

Dokument s ključnimi informacijami – Valutna zamenjava (FX Swap)

1. Namen dokumenta

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

2. Produkt

Produkt: Valutna zamenjava (FX Swap)

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: Banka Slovenije, ECB, ATVP

Datum izdaje oziroma zadnje revizije: 31.3.2020

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

3. Kaj je ta produkt?

3.1. Vrsta produkta

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

3.2. Cilji

Produkt valutna zamenjava je zavezujoč dogovor med banko in stranko o hkratnem nakupu oziroma prodaji določenega zneska določene valute in hkratni terminski prodaji oziroma nakupu istega zneska iste valute. Sestavljena je iz dveh valutnih poslov z različnima datumoma zapadlosti. Lahko je sestavljena iz spot in terminskega posla ali iz dveh terminskih poslov.

Primer produkta: Valutna zamenjava za valutni par EUR/USD

<u>Prva noga</u>		<u>Druga noga</u>	
Valutni par (valuta1/valuta2):	EURUSD	Valutni par (valuta1/valuta2):	EURUSD
Znesek v EUR:	10.000,00	Znesek v EUR:	10.000,00
Datum sklenitve posla:	22.3.2020	Datum sklenitve posla:	22.3.2020
Datum poravnave prve noge:	24.3.2020	Datum poravnave druge noge:	24.3.2021
Tečaj prve noge (spot):	1,0687	Tečaj druge noge (fwd):	1,0817

*Opomba: Primer je zgolj indikativen in ne odraža trenutnih tržnih vrednosti oziroma vašega dogovorjenega posla.

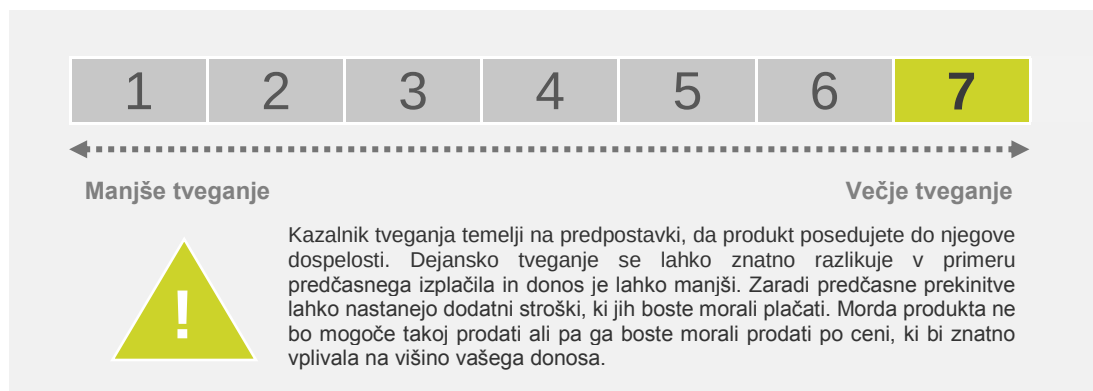
3.3. Ciljni mali vlagatelj

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 s temi produkti in s finančnimi trgi.

4. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

4.1. Zbirni kazalnik tveganja



Produkt valutna zamenjava (FX Swap) sodi med izvedene finančne instrumente, za katere je ocenjeno tržno tveganje kategorije 7, kar predstavlja najvišji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti in kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo izplačan.

- Produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.
- Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z 7 (zelo visoko), slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.
- V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti dodatna plačila za plačilo izgub. **Skupna izguba lahko znatno preseže vloženi znesek.**
- Produkt ne vključuje zaščite kapitala pred tržnim tveganjem.
- Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na osnovno naložbeno možnost.
- **V kolikor je produkt denominiran v tuji valuti, lahko vsebuje valutno tveganje, zato je končni donos odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.**

4.2. Scenariji uspešnosti: (Nominalni znesek EUR 10.000 EUR)

Scenariji		Priporočeno obdobje razpolaganja: 1 leto
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-2.385,56 EUR
	Povprečen letni donos	-23,86%
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-1017,53 EUR
	Povprečen letni donos	-10,18%
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-16,20 EUR
	Povprečen letni donos	-0,16%
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	1.095,38 EUR
	Povprečen letni donos	10,95%

Preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj ali plačali v naslednjih 3 mesecih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da znaša nominalna osnova 10.000 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjajte 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 nazaj ali plačali je odvisno od razmer na trgu in od tega kako dolgo razpolagate s produktom. Stresni scenarij pokaže, kaj bi lahko dobili ali plačali v primeru ekstremnih tržnih razmer in ne upošteva situacije v kateri vam banka ni sposobna plačati. Produkt ni možno enostavno prekiniti in težko je oceniti koliko bi lahko prejeli v primeru predčasne prekinitve. Prikazani zneski vsebujejo stroške posameznega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

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

Stranka, ki posluje s temi 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 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 temi produkti. Produkt ni zaščiten s sistemom jamstvenih vlog ali s katerim drugim zavarovanjem. Če NLB d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom, ali je nezmožna plačati, lahko izgubite del, celotno izplačilo ali utrpite neomejeno izgubo.

6. 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. Stroški za malega vlagatelja se razlikujejo glede na osnovno naložbeno možnost.

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za priporočeno obdobje razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da nominalna osnova znaša 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

6.1. 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	Če vnovčite po 1 letu (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	135 EUR
Vpliv na letni donos	1,35%

6.2. Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja,
- pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos				
Enkratni stroški	Vstopni stroški	1,35%	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.	

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

Priporočljivo obdobje razpolaganja je do zapadlosti produkta. V opisanem primeru je priporočena doba 1 leto. V kolikor bi želeli produkt prekiniti pred njegovo zapadlostjo, lahko to storite s sklenitvijo nasprotnega posla z enakim zneskom in datumom zapadlosti. Cena predčasne prekinitve posla z nasprotnim poslom je enaka tržni ceni produkta v času sklenitve nasprotnega posla.

8. Kako se lahko pritožim?

Pritožbo glede produkta ali ponudnika produkta lahko posredujete banki:

- pisno: osebno, po pošti, telefaksu ali na e-naslove navedene na www.nlb.si, (NLB Klik ali NLB Proklika);
- ustno: osebno, prek telefona (01 477 20 00 ali telefona pristojne osebe v NLB), NLB Teledoma.

9. Ostale pomembne informacije

Za sklenitev posla potrebujete:

- Podpisano okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti.
- Veljavno LEI (Legal Entity Identifier) oznako.

Dodatne informacije:

E: sales@nlb.si

T: 01 476 91 99

W: <https://www.nlb.si/valutni-izvedeni-financni-instrumenti>.