

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:

Ime produkta: **ZAMENJAVA OBRESTNIH MER (IRS) – stranka zamenja variabilno obrestno mero za fiksno**

Proizvajalec produkta: NLB, Trg republike 2, 1520 Ljubljana, <https://www.nlb.si/>

Dodatne informacije: T: 01 476 91 99; E: sales@nlb.si

Pristojni organ za nadzor: Agencija za trg vrednostnih papirjev

Datum izdaje oziroma zadnje revizije: 5.6.2023

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

1. Kaj je ta produkt?

1.1 Vrsta produkta

Produkt spada v skupino izvedenih finančnih instrumentov s katerim se trguje izven organiziranega trga (OTC - over the counter). Produkt obrestna zamenjava je zavezujoč dogovor med banko in stranko, v katerem stranka z banko zamenja variabilno obrestno mero za fiksno za določeno glavnico in obdobje.

1.2 Cilji

Produkt se uporablja za obvladovanje obrestnega tveganja. Osnovni cilj produkta je zaščita pred spremembo obrestne mere (rast/padec), ki jo podjetje plačuje za najet kredit ali ima naložbo oziroma vir, ki je vezan na variabilno obrestno mero. Primer uporabe produkta: zamenjava 3M EURIBOR-ja za fiksno obrestno mero.

Značilnosti produkta, določene v nadaljevanju, predstavljajo zgolj primer produkta in lahko da se ne ujemajo z vašimi pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

Podatki o kreditu		Obrestna zamenjava	
		Stranka plačuje	Stranka prejema
Nominalna vrednost	10.000 EUR		
Ročnost	10 let	Fiksna OM = 3%	EURIBOR 3M
Obračun obresti	act/360 pomeni: število dni v števcu predstavlja dejansko število koledarskih dni v posameznem obdobju. Koledarsko leto v imenovalcu je določeno na 360 dni.	Plačilo obresti: Kvartalno Obračun obresti: act/360	Plačilo obresti: Kvartalno Obračun obresti: act/360

Podjetje še vedno plačuje svoje obveznosti po kreditu, po drugi strani pa od začetka sklenitve produkta od banke prejema 3-mesečni EURIBOR in plačuje banki dogovorjeno fiksno obrestno mero. V kolikor je v času trajanja produkta 3-mesečni Euribor negativen, podjetje plačuje negativno vrednost Euriborja, fiksno obrestno mero ter pribitek, ki ga ima na kreditnem delu. V kolikor gre 3-mesečni EURIBOR nad 0%, podjetje plačuje le fiksno obrestno mero, banka pa podjetju plačuje 3-mesečni Euribor.

1.3 Ciljni mali vlagatelj

Po uredbi (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta je ta produkt namenjen malim vlagateljem:

- ki nameravajo obdržati produkt do končne zapadlosti,
- so v finančnem položaju, v katerem lahko prenesejo izgubo, ki je lahko tudi neomejena,
- ki imajo nadpovprečno teoretično znanje ali pretekle izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s finančnimi trgi.

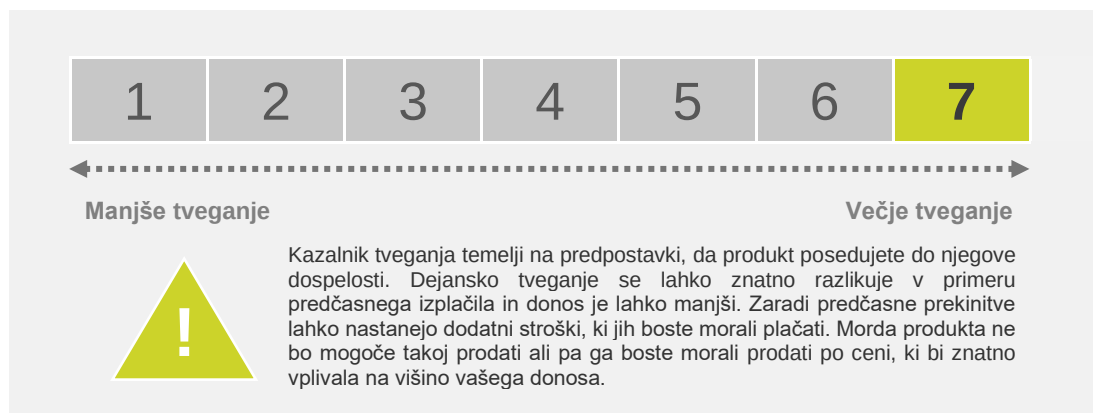
2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

2.1 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.

Ta produkt smo razvrstili pod 7 od 7, kar je najvišji kazalnik tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje tržne uspešnosti so ocenjene zelo visoko (7), slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.



Upoštevajte, da v kolikor je produkt denominiran v tuji valuti, vsebuje tudi valutno tveganje. V tem primeru boste plačali 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. Ta produkt ne vključuje zaščite kapitala pred tržnim tveganjem. Tveganje in donosnost vaše naložbe se lahko razlikuje od predstavljene naložbene možnosti.

2.2 Scenariji uspešnosti (nominalni znesek 10.000 EUR)

Bodoča tržna gibanja ni mogoče natančno napovedati. Prikazani scenariji samo nakazujejo določene možne izide in temeljijo na sedanjih donosih. Dejanski donosi so lahko nižji.

Scenariji		1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-238,14 EUR	-311,96 EUR	-336,85 EUR
	Povprečen letni donos	-2,38%	-3,12%	-3,36%
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-321,35 EUR	-784,03 EUR	-885,54 EUR
	Povprečen letni donos	-3,21%	-7,84%	-8,86%
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	171,07 EUR	166,66 EUR	186,60 EUR
	Povprečen letni donos	1,71%	1,67%	1,87%
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	648,32 EUR	1100,08 EUR	1217,15 EUR
	Povprečen letni donos	6,48%	11%	12,17%

Preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj ali plačali v naslednjih 10 letih, na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da znaša nominalna osnova 10.000 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančen kazalnik. Koliko boste dobili ali plačali, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam banka ni sposobna plačati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako lahko vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

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

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 utrpite neomejeno izgubo.

4. Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za priporočeno obdobje razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da znaša nominalna osnova 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

4.1 Stroški skozi čas

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas. Spodnja preglednica temelji na priporočenem obdobju razpolaganja s produktom, ki je enako zapadlosti produkta.

Nominalna osnova 10.000 EUR	
Scenarij	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	EUR 700
Vpliv na letni donos	0,70%

4.2 Sestava stroškov

Spodnja preglednica vsebuje: vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja in pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,70%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno produkta. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. Strošek vključuje tudi stroške distribucije tega produkta. Nobenih stroškov prekinitve v primeru, da produkt obdržite do zapadlosti.
	Izstopni stroški	0%	
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0%	Se ne uporabi.
	Ostali tekoči stroški	0%	Se ne uporabi.
Dodatni stroški	Provizija za uspešnost	0%	Se ne uporabi.
	Spodbujevalne provizije	0%	Se ne uporabi.

5. Kako dolgo bi moral razpolagati z instrumentom in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočljivo obdobje razpolaganja je do zapadlosti produkta. Predčasno prenehanje produkta pomeni, da se obe strani dogovorita o predčasni prekinitvi, pri čemer se izračuna tržna vrednost produkta (neto sedanja vrednost) v času prekinitve posla. 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 z izvedenimi finančnimi instrumenti, Trg republike 2, 1000 Ljubljana ali na mail: sales@nlb.si
- ustno po telefonu: 01/ 476 91 99

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/obrestni-izvedeni-financni-instrumenti>. V kolikor želite dokument prejeti po pošti nam pišite na: sales@nlb.si ali nas pokličite na tel.: 01 476 91 99