

# 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:** Obrestna kapica (Interest Rate Cap)

**Izdajatelj:** Addiko Bank d.d. ([www.addiko.si](http://www.addiko.si))

Pokličite 01/580 40 32 za več informacij. Poslovanje z velikimi podjetji in javnim sektorjem, datum izdaje dokumenta 14.6.2021.

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 produkta

Obrestna kapica (Interest Rate Cap) je obrestni produkt izven organiziranega trga (Over the Counter, OTC), kjer kupec prejme plačila ob koncu vsakega obrestnega obdobja (**obrestno obdobje**), v kolikor je na katerikoli datum fiksacije 3 mesečni EURIBOR (**referenčna obrestna mera**) višja od izvršilne obrestne mere 0,00% (**strike**). Ob nakupu produkta stranka plača prodajalcu (Addiko bank) premijo (**opcijska premija**). 3 mesečni EURIBOR je povprečna referenčna obrestna mera za 3 mesečne depozite na evrskem medbančnem trgu (EURIBOR=Euro interbank offered rate) po kateri si banke medsebojno ponujajo nezavarovane kredite.

V kolikor referenčna obrestna mera na katerikoli datum fiksacije presega izvršilno obrestno mero, boste prejeli razliko med referenčno obrestno mero in izvršilno obrestno mero, obračunano od zneska in prilagojeno plačilni frekvenci. Dobiček boste ustvarili, če bo vsota izplačanih razlik presegala plačano premijo. Premijo boste plačali vnaprej in zatem tekoče prejeli plačila.

<b>Vrsta opcije</b>	Obrestna opcija (kapica)	<b>Opcijska premija</b>	0,90% celotnega zneska
<b>Pogodbena valuta</b>	EUR	<b>Znesek</b>	10.000
<b>Izvršilna obrestna mera (strike)</b>	0,00%	<b>Referenčna obrestna mera</b>	3 mesečni EURIBOR p.a.
<b>Datumi plačil obresti</b>	Četrtno, vsakega 16. marca, junija, septembra in decembra v letu, začeni s 16. septembrom 2021 in z zaključkom ob dospelosti posla, vedno upoštevajoč konvencijo o datumih poravnave.	<b>Datum fiksacije</b>	2 dni pred pričetkom obrestnega obdobja
<b>Pričetek veljavnosti</b>	16. junij 2021	<b>Datum dospelosti</b>	16. junij 2031

### Cilji produkta

Obrestna kapica je namenjena varovanju pred obrestnim tveganjem, ki nastane zaradi naraščajočih obrestnih mer.

### 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 ob do končne zapadlosti ne dobijo nič ali manj kot so plačali za premijo;
- imajo nadpovprečno teoretično znanje in/ali preteklo 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.

1 2 3 4 5 6 7

◀.....▶

Manjše tveganje Večje tveganje

 Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete do datuma dospelosti (20.2.2024). Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Morda boste morali plačati znatne stroške za predčasno izplačilo. Morda ne boste mogli enostavno prodati produkta ali pa ga boste morali prodati po ceni, ki bo znatno vplivala na višino vašega donosa.

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.

### Scenarij uspešnosti

Tabela 1: Znesek naložbe: 10.000 EUR

Ime scenarija		1 leto	5 leta	10 let (priporočeno obdobje)
Stresni scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-90,00 EUR	-90,00 EUR	-90,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-0,90% p.a.	-0,18 % p.a.	-0,09% p.a.
Neugoden scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-90,00 EUR	-90,00 EUR	-90,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-0,90% p.a.	-0,18% p.a.	-0,09% p.a.
Zmeren scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-90,00 EUR	-90,00 EUR	-90,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-0,90% p.a.	-0,18% p.a.	-0,09% p.a.
Ugoden scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-90,00 EUR	-90,00 EUR	-90,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-0,90% p.a.	-0,18% p.a.	-0,09% p.a.

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v priporočenem v naslednjih 10 letih 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?

V primeru, da banka na posamezne dneve poravnave spremenljive (variabilne) in fiksne obrestne mere, torej na dan denarne poravnave iz kakršnegakoli razloga ne bi mogla nakazat zneska, 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 (10 let). 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	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 5 letih	Izplačilo po priporočenem obdobju (10 let)
Scenariji			
Skupni stroški	202,00 EUR	202,00 EUR	202,00 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	2,02% p.a.	0,40% p.a.	0,20% 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

Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,20% 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 product.
	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 posedovanja: 10 let (temelji na vzorčnem primeru iz točke 2.)

Obrestno kapico vlagatelj kupi z namenom razpolaganja do dospelja, dogovorjenega ob sklenitvi posla. Produkt ni namenjen predčasni prodaji in/ali prekinitvi, čeprav je ta možna, pod določenimi pogoji. V primeru nastopa izrednih okoliščin, lahko vlagatelj, skladno s Krovno pogodbo od posla predčasno enostransko odstopi. Tudi v tem primeru veljajo določbe o predčasni prekinitvi posla. Razliko, ki praviloma znaša neto sedanjo vrednost inštrumenta obrestne kapice, bo Banka nakazala stranki ali pozvala stranko, naj razliko plača Banki. Ta poravnava se bo zgodila v trenutku prekinitve 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](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 obrestne kapice se sklene preko snemanega stacionarnega telefona. Kakršnakoli druga pot je izključena. Posel lahko sklepajo samo za to pooblaščen osebe. Po sklenitvi posla bo Banka poslala kupcu obrestne zamenjave 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 kakršnikoli način, tudi elektronski, brez predhodne priložitve Addiko Bank d.d., Ljubljana.