

Dokument s ključnimi informacijami

Namen: V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt: Terminski nakup (prodaja) tuje valute (Foreign Exchange Forward, FX FWD)

Izdajatelj: Addiko Bank d.d. (www.addiko.si)

Pokličite 01/580 40 32 za več informacij. Poslovanje z velikimi podjetji in javnim sektorjem, datum izdaje dokumenta 5.6.2023. Nadzor vrši Agencija za trg z vrednostnimi papirji (ATVP).

OPOZORILO: Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

1. Kaj je ta produkt?

Vrsta

Valutni terminski posel (FX Forward) je kompleksen finančni inštrument, valutni produkt izven organiziranega trga (Over the Counter, OTC) in vezan na menjalni tečaj med evrom (EUR) in ameriškim dolarjem (USD) (osnovni inštrument). Spodaj so v mastnem tisku podrobno navedeni parametri posla.

Z nakupom tega produkta se zavežete k prodaji EUR in nakupu USD na 5. september 2024 (datum zapadlosti) po fiksnem menjalnem tečaju EURUSD (terminski menjalni tečaj) v znesku, ki je enak pogodbenemu znesku, ne glede na gibanje osnovnega inštrumenta.

Potem ko boste vnaprej fiksirali tečaj tuje valute, boste ob zapadlosti:

- V kolikor se bo EUR okrepil nasproti USD, boste ob zapadlosti prejeli manj USD kot če bi v tistem trenutku prodali EUR po takrat veljavnem tečaju.
- V kolikor bo evro oslabil nasproti USD, boste ob zapadlosti prejeli več USD kot če bi v tistem trenutku prodali EUR po takrat veljavnem tečaju.

Z nakupom produkta, v času njegove veljavnosti ne boste prejeli izplačila obresti ali kakršnegakoli drugega periodičnega plačila.

Pogodbeni znesek	10.000,00 EUR	Terminski menjalni tečaj	1,00 EUR = 1,091713 USD
Datum nakupa	5. junij 2024	Promptni menjalni tečaj na datum nakupa	1,00 EUR = 1,087 USD
Datum zapadlosti	5. september 2024		
Osnovni inštrument	EURUSD	Tip osnovnega inštrumenta	Vsakokratni trenutni menjalni tečaj

Cilji

Z valutnimi terminskimi posli se stranka zavaruje pred gibanjem tečaja tuje valute. Podjetje lahko terminsko kupi ali proda določeno valuto. S tem se zavaruje pred porastom ali padcem določene valute v primerjavi z drugo valuto. Valutni terminski posel je zavezujoč dogovor med banko in stranko o nakupu ali prodaji določene tuje valute po danes določenemu tečaju in z rokom izvršitve na določen dan v prihodnosti. Rok izvršitve mora biti oddaljen od dneva sklenitve posla najmanj tri delovne dni.

Ciljni mali vlagatelj

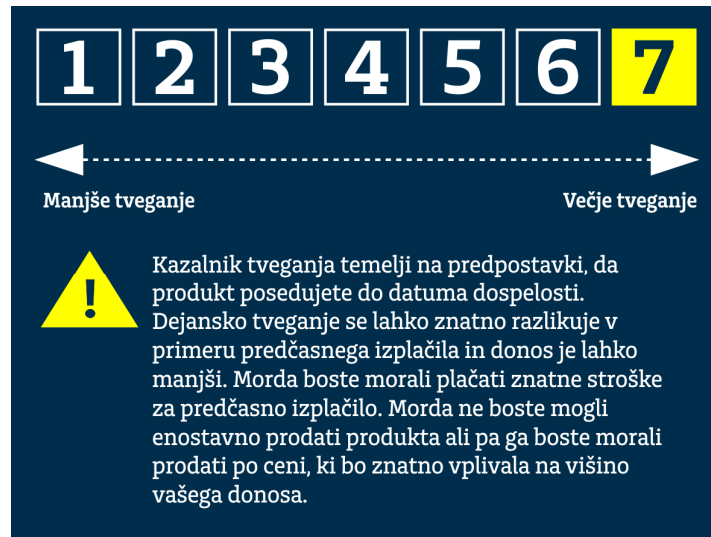
Ta produkt je namenjen malim vlagateljem po Uredbi (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, ki

- nameravajo obdržati produkt do končne zapadlosti;
- razumejo, da lahko do končne zapadlosti utrpijo znatno izgubo;
- imajo nadpovprečno teoretično znanje in/ali pretekle izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s finančnimi trgi.

2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili pod 7 od 7, kar je najvišji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z zelo visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa zelo verjetno bodo vplivali na zmožnost prodajalca produkta, da poplača vlagatelja.



Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti dodatna plačila za plačilo izgub. Skupna izguba lahko znatno preseže vloženi znesek. Tveganje in donosnost tega produkta se razlikujeta glede na osnovno naložbeno možnost.

Scenariji uspešnosti

Naložba: 10.000,00 EUR		3 mesecev (92 dni) (priporočeno obdobje razpolaganja)	
Scenarij			
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	-1.500,00 EUR	
	Povprečni letni donos:	-15,0% p.a.	
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	-410,00 EUR	
	Povprečni letni donos:	-4,1% p.a.	
Zmeren scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	80,00 EUR	
	Povprečni letni donos:	0,8% p.a.	
Ugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	550,00 EUR	
	Povprečni letni donos:	5,5% p.a.	

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v priporočenem v naslednjih 3 mesecih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 10.000,00 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančni kazalnik. Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

3. Kaj se zgodi, če Addiko Bank ne more izplačati vlagateljev?

Če banka ob dospelosti posla, torej na dan denarne poravnave iz kakršnegakoli razloga ne bi mogla nakazati nasprotne valute (na primer: pri terminskem nakupu USD ne bi mogla podjetju nakazati USD), ne obstajajo jamstvena shema, porok ali odškodninska shema. Vlagatelj bi moral biti v najslabšem primeru pripravljen izgubiti celotni vložek.

4. Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za celotno obdobje razpolaganja (3 mesece). Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Stroški skozi čas

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Naložba: 10.000 EUR

Scenariji

Izplačilo po priporočenem obdobju (3 mesecev)

Skupni stroški	100,00 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	1,01% p.a.

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos

Kategorija	Strošek	Stopnja	Učinek
Enkratni stroški	Vstopni stroški	1,00% p.a.	Učinek stroškov ki jih plačate ob vstopu v naložbo. so že vključeni v ceno. To je najvišji znesek, ki ga bi plačali, morda pa boste plačali manj.
	Izstopni stroški	0,00% p.a.	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,00% p.a.	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,00% p.a.	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0,00% p.a.	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0,00% p.a.	Učinek spodbujevalne provizije. To odbijemo, če je uspešnost naložbe večja od x%.

5. Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 meseci (temelji na vzorčnem primeru iz točke 1.)

Terminski nakup (prodajo) vlagatelj kupi z namenom razpolaganja do dospelja, dogovorjenega ob sklenitvi posla. Produkt ni namenjen predčasni prodaji in/ali prekinitvi. V primeru nastopa izrednih okoliščin, lahko vlagatelj skladno s Krovno pogodbo od posla predčasno enostransko odstopi. V tem primeru bo Banka praviloma nakup (prodajo) tuje valute stranki poravnala tako, da bosta Banka in stranka sklenili nasprotni posel, torej prodajo (nakup) tuje valute z istim datumom dospelja. Razliko bo Banka nakazala stranki ali pozvala stranko, naj razliko doplača. To bo odvisno od gibanja tečaja valutnega para na datum sklepanja nasprotnega posla. Ta poravnava se bo zgodila šele na dan dospelja posla. Vlagatelj naj bo pripravljen posedovati produkt do datuma dospelja.

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe, povezane s tem produktom ali povezane s storitvijo, prosimo naslovite v pisni obliki na Addiko Bank d.d., Ljubljana, Poslovanje s podjetji, Poslovanje z velikimi podjetji in javnim sektorjem, Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana, ali po elektronski pošti na treasury.sales.si@addiko.com ali se neposredno povežite z vašim skrbnikom. Dodatne informacije lahko najdete na spletni strani banke: www.addiko.si.

7. Druge pomembne informacije

Posel terminskega nakupa (prodaje) tuje valute se sklene preko snemanega telefona. Kakršnakoli druga pot je izključena. Posel lahko sklepajo samo za to pooblaščen osebe. Po sklenitvi posla bo Banka poslala kupcu terminskega nakupa (prodaje) Zaključnico, ki skupaj s Krovno pogodbo tvori samostojno pogodbeno razmerje. Po sklenitvi posla bodo za ta produkt veljale določbe Krovne pogodbe z vsemi morebitnimi aneksi in pripadajočimi dokumenti. Kakršnokoli odstopanje od pogodbenih določil je potrebno predhodno dogovoriti z aneksom h Krovni pogodbi. Vsebina tega dokumenta je namenjena seznanitvi s tem produktom in se v nobenem primeru ne more in ne sme smatrati za konkretno ponudbo z namenom prodaje tega produkta. V dokumentu navedeni primer je zgolj informativen. Noben del tega dokumenta se ne sme razmnožiti ali poslati na kakršnokoli način, tudi elektronski, brez predhodne privolitve Addiko Bank d.d., Ljubljana.