

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. 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: 23. 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") – Obrestna zamenjava (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere)

ZAPADLOST

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 10 letih

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 sovpadajo 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)	2,97 % 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.

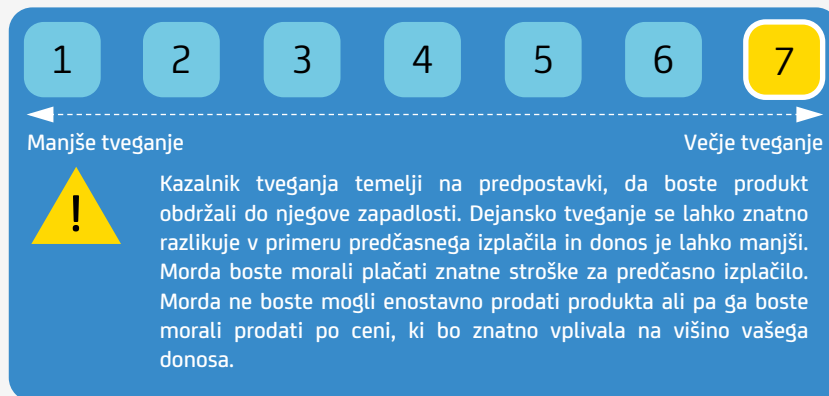
2. KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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.

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



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 dolgovanega 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:		10 let		
Primer vzorčnega zneska :		EUR 10.000		
Scenariji		Če zaključite po 1 letu	Če zaključite po 5 letih	Če zaključite po 10 letih
Minimalni scenarij	Ni minimalnega zjamčenega vračila.			
	Mogoče boste morali izvesti dodatna plačila z namenom pokritja izgube.			
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -880	EUR -914	EUR -2.413
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-8,8 %	-1,8 %	-2,4 %
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -752	EUR 2.673	EUR 24.585
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-7,5 %	5,3 %	24,5 %
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -715	EUR 5.172	EUR 43.714
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-7,2 %	10,3 %	43,6 %
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -666	EUR 6.723	EUR 77.570
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-6,7 %	13,4 %	77,4 %

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 scenariji predstavljajo možne izide, ki so bili izračunani na podlagi simulacij z uporabo referenčne stopnje pretekle uspešnosti v zadnjih petih letih. 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 poslov 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 iz 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:

- Izdelek deluje, kot je prikazano v zmernem scenariju
- Vzorčen znesek EUR 10.000

	Če zaključite po 1 letu	Če zaključite po 5 letih	Če zaključite po 10 letih
Skupni stroški	EUR 718	EUR 630	EUR 520
Vpliv na letne stroške (*)	7,2 %	1,3 %	0,5 %

(*) To pomeni, 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 44,1 % pred stroški in 43,6 % 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 EUR 520
Izstopni stroški	Ti stroški se zaračunajo le, če produkt predčasno preneha (pred koncem dogovorjene zapadlosti). EUR 198

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 dogovorjeni zapadlosti produkta. Niste upravičeni do enostranskega predčasnega prenehanja produkta. Ne glede na to se lahko poškodbeni 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.

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. 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; ali se oglašite 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 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.