

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 seznaniš z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Ime produkta:	Valutna opcija (EUR put USD call)
Proizvajalec produkta:	Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Kontakt za dodatne informacije:	01 476 91 99, sales@nlb.si
Pristojni organ za nadzor:	Agencija za trg vrednostnih papirjev je odgovorna za nadzor NLB d.d. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami
Datum izdelave dokumenta:	8.1.2026

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

1. Kaj je ta produkt?

Vrsta produkta

Produkt spada v skupino izvedenih finančnih instrumentov s katerim se trguje izven organiziranega trga (OTC - over the counter) – valutna opcija.

Zapadlost

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

Cilji

Valutna opcija je namenjena obvladovanju valutnega tveganja. Gre za zavezujoč dogovor, ki daje stranki kot kupcu opcije pravico in ne obveznost, da zamenja vnaprej določeni znesek ene valute za drugo valuto, po izbranem izvršilnem tečaju in na vnaprej določen datum v prihodnosti (evropski tip opcije). Stranka lahko to pravico izkoristi na vnaprej dogovorjen datum in uro (datum izvršitve). V zameno za to pravico, stranka banki plača premijo. Premija se plača ne glede na to ali stranka izkoristi opcijo ali ne in ni vračljiva.

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

Valutni par	EUR/USD
Nominalni znesek v EUR	10.000
Nominalni znesek v USD	11.600
Izvršilni tečaj	1,1600
Datum zapadlosti opcije	8.1.2027
Datum poravnave iz opcije	12.1.2027
Višina premije	200 EUR
Datum plačila premije	8.1.2026

Ciljni mali vlagatelj

Produkt valutna opcija je namenjen malim vlagateljem, ki želijo zavarovati valutno tveganje in imajo naložbeni horizont, ki ustreza datumu zapadlosti produkta ter nameravajo produkt obdržati do končne zapadlosti. Produkt je namenjen dobro obveščenim in naprednim vlagateljem. Vlagatelj je sposoben in pripravljen nositi izgube, ki presegajo znesek naložbe in ne daje poudarka na zaščito kapitala.

2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Zbirni kazalnik tveganja



Manjše tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete do datuma zapadlosti. Morda ne boste mogli predčasno prekiniti produkta. Za predčasno prekinitev boste morali morda plačati znatne dodatne stroške.

Večje tveganje

Zbirni kazalnik tveganja je pokazatelj stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da bo izdelek izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne bomo mogli izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili pod 7 od 7, kar je najvišji kazalnik tveganja. To kaže na potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na zelo visoki ravni, slabe tržne razmere pa bodo zelo verjetno vplivale na sposobnost NLB d.d., da vam plača. **Bodite pozorni na valutno tveganje. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v prikazanem kazalniku.** V nekaterih okoliščinah boste morda morali opraviti dodatna plačila za kritje izgub. **Skupna izguba, ki jo lahko utrpíte, lahko znatno preseže vloženi znesek.** Ta produkt ne vključuje nobenega minimalnega zjamčenega donosa, zato lahko izgubite del ali celoten vloženi znesek.

Scenariji uspešnosti

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: Vzorčni nominalni znesek:		12 mesecev EUR 10.000
Scenariji	Če zaključite po 12 mesecih	
Minimalni scenarij	Ni minimalno zjamčenega zneska. Lahko izgubite celotno naložbo ali več kot ste vložili na začetku.	
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-200 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	-2,00%
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-200 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	-2,00%
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-180 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	-1,8%
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	390 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom	3,90%

Ugodni, zmerni, neugodni in stresni scenariji prikazujejo nekatere možne izide, izračunane na podlagi simulacij z uporabo gibanj valutnega para preteklih 5 let. Stresni scenarij prikazuje koliko bi lahko prejeli ali plačali v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, ki lahko prav tako lahko vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Tega produkta ni mogoče zlahka vnovčiti. Težko je podati oceno koliko bi dobili nazaj, če bi ga vnovčili pred zaključkom priporočenega obdobja razpolaganja.

3. Kaj se zgodi, če NLB d.d. ne more izplačati vlagateljv?

Ob nakupu tega izdelka prevzamete kreditno tveganje pri NLB d.d. V primeru, da NLB d.d. ne bo mogla izpolniti svojih plačilnih obveznosti v okviru tega produkta, morda ne boste prejeli nobenega zneska od NLB d.d.. Upoštevajte, da produkt ni zajet v nobeni shemi za odškodnino vlagateljv ali jamstveni shemi za vloge.

Stranka, ki posluje s tovrstnimi produkti je podvržena tveganju, da banka postane nezmožna poravnati obveznosti, ki izvirajo iz posla. To se lahko zgodi v primeru insolventnosti (nezmožnost plačila obveznosti ali prezadolženost) ali 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 tovrstnimi produkti. Produkt ni zaščiten s sistemom jamstvenih vlog oziroma s katerim drugim zavarovanjem. Če NLB d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom ali je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo ali utrpíte neomejeno izgubo.

4. Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine vaše naložbe in dolžine dobe razpolaganja s produktom. Prikazani zneski so ilustrativni in temeljijo na primeru naložbenega zneska in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavili smo:

- Vrednost produkta se ne spremeni (0% letni donos)
- Vzorčen znesek je 10.000,00 EUR.

	Če zaključite po 12 mesecih (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	200 EUR
Vpliv stroškov (*)	2%

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšujejo vaš donos vsako leto v obdobju imetništva. Na primer če izstopite ob priporočenem obdobju imetništva, je vaš povprečni letni donos pred stroški ocenjen na 0,0%, po stroških pa na -2%.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če zaključite po 12 mesecih
Vstopni stroški	Do 2% nominalne vrednosti tega produkta. Ti stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate.	200 EUR
Izstopni stroški	Ti stroški se uporabijo le, če prekinete produkt pred zapadlostjo.	0 EUR
Tekoči stroški vsako leto		
Stroški upravljanja in drugi administrativni ali operativni stroški	Za ta produkt ne zaračunavamo teh stroškov.	0 EUR
Transakcijski stroški	Za ta produkt ne zaračunavamo teh stroškov.	0 EUR
Nepredvideni stroški zaradi posebnih okoliščin		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne zaračunavamo provizije.	0 EUR

5. Kako dolgo bi moral razpolagati s produktom in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

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 in stroškov predčasne prekinitve, vključno z maržo, ki predstavlja prihodek banke. Pri tem lahko nastanejo dodatni stroški. V pogodbi o sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki ste jo sklenili z NLB d.d., lahko produkt predčasno preneha tudi na podlagi pogodbeno določenih razlogov.

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbo glede produkta, ravnanja proizvajalca produkta, osebe, ki vam je produkt prodala, lahko posredujete banki pisno na naslov: NLB d.d., Trgovanje s finančnimi instrumenti, Trg republike 2, 1000 Ljubljana ali preko elektronske pošte: sales@nlb.si.

7. Druge pomembne informacije

Dodatne informacije o produktu so vam na voljo na zahtevo. NLB d.d. osvežuje dokument s ključnimi informacijami vsaj enkrat letno oziroma po potrebi. Zadnja verzija dokumenta je objavljena na spletni strani: https://www.nlb.si/podjetja/zavarovanja/zavarovanje_valutnega_tveganja. V kolikor želite dokument prejeti po pošti nam pišite na: sales@nlb.si ali nas pokličite na tel.: 01 476 91 99