

## 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

<b>Ime produkta:</b>	Obrestna zamenjava
<b>Proizvajalec produkta:</b>	Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana <a href="#">Osebná izkaznica</a>
<b>Kontakt za dodatne informacije:</b>	01 476 91 99, sales@nlb.si
<b>Pristojni organ za nadzor:</b>	Agencija za trg vrednostnih papirjev je odgovorna za nadzor NLB d.d. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami
<b>Datum izdelave dokumenta:</b>	16.6.2025

**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) – obrestna zamenjava.

### Trajanje

Ta dokument predstavlja samo primer produkta, zato trajanje vašega produkta ne bo enako kot je navedeno v tem primeru, kjer preneha veljati po 10 letih. Datum poravnave bo določen v zaključnici za ta produkt.

### Cilji

Obrestna zamenjava se uporablja za obvladovanje obrestnega tveganja. S tem produktom zamenjate svojo izpostavljenosti v variabilni obrestni meri za fiksno obrestno mero. Z banko se dogovorite, da boste v določenem obdobju plačevali fiksno obrestno mero, v zameno pa prejeli plačila, vezana na variabilno obrestno mero (npr. 3-mesečni Euribor). Produkt ne vključuje prenosa glavnice, temveč gre zgolj za izmenjavo plačil, izračunanih na dogovorjeno nominalno vrednost, v določenih časovnih intervalih in za določeno obdobje.

**Značilnosti produkta, določene v nadaljevanju, predstavljajo primer produkta se ne ujemajo z vašimi pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Natančni pogoji bodo navedeni v posamezni zaključnici za določen posel.**

<b>Nominalni znesek glavnice v EUR</b>	10.000
<b>Ročnost</b>	10 let
<b>Stranka plača (fiksna obrestna mera)</b>	2,68% letno, kvartalna plačila, act/360
<b>Stranka prejme (variabilna obrestna mera)</b>	3-mesečni Euribor, kvartalna plačila, act/360
<b>Način obračuna obrestne mere</b>	act/360 – dejansko število koledarskih dni v posameznem obdobju/360 dni v koledarskem letu

### Ciljni mali vlagatelj

Produkt obrestna zamenjava je namenjen malim vlagateljem – pravnim osebam, ki razumejo tveganja tega produkta (tržno, kreditno, likvidnostno), želijo zavarovati obrestno tveganje in imajo naložbeni horizont, ki ustreza datumu zapadlosti produkta ter nameravajo produkt obdržati do končne zapadlosti. 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**
**Večje 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.

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. Ta produkt smo razvrstili pod 7 od 7, kar je najvišji razred tveganja in kamor so razvrščeni vsi OTC izvedeni finančni instrumenti. To kaže na potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na zelo visoki ravni, slabe tržne razmere pa verjetno ne bodo vplivale na sposobnost NLB d.d., da vam plača. Posli z OTC izvedenimi finančnimi instrumenti se opravljajo v okviru krovne pogodbe za izvedene finančne instrumente in nosijo kreditno tveganje nasprotno stranke (NLB d.d.). 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 zajemčenega donosa, zato lahko izgubite del ali celoten vloženi znesek ali celo več kot je vaš vloženi znesek.

**Scenariji uspešnosti**

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja:	10 let			
Vzorčni nominalni znesek:	10.000,00 EUR			
Scenariji		Če zaključite po 1 letu	Če zaključite po 5 letih	Če zaključite po 10 letih
<b>Minimalni scenarij</b>	Ni minimalno zajemčenega zneska. Lahko izgubite celotno naložbo ali več kot ste vložili na začetku.			
<b>Stresni scenarij</b>	Morebiten donos po odbitju stroškov	-3.092,94 EUR	-3.010,57 EUR	-3.102,85 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-30,93%	-6,02%	-3,10%
<b>Neugodni scenarij</b>	Morebiten donos po odbitju stroškov	3.337,94 EUR	3.614,00 EUR	3.680,83 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	33,38%	7,23%	3,68%
<b>Zmerni scenarij</b>	Morebiten donos po odbitju stroškov	8.262,96 EUR	9.051,03 EUR	9.577,96 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	82,63%	18,10%	9,57%
<b>Ugodni scenarij</b>	Morebiten donos po odbitju stroškov	16.924,69 EUR	18.996,85 EUR	20.257,17 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	169,25%	40,00%	20,26%

Ugodni, zmerni, neugodni in stresni scenariji prikazujejo nekatere možne izide, izračunane na podlagi simulacij z uporabo gibanj prekle uspešnosti referenčnega instrumenta v obdobju zadnjih petih 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. 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. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih podatkov o tem, kako se vrednost te naložbe spreminja, in niso natančen pokazatelj. Kar boste dobili, bo odvisno od tega, kako se bo trg obnašal in kako dolgo boste obdržali naložbo. Če naložbo prekinete prej kot v priporočenem obdobju, boste morda morali plačati dodatne stroške.

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

Ob nakupu tega produkta 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 vlagateljem 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. Če NLB d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom ali je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo ali utrpite 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:

- Produkt deluje na predpostavki zmernega scenarija
- Vzorčen znesek je 10.000,00 EUR.

	Če zaključite po 1 letu	Če zaključite po 5 letih	Če zaključite po 10 letih (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	50 EUR	EUR 250	EUR 500
Vpliv stroškov (*)	0,50%	0,50%	0,50%

(\*) 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 10,07% pred stroški in 9,57% po stroških.

##### Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če zaključite po 10 letih
Vstopni stroški	Do 0,5% nominalne vrednosti tega produkta. Ti stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate.	500 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?

Priporočljivo obdobje razpolaganja je do zapadlosti produkta. Razlog za to je, da je produkt namenjen za zavarovanje. Predčasno prenehanje produkta pomeni, da se obe strani dogovorita o predčasni prekinitvi. Znesek predčasnega plačila ob takšni predčasni prekinitvi bo verjetno drugačen od scenarijev, opisanih v tem dokumentu. Predčasno plačilo ni kazenska dajatev, ampak bo določeno glede na tržno vrednost produkta v času prekinitve, poleg tega pa lahko nastanejo dodatni stroški izstopa. Glede na tržne razmere v času predčasne prekinitve lahko predčasno plačilo povzroči znatno izgubo. Morda ne boste mogli prekiniti tega produkta, čeprav ste vi ali NLB d.d. prekinili ali prenehali uporabljati produkt ali poslovanje, za katerega je ta produkt namenjen zavarovanju pred tveganjem. V pogodbi o sklepanju poslov s 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](mailto: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\\_obrestnega\\_tveganja](https://www.nlb.si/podjetja/zavarovanja/zavarovanje_obrestnega_tveganja). V kolikor želite dokument prejeti po pošti nam pišite na: [sales@nlb.si](mailto:sales@nlb.si) ali nas pokličite na tel.: 01 476 91 99