje dopad rôznych typov nákladov na výnos investície počas odporúčanej doby držania produktu a vysvetľuje rozdiely medzi jednotlivými kategóriami nákladov.

Tabuľka znázorňuje vplyv na výsledok za rok			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,25 %	Vplyv nákladov už zahrnutých v cene. Uvedené náklady predstavujú maximálnu sumu.
	Výstupné náklady	0,10 %	Náklady pri ukončení produktu pred dátumom splatnosti.

Ako dlho by som mal 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 a neumožňuje predčasné ukončenie.

Produkt je možné predčasne ukončiť len zrealizovaním opačnej transakcie, z čoho vyplýva eventúálna povinnosť uhradiť aktuálnu tržobnú hodnotu a môžete byť vystavený výrazným stratám v závislosti od aktuálnych trhových kurzov podľa obchodných systémov využívaných VÚB Bankou.

Dodatočne k tomu budete musieť pri predčasnom ukončení znášať maximálne náklady 0,50 % z nominálnej hodnoty obchodu.

Ako a kde sa môžem sťažovať?

Akúkoľvek sťažnosť týkajúcu sa produktu alebo obsahu tohto dokumentu môžete adresovať na: VUB BANKA, 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/>.