

Addiko Bank

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)

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

Obrestna kapica (Interest Rate Cap) je obrestni produkt izven organiziranega trga (Over the Counter, OTC).

Cilji

Stranka ob sklenitvi posla plača enkratno premijo, s čimer pridobi pravico do omejitve rasti spremenljive obrestne mere (EURIBOR) na določeni meji (izvršilna obrestna mera).

Pri obrestni kapici stranka plača Banki premijo, ki jo določi Banka. Na ta dan se določi tudi datume poravnave v prihodnosti.

- Če bo na posamezen datum poravnave variabilna obrestna mera nižja ali enaka izvršilni obrestni meri, ne bo ne banka ne stranka izvedla nobenega plačila.
- Če bo na posamezen datum poravnave variabilna obrestna mera višja od izvršilne obrestne mere, bo Banka izračunala znesek, ki ga bo Banka nakazala stranki in bo znašal razliko med variabilno obrestno mero in izvršilno obrestno mero, pomnoženo z nominalnim zneskom.

Ciljni mali vlagatelj

Obrestna kapica je namenjena strankam, ki

- Imajo kredit, vezan na spremenljivo obrestno mero npr. EURIBOR, in se želijo zaščititi pred njeno rastjo;
- imajo dovolj znanj in/ali izkušenj s tem in/ali podobnimi produkti;

Zavarovalne koristi in stroški

Ključna prednost nakupa obrestne kapice je v tem, da si na ta način podjetje omeji rast spremenljive (=variabilne) obrestne mere, praviloma EURIBOR-ja.

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 (5 let od sklenitve posla). Pred datumom dospelosti je možno produkt unovčiti, v kolikor na trgu obstaja vlagatelj, ki ga je pripravljen kupiti. Verjetnost predčasne unovčitve je minimalna.

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.

Analiza scenarijev

Podatki primera:
Datum dogovora: 20.2.2019

Datum dospetja: 20.2.2014
Znesek ščitenja: 10.000 EUR

Tabela 1: Znesek naložbe: 10.000 EUR

Ime scenarija		1 leto	3 leta	5 let (priporočeno obdobje)
Stresni scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-149,00 EUR	-149,00 EUR	-149,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,49% p.a.	-0,49% p.a.	-0,30% p.a.
Neugoden scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-149,00 EUR	-149,00 EUR	-149,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,49% p.a.	-0,49% p.a.	-0,30% p.a.
Zmeren scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-149,00 EUR	-149,00 EUR	-149,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,49% p.a.	-0,49% p.a.	-0,30% p.a.
Ugoden scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-149,00 EUR	-149,00 EUR	-149,00 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,49% p.a.	-0,49% p.a.	-0,30% p.a.

Tabela prikazuje denar, ki bi ga lahko prejeli v prihodnjih 5 letih, 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.

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

V primeru, da banka na posamezne dneve poravnave iz kakršnegakoli razloga ne bi mogla nakazati zneska, ne obstajajo jamstvena shema, porok ali odškodninska shema. Vlagatelj bi moral biti v najslabšem primeru pripravljen izgubiti celotni vložek.

4. Kakšni so stroški?

Tukaj prikazani stroški predstavljajo zbirne stroške samega produkta za dve različni obdobji naložbe. Izračuni predpostavljajo naložbo v znesku 10.000 EUR. Zneski so ocene in se lahko v prihodnje spremenijo. Prikazani stroški predstavljajo najvišje zneske.

Stroški v času

Oseba, ki vam prodaja ali svetuje o tem produktu, lahko stranki zaračuna še druge, dodatne stroške. V tem primeru vam bo ta oseba predložila podatke o teh stroških in vam pokazala učinek svetovalnih stroškov na vašo naložbo v teku časa.

Sestava stroškov

Tabela 2 prikazuje:

- Vsakoletni učinek, ki ga povzročijo različne vrste stroškov, na prihodek od naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe;
- Pomen različnih kategorij stroškov.

V Tabeli 3 je prikazan učinek na dohodek po letih.

Tabela 2

Scenariji	Zaključek po 1 letu	Zaključek po 3 letih	Zaključek po priporočenem obdobju
Skupni stroški	149,00 EUR	149,00 EUR	149,00 EUR
Učinek na dohodek za vsako leto	1,49%	1,49%	1,49%

Addiko Bank

Dokument s ključnimi informacijami

Tabela 3

Enkratni stroški	Vstopni Stroški	0,30% p.a.	Učinek stroškov ki so že vključeni v ceno. To je najvišji znesek, ki ga bi plačali, lahko pa plačate tudi manj.
	Izstopni Stroški	0,00% p.a.	Vpliv stroškov, ki jih plačate ob izstopu iz naložbe po njegovem dospelju.
Kontinuirani stroški	Transakcijski stroški portfelja	0,00% p.a.	ni relevantno
	Drugi kontinuirani stroški	0,00% p.a.	ni relevantno

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

Priporočeno obdobje posedovanja: (5 let)

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, na primer v primeru stečaja ali nastopa višje sile. Vlagatelj v tem primeru ne prejme povrnjene premije in ne rabi ničesar plačati. 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. Vlagatelj naj bo pripravljen posedovati produkt do datuma dospelja.

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe, povezane s tem produktom ali povezane s storitvijo, prosim 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 ali se neposredno povežite z vašim skrbnikom. Dodatne informacije lahko najdete na spletni strani banke: 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.

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.