

# Dokument s ključnimi informacijami

## Namen dokumenta

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 (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere)**  
Proizvajalec produkta: UniCredit Banka Slovenija d.d. – [www.unicreditbank.si](http://www.unicreditbank.si)  
Številka telefona za dodatne informacije: +386 1 5876 600  
Pristojni organ: ATVP – Agencija za trg vrednostnih papirjev  
Datum izdelave dokumenta: 13.06.2018

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

## 1. Kaj je ta produkt?

### Vrsta produkta

OTC izvedeni finančni instrument - finančni instrument, s katerim se trguje izven organiziranega trga ("over the counter") – Obrestna zamenjava (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere)

### Cilji

Obrestna zamenjava se uporablja za obvladovanje obrestnega tveganja.

Obrestna zamenjava je dogovor med dvema pogodbenima strankama (stranka/UniCredit Banka Slovenija d.d.) o izmenjavi obrestnih plačil preračunanih glede na nominalno osnovo, ki se izmenjujejo do zapadlosti dogovora. Do izmenjave obrestnih plačil pride ob vnaprej dogovorjenih datumih. Običajna ročnost za obrestno zamenjavo je do deset let. Ročnost obrestne zamenjave je razdeljena na posamezna obrestna obdobja, ki so določena z dogovorjeno referenčno obrestno mero za obdobje, ki običajno sovпада z obrestnim obdobjem.

Pri produktu Obrestna zamenjava (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere), plačnik fiksne obrestne mere plačuje fiksno obrestno mero in prejema variabilno obrestno mero (referenčna obrestna mera, v določenih primerih tudi pribitek) v isti valuti. Fiksna obrestna mera se določi v trenutku, ko pogodbeni stranki skleneta posel obrestne zamenjave. Referenčna obrestna mera (npr. EURIBOR) se določi 2 delovna dneva pred začetkom posameznega obrestnega obdobja. Stranka se lahko odloči za katero koli izmed standardnih referenčnih obrestnih mer (npr. 3 mesečni EURIBOR). Stranki se primarno dogovorita, da vsakokratna plačila obresti najprej medsebojno pobotajo tako, da se vsako obrestno obdobje plača le razlika med fiksno in variabilno obrestno mero. V primeru, da je variabilna in/ali fiksna obrestna mera negativna, se smer plačila obrestnih tokov obrne.

Nominalna osnova pri produktu Obrestna zamenjava (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere) je namenjena le izračunu obrestnih plačil. Noben znesek (plačan ali prejet) ne more biti enak nominalni osnovi.

Ta produkt lahko sklenete tudi v drugi valuti.

Značilnosti produkta določene v nadaljevanju predstavljajo primer produkta in se ne ujemajo nujno z vašimi pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

Ročnost	10 let	Nominalna osnova	EUR 10.000
Stranka plača (fiksna obrestna mera)	1,96% letno kvartalna plačila način obračuna obrestne mere act/360	Stranka prejme (variabilna obrestna mera)	EURIBOR 3M kvartalna plačila način obračuna obrestne mere act/360
Način obračuna obrestne mere	act/360 pomeni: Število dni v števcu predstavlja dejansko število koledarskih dni v posameznem obdobju. Koledarsko leto v imenovalcu je določeno na 360 dni. 30/360 pomeni: Koledarski mesec je določen na 30 dni. Koledarsko leto je določeno na 360 dni.		

### Ciljni mali vlagatelji

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

- nameravajo obdržati produkt do končne zapadlosti,
- so v finančnem položaju, v katerem lahko prenesejo izgubo, ki je lahko tudi neomejena,
- imajo nadpovprečno teoretično znanje ali pretekle izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s finančnimi trgi.

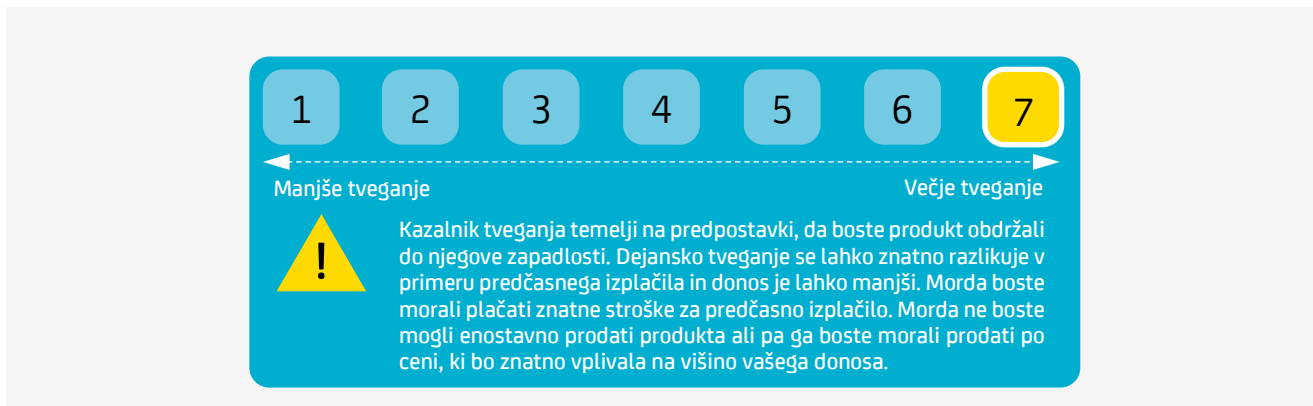


## 2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

### Zbirni 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.

Produkt smo razvrstili pod 7 od 7, kar je najvišji kazalnik tveganja.



Prosimo upoštevajte, da ima produkt, če je denominiran v tuji valuti, valutno tveganje. V tem primeru boste plačali in/ali prejeli plačila v tuji valuti, zato bo končni donos odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.

V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti plačila za plačilo izgub. Skupna izguba lahko znatno preseže vloženi znesek.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko utrpite velike izgube.

### Scenariji uspešnosti

Nominalni znesek EUR 10.000		1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -1.024	EUR -1.508	EUR -2.812
	Povprečen letni donos	-10,24%	-3,02%	-2,81%
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -1.023	EUR -1.503	EUR -2.803
	Povprečen letni donos	-10,23%	-3,01%	-2,80%
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -1.022	EUR -1.482	EUR -2.771
	Povprečen letni donos	-10,22%	-2,96%	-2,77%
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -1.019	EUR -1.481	EUR -2.738
	Povprečen letni donos	-10,19%	-2,96%	-2,73%

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj ali plačali v naslednjih 10 letih, na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da je nominalna osnova 10.000 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjajte 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 nazaj ali plačali, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate z naložbo/produktom.

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj ali plačali 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 UniCredit Banka Slovenija d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Stranke poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti so podvržene tveganju, da UniCredit Banka Slovenija d.d. postane nezmožna poravnati svoje obveznosti, ki izvirajo iz posla. To se na primer lahko zgodi v primeru insolventnosti (nezmožnost plačila obveznosti ali prezadolženost) ali v primeru, ko pristojni organ sprejme ukrepe za reševanje banke. Odločitev za uporabo ukrepov reševanja banke se na primer sprejme, ko so sredstva banke manjša od njenih obveznosti; ko banka ni ali v bližnji prihodnosti ne bo sposobna poplačati dolgov ali drugih obveznosti ob zapadlosti le-teh ter ko banka zaprosi za zagotovitev izredne javnofinančne pomoči. Ko so sprejeti ukrepi za reševanje banke, lahko pristojni organ odloči o predčasnem prenehanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Če tovrstno predčasno prenehanje privede do terjatve stranke do banke, lahko pristojni organ zahteva delno ali celotno zmanjšanje glavnice terjatve ali konverzijo terjatve v lastniški kapital (delnice ali druge oblike lastniškega kapitala).



Če UniCredit Banka Slovenija d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom ali je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo ali utrpite neomejeno izgubo. Ta produkt ni zaščiten z nobenim zakonsko ali drugače urejenim sistemom jamstva za vloge oziroma s katerokoli drugo vrsto zavarovanja.

#### 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 priporočeno obdobje razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da je nominalna osnova 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.

Spodnja preglednica temelji na priporočenem obdobju razpolaganja s produktom, ki je enako zapadlosti produkta.

Nominalna osnova EUR 10.000 Scenariji	Če unovčite po 10 letih (Priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	EUR 1.012
Vpliv na letni donos	1,01%

#### Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočene obdobja razpolaganja,
- pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	1,01%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno produkta. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. Strošek vključuje tudi stroške distribucije tega produkta.
	Izstopni stroški	0%	Nobeni stroškov prekinitve v primeru, da produkt obdržite do zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0%	Se ne uporabi
	Ostali tekoči stroški	0%	Se ne uporabi
Dodatni stroški	Provizija za uspešnost	0%	Se ne uporabi
	Spodbujevalne provizije	0%	Se ne uporabi

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

Priporočeno obdobje razpolaganja s tem produktom je enako datumu zapadlosti produkta.

Predčasno prenehanje produkta je posel, o katerem se dogovorita obe stranki, ki temelji na načelu tržne cene ("arm's length" načelu). Tržna cena produkta (neto sedanja vrednost) služi kot podlaga za določitev cene predčasne prenehanja produkta, zato lahko ob predčasnem prenehanju produkta utrpite dodatne stroške. Pogodba o poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki ste jo sklenili z UniCredit Banka Slovenija d.d., lahko določa pravico ene ali obeh strank pogodbe do predčasne prenehanja produkta. V tem primeru dogovor o predčasnem prenehanju produkta med strankama ni potreben in produkt bo predčasno prenehal pod pogodbenimi pogoji. Utrpite lahko dodatne stroške.

#### 6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe glede produkta, ravnanja proizvajalca produkta, osebe ki vam je svetovala ali vam je produkt prodala, lahko vložite pisno na naslov UniCredit Banka Slovenija d.d., Spremljanje reklamacij, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovenija ali preko elektronske pošte na sale@unicreditgroup.si.

#### 7. Druge pomembne informacije

Dodatne informacije o produktu so vam na voljo na zahtevo. UniCredit Banka Slovenija d.d. osvežuje dokument s ključnimi informacijami po potrebi oziroma vsaj enkrat letno. Zadnja verzija dokumenta je na voljo na spletni strani <https://www.unicreditbank.si/si/podjetja/financni-trgji/zakladniski-produkti.html#dokumentipouredbipriip>. Dokument s ključnimi informacijami lahko dobite brezplačno na naslovu UniCredit Banka Slovenija d.d., Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Če potrebujete dodatne informacije ali nasvet, ste vabljeni, da se obrnete na nas tako, da nam pišete na naslov UniCredit Banka Slovenija d.d., Zakladniški produkti za stranke, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana; na elektronski naslov: sale@unicreditgroup.si; ali se oglasite osebno na našem zgoraj navedenem naslovu.

Osnovne informacije o produktu in ostalih finančnih instrumentih lahko najdete tudi na spletni strani <https://www.unicreditbank.si/si/financne-institucije/financni-trgji/zakladniski-produkti.html> in v Splošnih pogojih poslovanja s finančnimi instrumenti UniCredit Banka Slovenija d.d. ter njihovi prilogi z naslovom Opis tveganj, povezanih z naložbami v finančne instrumente, ki jih lahko brezplačno zahtevate na našem zgoraj navedenem naslovu.

