

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

OBRESTNA KAPICA (NAKUP)

- 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: 24. 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") – OBRESTNA KAPICA (NAKUP)

ZAPADLOST

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 5 letih

CILJI

Obrestne kapice se uporabljajo za obvladovanje obrestnih tveganj.

Obrestna kapica (CAP) je dogovor med dvema pogodbenima partnericama (stranka/UniCredit Banka Slovenija d.d.), kjer stranka kot kupec obrestne kapice prejme nadomestilo za posamezno vnaprej določeno obrestno obdobje (npr. 3 mesece), v primeru da referenčna obrestna mera (npr. EURIBOR) preseže dogovorjeno izvršilno obrestno mero na dan določitve referenčne obrestne mere v pogodbeno določenem časovnem obdobju. Znesek tega nadomestila je izračunan kot razlika med izvršilno obrestno mero in referenčno obrestno mero preračunana na osnovni znesek. Kot referenčna obrestna mera lahko služi katerakoli standardizirana obrestna mera (npr. 3 mesečni EURIBOR). Določitev referenčne obrestne mere se zgodi dva delovna dni pred začetkom obrestnega obdobja.

Z nakupom obrestne kapice (CAP) ste dolžni vnaprej enkratno plačati premijo, ki je nepovratna. Višina zneska premije je med drugim odvisna od pogojev obrestne opcije, višine izvršilne obrestne mere (CAP) in volatilitosti referenčne obrestne mere. Običajna ročnost produkta je do deset let. Ročnost produkta (trajanje produkta) je razdeljena na posamezna obrestna obdobja, ki so določena z dogovorjeno referenčno obrestno mero, ki običajno sovпада z obrestnim obdobjem.

Nominalna osnova pri produktu obrestna kapica je namenjen 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	5 let
Nominalna osnova	EUR 10.000
Znesek premije	EUR 330
Izvršilna obrestna mera	3,00 % letno
Referenčna obrestna mera	EURIBOR 3M
Obračunsko obdobje	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,
- razumejo, da je vnaprej plačana premija nepovratna. Prav tako se lahko zgodi, da na koncu ne dobijo nič ali manj kot so plačali za premijo.
- 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.

1 2 3 4 5 6 7

Manjše tveganje Večje tveganje

! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali do njegove zapadlosti. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Morda boste morali plačati znatne stroške za predčasno izplačilo. Morda ne boste mogli enostavno prodati produkta ali pa ga boste morali prodati po ceni, ki bo znatno vplivala na višino vašega donosa.

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 utrpíte velike izgube.

Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko utrpíte 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: Primer vzorčnega zneska :		Če zaključite po 1 letu	5 let EUR 10.000 Če zaključite po 5 letih
Minimalni scenarij	Ni minimalnega zjamčenega vračila. Premijo lahko izgubite delno ali v celoti.		
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -405	EUR -330
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-4,0 %	-0,7 %
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -404	EUR 771
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-4,0 %	1,5 %
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -390	EUR 1.627
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-3,9 %	3,2 %
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR -354	EUR 2.850
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-3,5 %	5,7 %

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.

Teža 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 utrpíte 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
Skupni stroški	EUR 362	EUR 268
Vpliv na letne stroške (*)	3,6 %	0,5 %

(*) 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 3,7 % pred stroški in 3,2 % 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 268
Izstopni stroški	Ti stroški se zaračunajo le, če produkt predčasno preneha (pred koncem dogovorjene zapadlosti). EUR 94

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 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 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.

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.