

# 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

**Blagovna zamenjava (plačnik)**

- Proizvajalec produkta: UniCredit Banka Slovenija d.d. – [www.unicreditbank.si](http://www.unicreditbank.si). Proizvajalec je podskupina družbe UniCredit (UniCredit S.p.A. skupaj z njenimi konsolidiranimi deleži).
- Številka telefona za dodatne informacije: +386 1 5876 600
- Agencija za trg vrednostnih papirjev je odgovorna za nadzor UniCredit Banka Slovenija d.d. d.d. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.
- Datum izdelave dokumenta: 19. 09. 2024

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") – Blagovna zamenjava (plačnik)

### ZAPADLOST

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 1 letu

### CILJI

Blagovna zamenjava se uporablja za upravljanje tveganja cene blaga.

Blagovna zamenjava je dogovor med dvema pogodbenima strankama (stranka/UniCredit Banka Slovenija d.d.) o izmenjavi fiksnih plačil, za spremenljiva plačila, katera so izračunana na osnovno količino (točna količina določenega blaga), ob vnaprej določenem obdobju trajanja pogodbe. Izmenjave plačil se izvršijo ob vnaprej določenih datumih.

Pri blagovni zamenjavi (plačnik) stranka plačuje fiksno ceno in prejema variabilno ceno v isti valuti za točno določeno blago. Fiksna cena blaga je določena takoj ob sklenitvi blagovne zamenjave. Variabilna cena se lahko določi kot referenčna cena na datume fiksacij, ali pa je določena kot povprečje referenčnih cen za določeno obdobje trajanja produkta. Stranki se primarno dogovorita, da vsakokratna plačila najprej medsebojno pobotajo tako, da se vsako obrestno obdobje plača le razlika med fiksno in variabilno ceno ob koncu vsakega obračunskega obdobja.

Osnovna količina Blagovna zamenjava (plačnik) je namenjena samo za kalkulacijo ustreznih plačil. Pri produktu ne prihaja do fizične dostave osnovnega blaga.

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.

|                                        |                                                  |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Osnovno blago                          | Aluminum High Grade                              |
| Ročnost                                | 1 leto                                           |
| Obračunsko obdobje                     | 1 mesec                                          |
| Celotna osnovna količina               | 12 metričnih ton                                 |
| Osnovna količina na obračunsko obdobje | 1 metrična tona                                  |
| Stranka plača (fiksna cena)            | USD 2.615 / metrična tona mesečna plačila        |
| Stranka prejme (variabilna cena)       | Povprečna referenčna dnevna cena mesečna plačila |

## CILJNI MALI VLAGATELJI

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

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

## 2. KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

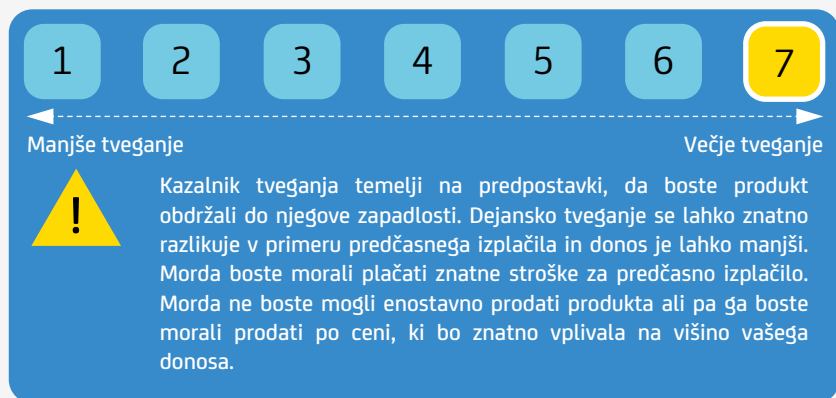
### ZBIRNI KAZALNIK TVEGANJA

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.

Možne izgube na podlagi prihodnje tržne uspešnosti so ocenjene zelo visoko, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.





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.

Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko utrpite velike izgube.

## SCENARIJI USPEŠNOSTI

Bodočih tržnih gibanj ni mogoče natančno napovedati. Prikazani scenariji zgolj nakazujejo nekatere možne izide in temeljijo na sedanjih donosih. Dejanski končni donosi so lahko nižji.

| Priporočeno obdobje razpolaganja: |                                                                        | 1 leto                  |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Primer celotne skupne količine:   |                                                                        | 12 metričnih ton        |
| Scenariji                         |                                                                        | Če zaključite po 1 letu |
| <b>Minimalni scenarij</b>         | Ni minimalnega zjamčenega vračila.                                     |                         |
|                                   | Mogoče boste morali izvesti dodatna plačila z namenom pokritja izgube. |                         |
| <b>Stresni scenarij</b>           | Morebiten donos po odbitju stroškov                                    | USD -9.165              |
|                                   | Povprečen donos/izguba na celotno nominalno vsako leto                 | -29,2 %                 |
| <b>Neugodni scenarij</b>          | Morebiten donos po odbitju stroškov                                    | USD -5.577              |
|                                   | Povprečen donos/izguba na celotno nominalno vsako leto                 | -17,8 %                 |
| <b>Zmerni scenarij</b>            | Morebiten donos po odbitju stroškov                                    | USD -352                |
|                                   | Povprečen donos/izguba na celotno nominalno vsako leto                 | -1,1 %                  |
| <b>Ugodni scenarij</b>            | Morebiten donos po odbitju stroškov                                    | USD 6.199               |
|                                   | Povprečen donos/izguba na celotno nominalno vsako leto                 | 19,8 %                  |

Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste plačali ali dobili nazaj.

Ugodni, zmerni, neugodni in stresni scenarij prikazujejo nekatere možne izide, ki so bili izračunani na podlagi simulacij gibanja cene surovine zadnjih 5 let. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj ali plačali v ekstremnih tržnih razmerah.

Tega produkta ni mogoče enostavno unovčiti. Zato je težko oceniti, koliko bi dobili nazaj, če bi ga unovčili pred zaključkom priporočenega obdobja razpolaganja. Predčasnega izplačila ne boste mogli opraviti ali pa boste v tem primeru utrpeli veliko izgubo.

## 3. KAJ SE ZGODI, ČE UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. NE MORE IZPLAČATI VLAGATELJEV?

Če UniCredit Banka Slovenija d.d. postane nezmožna poravnati svoje obveznosti, ki izhajajo iz posla, so stranke poslovno podvržene tveganju. 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?

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja ta izdelek, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo ta oseba zagotovila informacije o teh stroških in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

## STROŠKI SKOZI ČAS

V tabelah so prikazani zneski, ki se od vaše naložbe odštejejo za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine vaše naložbe, dolžine dobe razpolaganja produkta in uspešnosti produkta. Prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na vzorčnem znesku naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavili smo:

- Vrednost produkta se ne spremeni (0% letni donos)
- Skupna nominalna količina 12 metričnih ton

### Če zaključite po 1 letu (Priporočeno obdobje razpolaganja)

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| Skupni stroški             | USD 690 |
| Vpliv na letne stroške (*) | 2,2 %   |

(\*) To ponazarja, kako stroški vsako leto v obdobju imetništva zmanjšajo vaš donos. Na primer kaže, da če izstopite v priporočenem obdobju imetništva, bo vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 1,1 % pred stroški in -1,1 % po stroških.

## SESTAVA STROŠKOV

| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | Če zaključite po 1 letu                           |            |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|
| Vstopni stroški                        | Ti stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate. | Do USD 690 |
| Izstopni stroški                       | Se ne uporabi                                     |            |

## 5. KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NJIM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

### Priporočeno obdobje razpolaganja: 1 leto

Priporočeno obdobje razpolaganja s tem produktom je enako dogovorjeni zapadlosti produkta. Niste upravičeni do enostranskega predčasnega prenehanja produkta. Ne glede na to se lahko pogodbeni stranki dogovorita za pravico ene ali obeh pogodbenih strank do predčasnega prenehanja produkta. V primeru dogovorjenega predčasnega prenehanja produkta boste bodisi plačali bodisi prejeli nadomestilo, ki je sestavljeno iz tržne cene produkta (neto sedanje vrednosti) in stroškov predčasne prekinitve, vključno z maržo, ki predstavlja prihodek banke. Pri tem lahko nastanejo znatni dodatni stroški.

## 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., Kontaktni center in podpora strankam, Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana, Slovenija ali preko elektronske pošte na [rekl@unicreditgroup.si](mailto:rekl@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 [www.unicreditbank.si/zakladniski-produkti-KID#dokumentipouredbipriip](http://www.unicreditbank.si/zakladniski-produkti-KID#dokumentipouredbipriip). Dokument s ključnimi informacijami lahko dobite brezplačno na naslovu UniCredit Banka Slovenija d.d., Ameriška ulica 2, 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, Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana; na elektronski naslov: [sale@unicreditgroup.si](mailto:sale@unicreditgroup.si); ali se oglosite osebno na našem zgoraj navedenem naslovu. Osnovne informacije o produktu in ostalih finančnih instrumentih lahko najdete tudi na spletni strani [www.unicreditbank.si/zakladniski-produkti-KID#dokumentipouredbipriip](http://www.unicreditbank.si/zakladniski-produkti-KID#dokumentipouredbipriip) 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.