

Přechod z Pohyblivé sazby na sazbu Strukturovanou

INDIKATIVNÍ NABÍDKA

Popis:

Na základě podmínek úvěrové smlouvy č.: 99012901497, má Klient možnost přejít z Pohyblivé sazby úvěru na sazbu Strukturovanou. Změna Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu bude plně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodnou na datu Nabytí účinnosti, na době Uplatňování a na Parametrech Strukturované sazby. Sjednání Přechod z Pohyblivé sazby na sazbu Strukturovanou s sebou nenesou žádné poplatky.

Parametry:

Klient: Město Břeclav
Banka: Komerční banka, a.s.
Datum sjednání: 05.03.2019
Nabytí účinnosti: 30.04.2019
Uplatňování do: 30.06.2026
Nominální částka: 86 000 000
Měna: CZK
Amortizace: Měsíční
Úrokovací období: 1 měsíc
Úroková báze: Act/360
Konvence Obchodního dne: Následující den

Strukturovaná sazba
Plátce Strukturované sazby: Klient
Strukturovaná sazba: **2,20% p.a.**
Výsledná sazba: 2,20% + pevná odchylka 0,11% = 2,31%

Plovoucí sazba: 1M PRIBOR

Splátkový kalendář:

Úrokové období		Zůstatek úvěru	Splátka
31.12.2018	31.1.2019	90 000 000	1 000 000
31.1.2019	28.2.2019	89 000 000	1 000 000
28.2.2019	31.3.2019	88 000 000	1 000 000
31.3.2019	30.4.2019	87 000 000	1 000 000
30.4.2019	31.5.2019	86 000 000	1 000 000
31.5.2019	30.6.2019	85 000 000	1 000 000
30.6.2019	31.7.2019	84 000 000	1 000 000
31.7.2019	31.8.2019	83 000 000	1 000 000
31.8.2019	30.9.2019	82 000 000	1 000 000
30.9.2019	31.10.2019	81 000 000	1 000 000
31.10.2019	30.11.2019	80 000 000	1 000 000
30.11.2019	31.12.2019	79 000 000	1 000 000
31.12.2019	31.1.2020	78 000 000	1 000 000
31.1.2020	29.2.2020	77 000 000	1 000 000
29.2.2020	31.3.2020	76 000 000	1 000 000
31.3.2020	30.4.2020	75 000 000	1 000 000
30.4.2020	31.5.2020	74 000 000	1 000 000
31.5.2020	30.6.2020	73 000 000	1 000 000
30.6.2020	31.7.2020	72 000 000	1 000 000

31.7.2020	31.8.2020	71 000 000	1 000 000
31.8.2020	30.9.2020	70 000 000	1 000 000
30.9.2020	31.10.2020	69 000 000	1 000 000
31.10.2020	30.11.2020	68 000 000	1 000 000
30.11.2020	31.12.2020	67 000 000	1 000 000
31.12.2020	31.1.2021	66 000 000	1 000 000
31.1.2021	28.2.2021	65 000 000	1 000 000
28.2.2021	31.3.2021	64 000 000	1 000 000
31.3.2021	30.4.2021	63 000 000	1 000 000
30.4.2021	31.5.2021	62 000 000	1 000 000
31.5.2021	30.6.2021	61 000 000	1 000 000
30.6.2021	31.7.2021	60 000 000	1 000 000
31.7.2021	31.8.2021	59 000 000	1 000 000
31.8.2021	30.9.2021	58 000 000	1 000 000
30.9.2021	31.10.2021	57 000 000	1 000 000
31.10.2021	30.11.2021	56 000 000	1 000 000
30.11.2021	31.12.2021	55 000 000	1 000 000
31.12.2021	31.1.2022	54 000 000	1 000 000
31.1.2022	28.2.2022	53 000 000	1 000 000
28.2.2022	31.3.2022	52 000 000	1 000 000
31.3.2022	30.4.2022	51 000 000	1 000 000
30.4.2022	31.5.2022	50 000 000	1 000 000
31.5.2022	30.6.2022	49 000 000	1 000 000
30.6.2022	31.7.2022	48 000 000	1 000 000
31.7.2022	31.8.2022	47 000 000	1 000 000
31.8.2022	30.9.2022	46 000 000	1 000 000
30.9.2022	31.10.2022	45 000 000	1 000 000
31.10.2022	30.11.2022	44 000 000	1 000 000
30.11.2022	31.12.2022	43 000 000	1 000 000
31.12.2022	31.1.2023	42 000 000	1 000 000
31.1.2023	28.2.2023	41 000 000	1 000 000
28.2.2023	31.3.2023	40 000 000	1 000 000
31.3.2023	30.4.2023	39 000 000	1 000 000
30.4.2023	31.5.2023	38 000 000	1 000 000
31.5.2023	30.6.2023	37 000 000	1 000 000
30.6.2023	31.7.2023	36 000 000	1 000 000
31.7.2023	31.8.2023	35 000 000	1 000 000
31.8.2023	30.9.2023	34 000 000	1 000 000
30.9.2023	31.10.2023	33 000 000	1 000 000
31.10.2023	30.11.2023	32 000 000	1 000 000
30.11.2023	31.12.2023	31 000 000	1 000 000
31.12.2023	31.1.2024	30 000 000	1 000 000
31.1.2024	29.2.2024	29 000 000	1 000 000
29.2.2024	31.3.2024	28 000 000	1 000 000
31.3.2024	30.4.2024	27 000 000	1 000 000
30.4.2024	31.5.2024	26 000 000	1 000 000

31.5.2024	30.6.2024	25 000 000	1 000 000
30.6.2024	31.7.2024	24 000 000	1 000 000
31.7.2024	31.8.2024	23 000 000	1 000 000
31.8.2024	30.9.2024	22 000 000	1 000 000
30.9.2024	31.10.2024	21 000 000	1 000 000
31.10.2024	30.11.2024	20 000 000	1 000 000
30.11.2024	31.12.2024	19 000 000	1 000 000
31.12.2024	31.1.2025	18 000 000	1 000 000
31.1.2025	28.2.2025	17 000 000	1 000 000
28.2.2025	31.3.2025	16 000 000	1 000 000
31.3.2025	30.4.2025	15 000 000	1 000 000
30.4.2025	31.5.2025	14 000 000	1 000 000
31.5.2025	30.6.2025	13 000 000	1 000 000
30.6.2025	31.7.2025	12 000 000	1 000 000
31.7.2025	31.8.2025	11 000 000	1 000 000
31.8.2025	30.9.2025	10 000 000	1 000 000
30.9.2025	31.10.2025	9 000 000	1 000 000
31.10.2025	30.11.2025	8 000 000	1 000 000
30.11.2025	31.12.2025	7 000 000	1 000 000
31.12.2025	31.1.2026	6 000 000	1 000 000
31.1.2026	28.2.2026	5 000 000	1 000 000
28.2.2026	31.3.2026	4 000 000	1 000 000
31.3.2026	30.4.2026	3 000 000	1 000 000
30.4.2026	31.5.2026	2 000 000	1 000 000
31.5.2026	30.6.2026	1 000 000	1 000 000

Rizika:

V případě předčasného splacení nebo nedočerpání úvěru, při současném sjednání Strukturované sazby, je Klient je povinen zaplatit Bance částku odpovídající narostlým nákladům, které Banka vynaložila, nebo od Banky obdrží částku odpovídající výnosům, které Banka získala, v důsledku předčasné realizace různých termínovaných finančních instrumentů použitých na krytí úrokových rizik.

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Tento dokument není nabídkou, pobídkou, radou či doporučením ke koupi, k úpisu nebo k prodeji produktu nebo s ním spojeného finančního nástroje či finančních nástrojů uvedených v tomto dokumentu (dále jen „Finanční nástroje“) a za žádných okolností jej nelze za takovou nabídku, pobídku, radu či doporučení, ať zcela či částečně, považovat. Jakékoli informace uvedené v tomto dokumentu mají pouze indikativní charakter, nejsou závazné a mohou být kdykoliv změněny či upraveny zejména z důvodů změn tržních podmínek. Ačkoliv výsledný produkt nemusí mít vždy povahu Finančního nástroje, Komerční banka jedna v zájmu poskytnout veškeré informace týkající se také Finančních nástrojů. Aniž by však byly dotčeny právní nebo regulatorní povinnosti společnosti Komerční banka, a.s. berete na vědomí, že před uzavřením transakce je nezbytné posoudit výhody a rizika produktu obsahujícího Finančního nástroje a zvážit trvání příslušného daňového zacházení, aniž byste spoléhali výlučně na informace, které vám byly poskytnuty, a pokud to považuje za nutné či vhodné, poradíte se se svým daňovým, finančním, právním, účetním a jiným poradcem, abyste se ujistili, že Finanční nástroj spojený s popisovaným produktem je přiměřený Vašim znalostem a zkušenostem. Komerční banka, a.s. neposkytuje investiční poradenství a nesmí ze zákona poskytovat daňové ani právní poradenství. Za předpokladu, že regulatorní povinnosti jsou dodrženy, Komerční banka, a.s., není odpovědná za žádné finanční a jiné následky, které mohou z transakce nebo z investování do Finančního nástroje vzniknout. Na Finanční nástroje se mohou vztahovat omezení ve vztahu k určitým osobám nebo zemím v důsledku národních právních předpisů, kterým takové osoby či země podléhají. Jste odpovědní za ověření, že jste oprávněni uzavřít transakci týkající se Finančního nástroje nebo investovat do Finančního nástroje a uzavřením transakce prohlašujete a potvrzujete společnosti Komerční banka, a.s., že takové oprávnění máte.

Dovolujeme si upozornit na skutečnost, že do maturity (splatnosti/vypořádání) Finančního nástroje, může být tržní hodnota Finančního nástroje velice volatilní s ohledem na vývoj tržních parametrů a cen referenčních podkladových aktiv. V některých případech může být tržní hodnota, ve váš neprospěch, ztrátová (negativní), přičemž ztráty mohou být i neomezené. Pokud je investice do Finančního nástroje zcela nebo částečně garantována, platí tato garance pouze na částky splatné v den maturity (splatnosti/vypořádání). S Finančními nástroji jsou spojena různá rizika a jejich míra i relevance se může lišit v závislosti na typu Finančního nástroje i konkrétních podmínkách obchodu. Popis základních rizik nelze chápat jako úplný výčet rizik případného obchodu.

Riziko likvidity: Obchodování s Finančním nástrojem či měnovým nástrojem na sekundárním trhu může být ztíženo nízkou nebo žádnou likviditou. Společnost Komerční banka, a.s. se nezavazuje koupit zpět nebo nabídnout cenu za Finanční nástroj v průběhu jeho trvání, s výjimkou případů, kdy se k tomu zavázala při prodeji Finančního nástroje. Bez ohledu na výše uvedené, pokud Vám společnost Komerční banka, a.s. nabídne takový zpětný odkup, nabízená cena bude zahrnovat náklady na zajištění nebo uzavření pozice vzniklé v důsledku zpětného odkupu na sekundárním trhu. Takové náklady budou odpovídat podmínkám na trhu. Riziko pákového efektu: Finanční nástroje mohou využívat pákového efektu, v důsledku čehož může být hodnota Finančního nástroje dána odrazem patřičně násobených pohybů cen podkladových instrumentů nebo referenčních podkladových aktiv. Riziko nuceného prodeje nebo likvidace za nevýhodných podmínek: Tržní hodnota Finančního nástroje může být velice volatilní a může podléhat významným výkyvům, v důsledku čehož můžete být povinni dodat zajištění vaší pozice (uhradit margin call), učinit dočasnou platbu nebo prodat částečně nebo zcela Finanční nástroj před maturitou (splatností/vypořádáním), abyste splnili své smluvní nebo regulatorní povinnosti. V důsledku výše uvedeného můžete být nuceni prodat nebo zlikvidovat Finanční nástroj za tržních podmínek, které jsou pro Vás nevýhodné. Pokud nemáte dostatek volných finančních prostředků, je pravděpodobné, že investování do Finančních nástrojů s tímto rizikem musíte vyloučit nebo omezit. Kreditní riziko: V rozsahu v jakém (i) společnost Komerční banka, a.s. nebo jiná osoba, která ji nahradí (v pozici protistrany ohledně Finančního nástroje nebo depozitní banka) a/nebo (ii) emitent či emitenti cenných papírů týkajících se Finančního nástroje, jsou povinni uhradit nějakou platbu, jste vystaveni kreditnímu riziku společnosti Komerční banka, a.s. nebo osoby, který ji nahradí nebo kreditnímu riziku emitenta či emitentů cenných papírů. V určitých specifických případech kreditních derivátů můžete být vystaveni kreditnímu riziku referenčních entit. Upozornění ohledně srovnávání a výkonů: Výkonnost (ať minulá nebo budoucí) nebo simulovaná výkonnost (ať minulá nebo budoucí) finančních nástrojů nebo srovnání s jinými produkty uvedené v tomto dokumentu vychází z dat získaných z externích zdrojů, které společnost Komerční banka, a.s. považuje za spolehlivé, nicméně nezávisle je neověřovala. Společnost Komerční banka, a.s. výslovně vylučuje jakoukoli odpovědnost za přesnost, úplnost nebo vhodnost takových dat. Ukazatele (hodnoty) týkající se srovnávání, výkonnosti (ať minulá nebo budoucí) nebo simulované výkonnosti (ať minulá nebo budoucí) nejsou spolehlivým indikátorem budoucích výnosů. V případě, kdy jsou částky uvedeny v jiné měně než je CZK, výnosy mohou vzrůst nebo klesnout v důsledku pohybů měnových kurzů.

Smluvní dokumenty týkající se produktu mohou umožňovat určité úpravy nebo nahrazení za účelem zohlednění důsledků určitých výjimečných událostí týkající se souvisejícího Finančního nástroje, které mohou ovlivnit (i) jeden nebo více podkladových nástrojů, na něž je Finanční nástroj navázán nebo na nichž je založen nebo (ii) předčasné ukončení Finančního nástroje.

Tento dokument je důvěrný a nemůže být sdělován třetím stranám (s výjimkou vašich poradců, za podmínky, že jsou vázáni stejnou povinností mlčenlivosti), ani nemůže být zcela nebo částečně kopírován bez předchozího souhlasu společnosti Komerční banka, a.s. Tento dokument je vydán Komerční bankou, a.s., která je bankou a obchodníkem s cennými papíry ve smyslu příslušných právních předpisů, a jako taková podléhá doзору České národní banky