

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

Valutna zamenjava

- 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: 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") – Valutna zamenjava

ZAPADLOST

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 6 mesecih

CILJI

Valutna zamenjava je namenjena obvladovanju valutnega tveganja.

Valutna zamenjava 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 določen dan v prihodnosti, ter o povratni zamenjavi po drugem vnaprej določenem tečaju na drug vnaprej določen datum. Obe zamenjavi tvorita enotno transakcijo.

Pri valutni zamenjavi, gre za nakup vnaprej določenega zneska ene valute (npr. USD bližnji osnovni znesek) in prodajo zneska v drugi valuti (npr. EUR bližnji osnovni znesek) po vnaprej določenem tečaju in na vnaprej določen dan v prihodnosti (bližnji datum zapadlosti).

Obenem se opravi nasprotna kupoprodaja, in sicer prodaja vnaprej določenega zneska ene valute (npr. USD oddaljeni osnovni znesek) in nakup zneska v drugi valuti (npr. EUR oddaljeni osnovni znesek) po vnaprej določenem terminskem tečaju in na vnaprej določen dan v prihodnosti (oddaljen datum zapadlosti).

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

Valutni par	EUR/USD
EUR bližnji nominalni znesek	EUR 10.000,00
USD bližnji nominalni znesek	USD 11.561,00
Tečaj na bližnji datum	1,1561
Bližnji datum poravnave	15. 10. 2025
EUR oddaljeni nominalni znesek	EUR 10.000,00
USD oddaljeni nominalni znesek	USD 11.795,00
Tečaj na oddaljeni datum	1,1795
Oddaljeni datum poravnave	15. 04. 2026

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 prenesajo izgubo, ki je lahko tudi neomejena,
- imajo nadpovprečno teoretično znanje ali pretekle izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s finančnimi trgi.

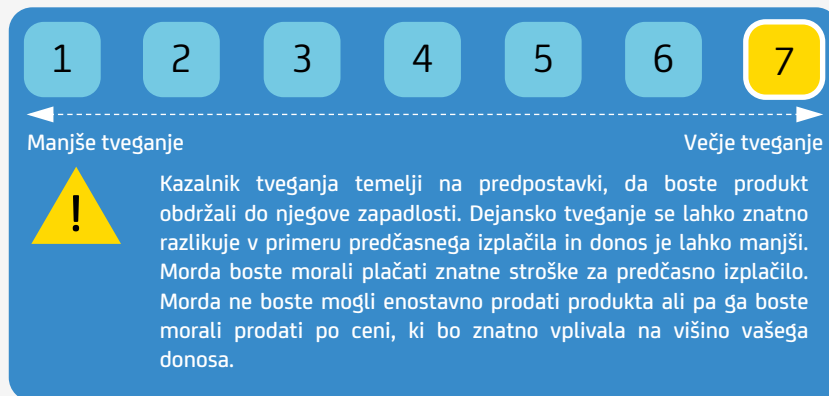
2. KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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:		6 mesecev
Primer vzorčnega zneska :		EUR 10.000
Scenariji		Če zaključite po 6 mesecih
Minimalni scenarij	Ni minimalnega zajamčenega vračila. Mogoče boste morali izvesti dodatna plačila z namenom pokritja izgube.	
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	EUR -2.682 -26,8 %
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	EUR -927 -9,3 %
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	EUR -220 -2,2 %
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	EUR 445 4,4 %

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 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.

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 s 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)
- Vzorčen znesek EUR 10.000

Če zaključite po 6 mesecih (Priporočeno obdobje razpolaganja)

Skupni stroški	EUR 107
Vpliv stroškov (*)	1,1 %

(*) Prikaz učinka stroškov v obdobju, krajšem od enega leta. Odstotek je izračunan kot seštevek stroškov v obdobju, deljen z nominalnim zneskom in ga ni mogoče neposredno primerjati s stroški drugih produktov.

SESTAVA STROŠKOV

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu	Če zaključite po 6 mesecih
Vstopni stroški	Ti stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate. Do EUR 107
Izstopni stroški	Se ne uporabi

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6 mesecev

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 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 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.