

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

## Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným ziskům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Obecné informace

Název produktu	<b>UCB strukturovaný dluhopis WATER II 2028</b>
ISIN	CZ0003707846
Tvůrce produktu	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., www.unicreditbank.cz. Tvůrce je součástí skupiny UniCredit (UniCredit S.p.A. spolu s její konsolidovanými společnostmi)
Kontakt na Tvůrce produktu	+420 955 911 111
Orgán zodpovědný za dohled nad Tvůrcem produktu ve vztahu ke sdělení klíčových informací:	Česká národní banka
Datum vypracování tohoto sdělení klíčových informací:	5. 1. 2023

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

## 1. O jaký produkt se jedná?

### Typ

Jedná se o seniorní nezajištěný strukturovaný dluhopis (dále jen „Dluhopis“) vydávaný Tvůrcem produktu v rámci nabídkového programu dluhových cenných papírů podle českého práva a v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů. Dluhopis bude vydán v podobě listinného cenného papíru ve formě na řad. Jednotlivé Dluhopisy budou zastoupeny sběrným dluhopisem, který bude uložen a evidován u Tvůrce produktu.

### Doba trvání

Produkt má pevně stanovenou splatnost a bude vyplacen ke Dni konečné splatnosti.

### Cíle

Cílem tohoto produktu je poskytnout Vám možnost participovat na vývoji Referenčního indexu, který nepřímo sleduje vývoj akcií společností z celého světa, které se zabývají podnikáním souvisejícím s vodou. Výnos Dluhopisů bude stanoven jako součin Jmenovité hodnoty Dluhopisů a Referenční sazby.

Referenční sazba se stanoví jako vyšší hodnota z:

- 0,00%;
- podílu Závěrečné a Úvodní hodnoty, od kterého bude odečtena hodnota 1. Výsledek bude následně vynásobený Participačním koeficientem X. Takto stanovená hodnota bude vyjádřena v %;
- násobku Participačního koeficientu Y a nejvyšší Průběžné hodnoty z hodnot, které budou stanoveny Tvůrcem produktu k předem definovaným Dnům observace. Tento součin se vydělí Úvodní hodnotou, a následně se od tohoto podílu odečte hodnota 1. Takto stanovená hodnota bude vyjádřena v %.

Pro vyloučení pochybností uvádíme, že nemáte žádné další nároky z Referenčního indexu (např. dividendy, hlasovací práva).

Referenční index	HVB Global Water Risk Control 6 Index	ISIN Referenčního indexu	DE000A2BMJH3
Datum emise	30. 1. 2023	Den konečné splatnosti	28. 1. 2028
Emisní kurz	100% jmenovité hodnoty	Participační koeficient X	100%
Jmenovitá hodnota Dluhopisu	1 CZK	Participační koeficient Y	100%
Měna Dluhopisů	Koruna česká (CZK)	Garance investované částky	100%
Minimální výnos	0,00%	Minimální investice	30.000 CZK
Maximální výnos	Není omezen	Závěrečná hodnota	Uzavírací hodnota Referenčního indexu ke dni 21. 1. 2028
Úvodní hodnota	Uzavírací hodnota Referenčního indexu k Datu emise	Dny observace	Vybrané dny každého příslušného měsíce, počínaje dnem 28. 2. 2023 (Konkrétní Dny observace vizte v Konečných podmínkách emise Dluhopisů)
Průběžná hodnota	Uzavírací hodnota Referenčního indexu ke každému Dni observace		

## Zamýšlený retailový investor

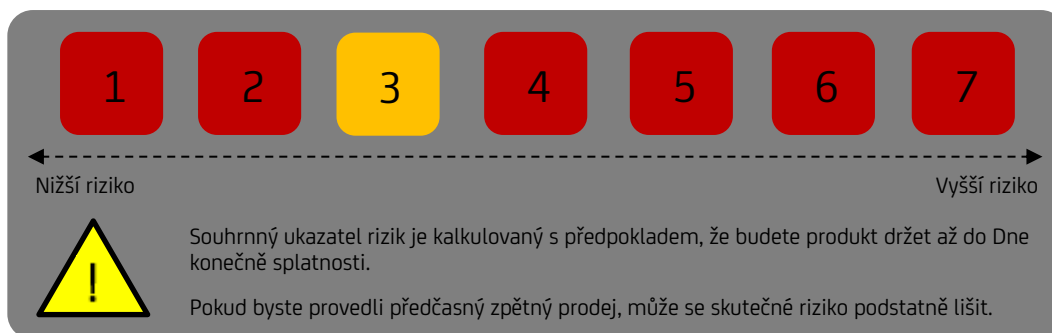
Produkt je určen pro neprofesionální investory z řad zejména klientů retailového a privátního bankovníctví, kteří mají alespoň průměrné znalosti a zkušenosti s investičními instrumenty, a jejichž investičním cílem je investování za účelem zhodnocení prostředků s nízkým rizikem ve střednědobém investičním horizontu. Investor očekává nízkou úroveň kolísavosti hodnoty investice a preferuje ochranu investovaných prostředků. Investor akceptuje nízkou likviditu investice. Na základě zhodnocení rizik a potenciálního výnosu se jedná o produkt ze 3 rizikové třídy na škále od 1 (orientovaný na jistotu; velmi nízké až nízké výnosy) do 7 (ochota riskovat; nejvyšší výnosy).

## Ukončení

Produkt má pevně stanovený Den konečné splatnosti, ke kterému Vám bude vyplacena Jmenovitá hodnota Dluhopisu a případný výnos. To vše za předpokladu, že nedojde k jeho předčasnému splacení. Vlastník Dluhopisu není oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisů s výjimkou předčasného splacení v případech neplnění povinností, které jsou specifikovány v článku 9 Společných emisních podmínek dluhopisů. V takovém případě obdržíte k příslušnému dni předčasné splatnosti Jmenovitou hodnotu Dluhopisů s tím, že poměrná část výnosu narostlého na předčasné splatných Dluhopisech od Data emise (včetně tohoto dne) do dne předčasné splatnosti Dluhopisů (vyjma tohoto dne) bude vyplacena až ke Dni konečné splatnosti.

## 2. Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik slouží k porovnání míry rizik spojených s investicí do tohoto produktu ve srovnání s případnou investicí do jiných strukturovaných produktů. Je souhrnem ohodnocení tržních rizik produktu a kreditního rizika Tvůrce produktu, tj. jeho schopnosti dostát svým závazkům. Produkt jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což je nízká až střední úroveň rizik.

Emisní kurz k Datu emise je stanoven ve výši 100% Jmenovité hodnoty Dluhopisů. Vzhledem k výše popsanému způsobu stanovení výnosu Dluhopisů to znamená, že ke Dni konečné splatnosti obdržíte celou investovanou částku navýšenou o případný výnos.

Investováním do tohoto produktu nenesete riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností, ani podmíněných závazků.

### Scénáře vývoje investice

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Investovaná částka 250.000 CZK		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud bude investice ukončena k 28.1.2028 (Den konečné splatnosti)
Minimum	250.000 CZK. Výnos je zaručen pouze v případě, pokud dojde ke splacení investice ke Dni konečné splatnosti a Emitent bude schopen dostát svým závazkům z produktu (vizte odstavec 3. Co se stane, když UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. nebude schopna uskutečnit výplatu?)		
Stresový scénář	Návratnost investice po úhradě nákladů	224.715 CZK	250.000 CZK
	Průměrný roční výnos/ztráta	-10,10%	0,00%
Nepříznivý scénář	Návratnost investice po úhradě nákladů	235.108 CZK	266.568 CZK
	Průměrný roční výnos/ztráta	-6,00%	1,30%
Umírněný scénář	Návratnost investice po úhradě nákladů	250.994 CZK	308.448 CZK
	Průměrný roční výnos/ztráta	0,40%	4,30%
Příznivý scénář	Návratnost investice po úhradě nákladů	257.569 CZK	368.451 CZK
	Průměrný roční výnos/ztráta	3,00%	8,10%

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

### 3. Co se stane, když UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Jste vystaveni riziku, že Tvůrce produktu nebude moci splnit své závazky z produktu, například v případě insolvence (platební neschopnosti / předlužení) nebo zrušení Tvůrce produktu s likvidací. Pokud by nastal některý z těchto scénářů, s velkou pravděpodobností by byla k jeho řešení uplatněna konkrétní opatření Regulačního orgánu, který ze zákona disponuje rozsáhlými kompetencemi k zajištění nápravy, včetně pozastavení práv investorů z produktu, snížení nároků investorů z produktu až na nulu, nebo překvalifikace produktu na roveň vlastního kapitálu Tvůrce. V takovém případě může investorům hrozit až úplná ztráta investované částky. Na produkt se nevztahuje systém zákonného pojištění vkladů.

### 4. S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

#### Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- Je investováno 250.000 CZK

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud bude investice ukončena 28. 1. 2028 (Den konečné splatnosti)
<b>Náklady celkem</b>	10.775 CZK	10.775 CZK
<b>Dopad ročních nákladů*</b>	4,50%	0,92%

\* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte ke Dni konečné splatnosti, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,22% před odečtením nákladů a 4,30% po odečtení nákladů.

#### Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Pokud investici ukončíte po jednom roce
<b>Náklady na vstup</b>	Tento náklad je již zahrnutý v Emisním kurzu 10.775 CZK
<b>Náklady na výstup</b>	Neaplikuje se

### 5. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 28. 1. 2028 (Den konečné splatnosti)

Cílem produktu je realizace výnosu, jak je popsán v článku "1. O jaký produkt se jedná?", který je podmíněn držbou produktu až do Dne konečné splatnosti. Produkt je možné předčasně prodat zpět Tvůrci produktu za aktuální kupní cenu stanovenou Tvůrcem produktu. Kupní cena se stanovuje v závislosti na vývoji různých tržních parametrů, jimiž jsou Referenční index, volatilita, úroková míra a podobně. Pokud byste tedy produkt prodávali před Dnem konečné splatnosti produktu, může být získaná částka případně i podstatně nižší, než jakou byste obdrželi ke Dni konečné splatnosti. V případě neobvyklých situací na trhu může být prodej produktu přechodně ztížen nebo znemožněn.

### 6. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v souvislosti s produktem lze podat osobně na kterémkoliv obchodním místě Tvůrce produktu, nejlépe však na pobočce, která vede Váš účet, nebo jí zaslat v písemné podobě (např. dopisem nebo e-mailem) společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. na adresu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Odbor Řízení kvality služeb, Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, e-mail: reklamace@unicreditgroup.cz nebo lze stížnost podat prostřednictvím internetových stránek Tvůrce produktu: www.unicreditbank.cz - Formulář pro podání reklamace a stížnosti.

### 7. Jiné relevantní informace

Před sjednáním tohoto produktu obdržíte Konečné podmínky emise Dluhopisů, které jsou tvořeny společnými emisními podmínkami Dluhopisového programu (ve znění účinném od 18. 7. 2022) a doplňkem dluhopisového programu. Podrobné informace, zvláště ke struktuře a rizikům spojeným s investováním do produktu, jsou uvedené v těchto dokumentech. V případě, že potřebujete další informace, nás prosíme kontaktujte.