

Glossary / Pojmovnik

As of 11 January 2023

Agio	Agio is a one-time fee that the investor must pay in addition to the purchase price of the security.
Barrier	The Barrier is a price limit of the Underlying that is observed on the last observation date. If the Reference Level of the Underlying on this day is equal to or above this Level (Barrier), it will result in a Repayment with positive return on the Redemption Date.
Certificate	A certificate represents the investor's participation in the performance of other securities and financial products. The holder of a certificate, for example, directly participates in the performance of a specified index (index certificate) or a specially composed basket of shares (basket certificate).
Closing price	Officially published price by the relevant stock exchange at the end of each trading day.
Distribution fee	A one-time distribution fee that a distribution partner receives from UniCredit Bank AG.
Early Redemption	An early Redemption is the premature termination of the security. In this case, the security is repaid before maturity.
Final Payment Date	The final payment date is the last date on which the repayment of the security is due.
Fractional share amounts	A fractional share amount is only a part of one share.
Initial Observation Date	On the initial observation date, the reference price is determined. This is usually the closing price of the underlying on the relevant stock exchange. This value is used to calculate the strike price, the early redemption level and the barrier level.
Issue date	Date that a security is issued.
Issue price	The issue price is the price a security is issued at.
Margin	Marge (engl. margin) is the French term for price range. It usually describes the trading margin, i.e., the difference between buying and selling price.

Agio	Agio je jednokratna naknada koju investitor plaća uz kupovnu cijenu vrijednosnog papira.
Zaštitna barijera	Zaštitna barijera je cjenovni limit temeljnog instrumenta koja se promatra na zadnji datum promatranja. Ako je referentna cijena temeljnog instrumenta na navedeni dan jednaka ili iznad ove razine (Barijere), rezultat će biti pozitivan povrat na zadnji datum Otplate.
Certifikat	Certifikat predstavlja participaciju investitora u prinosu nekog drugog vrijednosnog papira i financijskog proizvoda. Imatelju certifikata omogućuje, primjerice, izravnu participaciju u izvedbi specifičnog indeksa (Indeksni Certifikat) ili u specifičnim dioničkim košaricama (Certifikat na košaricu)
Zaključna cijena	Javno dostupna cijena na relevantnoj burzi nakon završetka svakog trgovinskog dana
Distribucijska naknada	Jednokratna naknada za distribuciju koju distributer dobiva od UniCredit Bank AG.
Prijevremena otplata	Prijevremena otplata je prijevremeni prestanak vrijednosnog papira. U tom slučaju, vrijednosni papir se otplaćuje prije dospjeća.
Datum Konačne isplate	Datum konačne isplate je posljednji dan na koji je dospjela otplata vrijednosnog papira.
Djelomični iznosi udjela ili dionice	Djelomični iznos udjela ili dionice je samo dio jednog udjela ili dionice.
Početni datum promatranja	Na početni datum promatranja određuje se Referentna cijena. To je obično zaključna cijena Temelnog instrumenta na relevantnoj burzi. Ta se vrijednost upotrebljava za izračun Izvršne cijene, početne razine otkupa i zaštitne barijere.
Datum izdanja	Datum kada je vrijednosni papir izdan.
Cijena izdanja	Cijena izdanja je cijena vrijednosnog papira na dan njezova izdanja
Očekivana naknada	Očekivana naknada (engl. Margin) je francuska riječ za raspon cijena. Obično opisuje raspon cijena na tržištu, tj. razlika između kupovne i prodajne cijene.

Nominal amount	The nominal amount is the stated price written on front of a security. In the case of certificates and structured notes, the nominal amount is the value on which calculations like the calculation of the redemption amount or interest payments are made. In the case of shares, the nominal amount (also called nominal value, notional amount, face value, denomination) is an arbitrary value allotted to one share. The sum of the nominal amount of all shares corresponds to the share capital of the company. In the case of bonds, the face value is a fraction of the total debt. The nominal amount indicates the amount that the issuer of the bond (the debtor), must repay on maturity to the holder of the security (the creditor).
Observation dates	The day(s) where the price of the underlying is observed. There are different observation dates during the lifetime of a security, e.g., initial, final and early observation dates.
Ongoing charges	Ongoing costs related to the securities.
Purchase fees	Costs related to the purchase of the securities.
Ratio	The ratio of financial instruments indicates, to how many units of the underlying a financial instrument relates. A ratio of 0.1 means that the security entitles to one tenth of the underlying. In other words, 10 securities are needed to buy one underlying.
Reference price	The reference price is the official closing price of the underlying on the reference exchange.
Sales charges	Costs related to the sale of the securities.
Strike	For express certificates, the strike price is used to calculate either the number of shares which the investor gets in case of physical delivery or the performance of the underlying in case of cash settlement at maturity.
Underlying	An underlying is the reference object to a financial instrument (among other equities, indices, currencies, commodities, futures contracts, but also to instruments grouped into baskets) that is relevant for the price of the financial instrument.
Minimum redemption	It is the specified amount that is at least repaid to the investors on the redemption date. During the term of the securities, their market price may drop even below the minimum redemption amount.
Index sponsor	An index sponsor or index provider is an institution responsible for creating, developing, calculating and often for compiling an index. It checks their composition at regular intervals and adjusts the weighting of the members of the index.

Nominalni iznos	Nominalni iznos je navedena cijena vrijednosnog papira kod izdanja. U slučaju certifikata i strukturiranih instrumenata, nominalni iznos je vrijednost na kojoj se izračunavaju vrijednosti, kao što su izračun iznosa otkupa ili plaćanja kamata. U slučaju dionica, nominalni iznos (koji se još naziva i nominalna vrijednost, nominalni iznos, denominacija) je proizvoljna vrijednost dodijeljena jednoj dionici. Zbroj nominalnog iznosa svih dionica odgovara temeljnom kapitalu društva. U slučaju obveznica nominalna vrijednost je dio ukupnog duža. Nominalni iznos ukazuje na iznos koji izdavatelj obveznice (dužnik) mora vratiti po dospijeću imatelju obveznice (vjerovniku).
Datumi promatranja	Dan(i) na koje se promatra cijena Temelnog instrumenta. Postoje različiti datumi promatranja tijekom trajanja vrijednosnog papira, npr. početni, konačni i datumi ranog promatranja.
Tekući troškovi	Kontinuirani troškovi vezani uz vrijednosne papire.
Trošak stjecanja	Troškovi vezani uz kupnju vrijednosnih papira.
Omjer	Omjer ukazuje na koliko se jedinica Temelnog instrumenta financijski instrument odnosi. Omjer od 0,1 znači da vrijednosni papir daje pravo na desetinu vrijednosti Temelnog instrumenta. Drugim riječima, potrebno je 10 vrijednosnih papira za kupnju jednog Temelnog instrumenta.
Referentna vrijednost	Referentna vrijednost je službena Zaključna cijena Temelnog instrumenta na referentnoj burzi.
Trošak prodaje	Troškovi vezani uz prodaju vrijednosnih papira
Izvršna cijena	Za express Certifikate, izvršna cijena se koristi za izračunavanje broja dionica koje investitor dobiva u slučaju fizičke isporuke ili izvedbe Temelnog instrumenta u slučaju novčane namire po dospijeću.
Temeljni instrument	Temeljni instrument je referentni objekt financijskog instrumenta (među ostalim dionice, indeksi, valute, robe, terminski ugovori, ali i instrumenata grupiranih u košare) koji su relevantni za cijenu financijskog instrumenta.
Minimalni iznos	To je specificirani najmanji iznos koji se investitorima isplaćuje na datum konačne otplate. Tijekom roka trajanja vrijednosnih papira, njihova tržišna cijena može pasti čak i ispod minimalnog iznosa otkupa.
Indeksni sponzor	Sponzor ili pružatelj indeksa je institucija odgovorna za stvaranje, razvoj, izračunavanje i često za sastavljanje indeksa. Provjerava njihov sastav u pravilnim razmacima i prilagođava ponderiranje članova indeksa.

Participation factor	The factor determining higher or lower participation in the performance of the underlying in calculating the amount of the payment.
All-time high	The all-time high is the highest price or level a security, index, commodity or currency has reached in its history on the relevant observation dates.
Earning Level	The Earning Level denotes a price limit of the underlying that is considered on the last observation day. If the reference price of the underlying is at or above this limit (Earning Level) on this day, there is a redemption with additional amount on the final payment date in accordance with the product terms.

Participacijski faktor	Faktor koji određuje veće ili manje sudjelovanje u izvedbi temeljnog instrumenta u izračunu iznosa plaćanja.
All-time high	All-time high je najviša cijena ili razina koju je vrijednosnica, indeks, roba ili valuta dosegla u svojoj povijesti na odgovarajuće datume promatranja.
Razina zarade	Razina zarade označava ograničenje cijene temeljnog instrumenta koje se uzima u obzir konačnog dana promatranja. Ako je referentna cijena temeljnog instrumenta na ili iznad ovog ograničenja (Razina zarade) na taj dan, dolazi do otkupa s dodatnim iznosom na datum konačne otplate u skladu s uvjetima proizvoda.

Publisher: UniCredit Bank AG, Client Risk Management, Team HypoVereinsbank onemarkets, Arabellastrasse 12, 81925 Munich