

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)

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 5.6.2024. 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

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 je pogodbeni dogovor med vami in Addiko bank d.d., po katerem bo vsaka stran zamenjala svoj denarni tok za drugi denarni tok, na osnovi določenega zneska (**nominalni znesek**) vse do 5. junija 2034 (**datum zapadlosti**). Ob vstopu v fiksno za variabilno obrestno zamenjavo, se strinjate s plačilom fiksne obrestne mere 3,00% p.a. (**fiksna obrestna mera**) v zameno pa prejmete variabilno (spremenljivo) obrestno mero, izračunano na osnovi 3 mesečnega EURIBOR-ja (**variabilna obrestna mera**). 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.

Ne vi, ne Addiko bank ne boste plačali nominalnega zneska. Nominalni znesek služi zgolj kot osnova za izračun obrestnih mer.

V času trajanja obrestne zamenjave, boste na vsak datum plačila obresti:

- prejeli nakazilo razlike med variabilno in fiksno obrestno mero, če bo variabilna obrestna mera nad fiksno.
- plačali razliko med fiksno in variabilno obrestno mero, če bo fiksna obrestna mera nad variabilno.
- plačali vsoto fiksne obrestne mere in absolutne vrednosti negativne variabilne obrestne mere, v kolikor bi variabilna obrestna mera postala negativna.

Podatki o produktu

Valuta produkta	EUR	Datum veljavnosti	5. junij 2024
Datum zapadlosti	5. junij 2034		
Fiksi obrestni tok		Variabilni (spremenljivi) obrestni tok	
Tip obrestne mere	fiksna	Tip obrestne mere	Variabilna (spremenljiva)
Nominalni znesek	10.000,00 EUR	Nominalni znesek	10.000,00 EUR
Datumi plačila obresti	Četrletno, vsakega 5. marca, junija, septembra in decembra v letu, začeni s 5. septembrom 2024. Konča se ob končni zapadlosti, datumi se spreminjajo v skladu s konvencijo »modified following«.	Datumi plačila obresti	Četrletno, vsakega 5. marca, junija, septembra in decembra v letu, začeni s 5. septembrom 2024. Konča se ob končni zapadlosti, datumi se spreminjajo v skladu s konvencijo »modified following«.
Fiksna obrestna mera	3,00% p.a.	Variabilna obrestna mera	3 mesečni EURIBOR p.a.

Ciljni mali vlagatelj

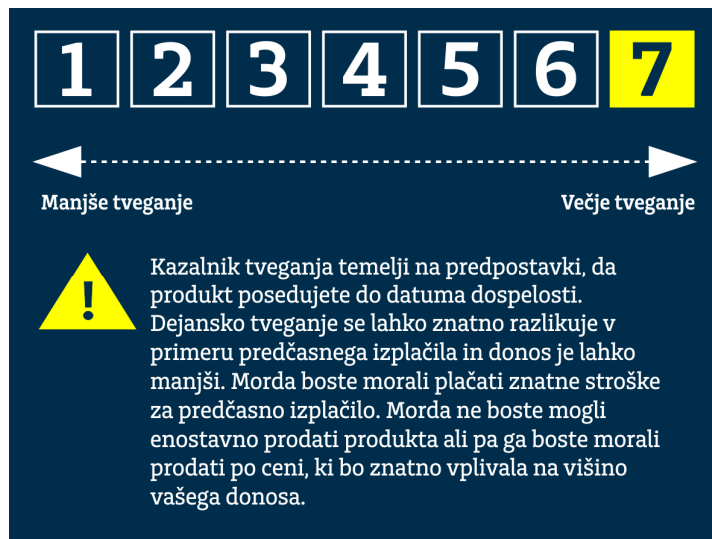
Ta produkt je namenjen malim vlagateljem po Uredbi (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, ki

- 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.



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		10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)		
Scenarij		1 leto	5 let	
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	-40,00 EUR	-670 EUR	-1.980,00 EUR
	Povprečni letni donos:	-0,1% p.a.	-1,4% p.a.	-2,2% p.a.
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	100,00 EUR	900,00 EUR	1.910,00 EUR
	Povprečni letni donos:	1,0% p.a.	1,7% p.a.	1,8% p.a.
Zmeren scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	140,00 EUR	950,00 EUR	1.970,00 EUR
	Povprečni letni donos:	1,4% p.a.	1,8% p.a.	1,8% p.a.
Ugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov:	170,00 EUR	980,00 EUR	1.990,00 EUR
	Povprečni letni donos:	1,7% p.a.	1,9% p.a.	1,8% 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 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?

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	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	1,01% p.a.	0,20% p.a.	0,10% 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	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: 10 let (temelji na vzorčnem primeru iz točke 1.)

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 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 privolitve Addiko Bank d.d., Ljubljana.