

# Dokument s ključnimi informacijami

## NAMEN DOKUMENTA

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naloženem 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

### Terminska kupoprodaja deviz s časovno opcijo (flexi forward)

- 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: 13. 10. 2025

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") – Terminska kupoprodaja deviz s časovno opcijo (flexi forward)

### ZAPADLOST

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 2 letih

### CILJI

Terminska kupoprodaja deviz s časovno opcijo (flexi forward) je namenjena obvladovanju valutnega tveganja.

Terminska kupoprodaja deviz s časovno opcijo (flexi forward) je dogovor med dvema strankama (stranka/UniCredit Banka) o zamenjavi vnaprej določenega zneska ene valute za drugo valuto, po vnaprej določenem terminskem tečaju in na vnaprej določeno obdobje v prihodnosti.

Pri terminski kupoprodaji deviz s časovno opcijo, gre za nakup vnaprej določenega zneska ene valute (npr. CZK osnovni znesek) in prodajo zneska v drugi valuti (npr. EUR osnovni znesek) po vnaprej določenem terminskem tečaju in v vnaprej določenem obdobju v prihodnosti.

Lahko se odločite za eno ali več delnih poravnav (črpanj) osnovnega zneska kadarkoli v vnaprej dogovorjenem obdobju.

Preostali osnovni znesek, ki ni bil črpan v času dogovorjenega obdobja, bo avtomatsko poravnana na datum zapadlosti.

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

|                         |                |
|-------------------------|----------------|
| Valutni par             | EUR/CZK        |
| EUR nominalni znesek    | EUR 10.000,00  |
| CZK nominalni znesek    | CZK 228.070,00 |
| Terminski tečaj         | 22,8070        |
| Datum zapadlosti opcije | 13. 10. 2027   |
| Datum poravnave         | 15. 10. 2027   |

### 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.

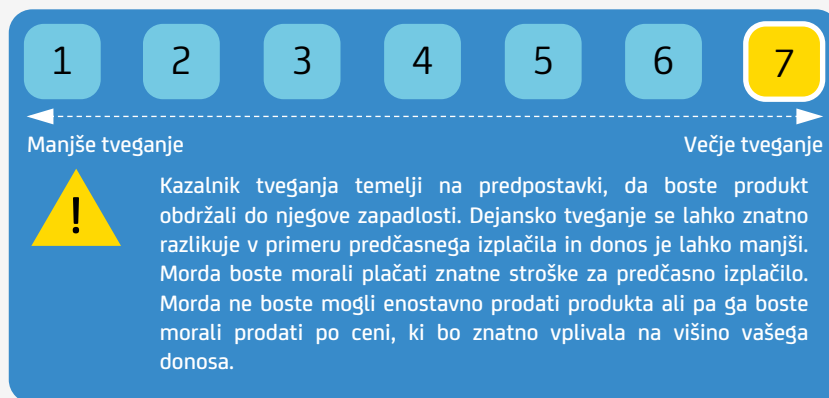
## 2. KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

### 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.



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:<br>Primer vzorčnega zneska :<br>Scenariji |  | Če zaključite po 1 letu | 2 leti<br>EUR 10.000<br>Če zaključite po 2 letih |
|---|--|-------------------------|--|
| <b>Minimalni scenarij</b>   | Ni minimalnega zjamčenega vračila.<br>Mogoče boste morali izvesti dodatna plačila z namenom pokritja izgube. |                         |  |
| <b>Stresni scenarij</b>   | Morebiten donos po odbitju stroškov<br>Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto              | EUR -2.326<br>-23,3 %   | EUR -1.400<br>-7,0 %                             |
| <b>Neugodni scenarij</b>  | Morebiten donos po odbitju stroškov<br>Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto              | EUR -1.293<br>-12,9 %   | EUR -136<br>-0,7 %                               |
| <b>Zmerni scenarij</b>  | Morebiten donos po odbitju stroškov<br>Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto              | EUR -793<br>-7,9 %      | EUR 661<br>3,3 %                                 |
| <b>Ugodni scenarij</b>  | Morebiten donos po odbitju stroškov<br>Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto              | EUR -314<br>-3,1 %      | EUR 1.399<br>7,0 %                               |

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 valutnega para zadnjih 5 let. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj ali plačali v ekstremnih tržnih razmerah.

Te ga produkta ni mogoče enostavno unovčiti. Zato je težko oceniti, koliko bi dobili nazaj, če bi ga unovčili pred zaključkom priporočene 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 2 letih |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Skupni stroški</b>             | EUR 795                 | EUR 630                  |
| <b>Vpliv na letne stroške (*)</b> | 8,0 %                   | 3,2 %                    |

(\*) 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 6,5 % pred stroški in 3,3 % po stroških.

## SESTAVA STROŠKOV

| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | Če zaključite po 1 letu   |
|--|---|
| <b>Vstopni stroški</b>                 | Ti stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate. Do EUR 630  |
| <b>Izstopni stroški</b>                | Ti stroški se zaračunajo le, če produkt predčasno preneha (pred koncem dogovorjene zapadlosti). EUR 165 |

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

### Priporočeno obdobje razpolaganja: 2 leti

Priporočeno obdobje razpolaganja s tem produktom je enako dogovorjeni zapadlosti produkta. Niste upravičeni do enostranskega predčasne prenehanja produkta. Ne glede na to se lahko pogodbeni stranki dogovorita za pravico ene ali obeh pogodbenih strank do predčasne prenehanja produkta. V primeru dogovorjenega predčasne 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](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 oglasite 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.