

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 zamenjava
(Interest Rate Swap, IRS)

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 zamenjava (Interest Rate Swap, IRS) je obrestni produkt izven organiziranega trga (Over the Counter, OTC). zavezujoč dogovor med banko in stranko o zamenjavi variabilne obrestne mere za fiksno, pri čemer se razlika med fiksno in vsakokratno variabilno obrestno mero poročuna na vnaprej določene datume. Razliko plača ali Banka ali stranka.

Cilji

Obrestna zamenjava predstavlja zavezujoč dogovor med banko in stranko o zamenjavi variabilne obrestne mere za fiksno (ali fiksne za variabilno), pri čemer se razlika med fiksno in vsakokratno variabilno obrestno mero poročuna na vnaprej določene datume. Razliko plača ali Banka ali stranka. Plačilo bo izvedla stranka (banka), v kolikor je spremenljiva (fiksna) obrestna mera (=EURIBOR) pod fiksno (variabilno) obrestno mero, banka pa stranki, v kolikor bo fiksna (variabilna) obrestna mera pod spremenljivo (fiksno).

Ciljni mali vlagatelj

Obrestna zamenjava je namenjena strankam, ki:

- želijo zamenjati plačila po spremenljivi (fiksni) obrestni meri za plačila po fiksni (spremenljivi) obrestni meri;
- nameravajo uporabiti produkt z namenom ščitenja pred obrestnim tveganjem;
- lahko prenesejo morebitno izgubo v primeru predčasne prekinitve posla, v kolikor bi bil v trenutku prekinitve posla skupni znesek vplačil, ki bi jih stranka v prihodnosti morala plačati večji od zneska prejemkov, ki bi jih po trenutku prekinitve stranka morala prejeti.
- imajo dovolj znanj in /ali izkušenj s tem in/ali podobnimi produkti;
- je njihov horizont vlaganja enak priporočenemu za ta produkt.

Koristi in stroški

Ključna prednost nakupa obrestne zamenjave je v tem, da podjetje več ni izpostavljeno variabilni (fiksni) obrestni meri in plačuje fiksno (variabilno) obrestno mero.

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 (vnosi datum). Pred datumom dospelosti je možno produkt vnovčiti proti plačilu ali prejemu zneska, obračunanega v trenutku predčasne prekinitve posla (glej zadnjo alinejo pod točko 1 v razdelku *Ciljni mali vlagatelj*).

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: 4.2.2019

Datum dospelja: 4.2.2024

Dinamika poravnave: četrtno

Znesek ščitenja: 10.000 EUR

Fiksna obrestna mera: 2,00% p.a.

Določanje spremenljive obrestne mere: četrtno vnaprej.

Tabela 1: Znesek naložbe: 10.000,00 EUR

Ime scenarija		1 leto	3 leta	5 let (priporočeno obdobje)
Stresni scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-178,60 EUR	-678,77 EUR	-1.272,84 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,79% p.a.	-2,24% p.a.	-2,53% p.a.
Neugoden scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-177,99 EUR	-677,06 EUR	-1.269,24 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,78% p.a.	-2,23% p.a.	-2,52% p.a.
Zmeren scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-177,20 EUR	-671,15 EUR	1.256,93 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,77% p.a.	-2,21% p.a.	-2,49% p.a.
Ugoden scenarij	Možni donos v denarnih enotah:	-176,57 EUR	-665,83 EUR	-1.245,27 EUR
	Povprečni, vsakoletni donos:	-1,77% p.a.	-2,20% p.a.	-2,47% p.a.

Tabela prikazuje denar, ki bi ga lahko prejeli v prihodnjih petih letih, upoštevajoč različne možne scenarije, ob začetni naložbi (vstavi!) 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 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 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. Stroški vključujejo tudi morebitne kazni v primeru predčasne prekinitve posla. Izračuni predpostavljajo naložbo v znesku (vstavi!) 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.

Addiko Bank

Dokument s ključnimi informacijami

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	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
Učinek na dohodek za vsako leto	0,99% p.a.	0,32% p.a.	0,18% p.a.

Tabela 3

			Učinek stroškov ki so že vključeni v ceno. To je najvišji znesek, ki ga bi plačali, lahko pa plačate tudi manj.
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,18% p.a.	
	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 (temelji na vzorčnem primeru iz točke 2.)

Obrestno zamenjavo 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 zamenjave, 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, 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 zamenjave 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. Vse informacije v tem gradivu se v celoti nanašajo na podatke in pogoje za konkretno uslugo Addiko banke. Vsebina tega dokumenta se v nobenem primeru ne more in ne sme smatrati za konkretno ponudbo z namenom prodaje tega produkta, naložbe ali izvršitve usluge. 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.