

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)

Addiko Bank d.d. (www.addiko.si)  
Pokličite 01/580 40 32 za več informacij. Trgovanje s strankami, datum izdaje dokumenta 21.2.2019.  
Nadzor vrši Agencija za trg z vrednostnimi papirji (ATVP).

### 1. Kaj je ta produkt?

#### Vrsta

Valutni terminski posel (FX Forward) 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.

#### Cilji

Z valutnimi terminskimi posli se stranka zavaruje pred gibanjem tečaja. Podjetje lahko terminsko kupi ali proda določeno valuto. S tem se zavaruje pred porastom ali padcem določene valute v primerjavi z drugo valuto.

#### Ciljni mali vlagatelj

Terminski nakup (prodaja) tuje valute je namenjena predvsem tistim podjetjem, ki želijo pri svojem poslovanju zaščititi svojo maržo tako, da si že danes zagotovijo nakupni ali prodajni tečaj za tujo valuto, ki bo veljal na določeni dan v prihodnosti.

#### Koristi in stroški

Ključna prednost nakupa (prodaje) tuje valute je v tem, da podjetje že danes pozna tečaj tuje valute na določen dan v prihodnosti in na ta način spremembe tečajev od tega trenutka naprej na vrednost transakcije ne bodo vplivale. Slabost je ta, da je na dan dospelosti posla, torej na dan, ko bo podjetje izvršilo nakup (prodajo) tuje valute, lahko takratni tržni tečaj za podjetje ugodnejši.

### 2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Nizko tveganje 1 2 3 4 5 6 **7** Visoko tveganje

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete do datuma dospelosti (26.2.2018). Pred datumom dospelosti produkta ni možno unovčiti.

Skupni pokazatelj tveganja, kot je naveden zgoraj, navaja tveganje tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kazalnik ponazarja verjetnost, da pride do izgube denarja

zaradi sprememb na trgu ali ker vas prodajalec produkta ne more poplačati. Prodajalec produkta je ta produkt uvrstil v najvišji, sedmi (7), od 7 (sedmih), razredov tveganja, torej v razred z najvišjim tveganjem. To pomeni, da so potencialne izgube zaradi bodočih gibanj na trgu zelo visoke in slabe razmere na trgu lahko privedejo do stanja, ko vas prodajalec produkta ne bo mogel poplačati.

Bodite pozorni na valutno tveganje. Plačila boste prejeli v drugi valuti, tako da bo končni denarni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od bodočih sprememb na valutnih trgih, sprememb tečajev med dvema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgornjem kazalniku tveganja. Ta produkt ne vsebuje ščitenja pred bodočimi tržnimi spremembami, tako da lahko zgubite del naložbe ali celo naložbo. V kolikor vas prodajalec produkta ne bo mogel poplačati, boste lahko zgubili celotno naložbo.

### Analiza scenarijev

Datum sklenitve posla: 19.12.2018

Datum dospelosti posla: 19.3.2019

Tečaj EURUSD na dan sklenitve posla: 1 EUR = 1,1375 USD

Terminski tečaj na dan sklenitve posla: 1 EUR = 1,146489 USD

Valuta, ki jo stranka v tem primeru kupuje, je EVRO (EUR).

Valuta, ki jo stranka v tem primeru prodaja, je AMERIŠKI DOLAR (USD).

### Znesek naložbe: 10.000 EUR

Ime scenarija:	Po koncu priporočenega obdobja (90 dni):
<b>Stresni scenarij</b> Možni donos v denarnih enotah: Povprečni, vsakoletni donos:	<b>-2.261,17 EUR</b> (-20,56% p.a.)
<b>Neugoden scenarij</b> Možni donos v denarnih enotah: Povprečni, vsakoletni donos:	<b>-392,26 EUR</b> (-3,57% p.a.)
<b>Zmeren scenarij</b> Možni donos v denarnih enotah: Povprečni, vsakoletni donos:	<b>194,69 EUR</b> (1,77% p.a.)
<b>Ugoden scenarij</b> Možni donos v denarnih enotah: Povprečni, vsakoletni donos:	<b>751,04 EUR</b> (6,83% p.a.)

Tabela prikazuje denar, ki bi ga lahko prejeli v prihodnjih 90 dneh, upoštevajoč različne možne scenarije, ob začetni naložbi 10.000 EUR. Scenariji prikazujejo, kako bi se lahko vaša naložba obnesla. Te scenarije lahko primerjate s scenariji drugih produktov. Predstavljeni scenariji so približek bodočega gibanja, ki je osnovano na preteklih podatkih o tem, kako se giblje vrednost naložbe in niso točen indikator. Vaš donos se bo spreminjal, glede na bodoče gibanje trga in glede na to, kako dolgo boste svoje premoženje pustili naloženo v ta produkt. Stresni scenarij prikazuje donos v ekstremnih tržnih pogojih in ne upošteva možnosti, da vas prodajalec produkta ne bi mogel poplačati. Donos ne vsebuje/ne upošteva morebitnih stroškov, ki bi jih plačali za svetovalne storitve prodajalca produkta. Zneski prav tako ne upoštevajo davčne situacije vašega podjetja, ki bi morda lahko tudi vplivala na vaš donos. Z nakupom tega produkta verjamete, da se bo tečaj tuje valute gibal v za vas ugodni smeri.

### 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?

Stroškov ni. Tečaj, ki ga vlagatelj prejme in potrdi, predstavlja osnovo za izračun dokončnega zneska, ki ga bo vlagatelj nakazal na dan dospelja oziroma poravnave posla. Ta znesek je znan vnaprej in se ne spreminja.

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

**Priporočeno obdobje posedovanja: 90 dni** (temelji na vzorčnem primeru iz točke 2.)

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, Trgovanje s strankami, Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana, ali po elektronski pošti na [treasury.sales.si@addiko.com](mailto:treasury.sales.si@addiko.com) ali se neposredno povežite z vašim skrbnikom. Dodatne informacije lahko najdete na spletni strani banke: [www.addiko.si](http://www.addiko.si).

#### 7. Druge pomembne informacije

Posel nakupa terminskega nakupa (prodaje) tuje valute se sklone preko snemanega stacionarnega telefona. Kakršnakoli druga pot je izključena. Posel lahko sklepajo samo za to pooblaščen osebe. Po sklenitvi posla bo banka poslala kupcu terminskega nakupa (prodaje) tuje valute 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.

---

Ta dokument je namenjen seznanitvi s tem produktom. Vsebina tega dokumenta se v nobenem primeru ne more in ne sme smatrati za konkretno ponudbo z namenom prodaje tega produkta, naložbe ali izvršitve naročila. V dokumentu navedeni primer je zgolj informativen. Noben del tega dokumenta se ne sme razmnožiti ali poslati na kakršnikoli način, tudi elektronski, brez predhodne privolitve Addiko Bank d.d. Ljubljana.