

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: **OBRESTNA KAPICA (CAP) – stranka je kupec obrestne kapice**

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: 01.08.2024

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). Produkt obrestna kapica je zavezujoč dogovor med banko in stranko, v katerem stranka proti plačilu premije kupi obrestno kapico pri izbranem izvršilnem tečaju.

Zapadlost

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 5 letih.

Cilji

Produkt se uporablja za obvladovanje obrestnega tveganja. Obrestna kapica je zavezujoč dogovor, po katerem kupec prejme nadomestilo glede na določeno nominalno vrednost zneska ob koncu vsakega obračunskega obdobja (plačilni datumi), ko je referenčna obrestna mera na dan določitve višja od dogovorjene obrestne kapice. Referenčna obrestna mera se določi dva delovna dneva pred začetkom obrestnega obdobja. V zameno kupec plača premijo na vnaprej dogovorjeni datum (datum plačila premije opcije).

Produkt obrestna kapica, ki je predstavljen v nadaljevanju, predstavlja primer navedenega produkta in ni nujno, da se ujema z vašimi pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

Ta produkt lahko sklenete tudi v drugi valuti.

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

Nominalni znesek	10.000,00 EUR
Ročnost	5 let
Referenčna obrestna mera	6-mesečni EURIBOR
Znesek premije	750 EUR
Izvršilna obrestna mera	3%
Obračunsko obdobje	polletna plačila način obračuna obrestne mere: dejansko/360
Način obračuna obrestne mere	dejansko/360 dejansko – dejansko število koledarskih dni v posameznem obdobju 360 – koledarsko leto je določeno na 360 dni

Za ta produkt ni pričakovana samodejna predčasna prekinitev. V določenih izjemnih primerih ima tako stranka kot banka pravico predčasno prekiniti produkt pred datumom njegove zapadlosti.

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,
- razumejo, da je vnaprej plačana premija nepovratna. Prav tako se lahko zgodi, da na koncu ne dobijo nič ali manj kot je znašala premija.
- ki imajo nadpovprečno teoretično znanje ali pretekle izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s finančnimi trgi.

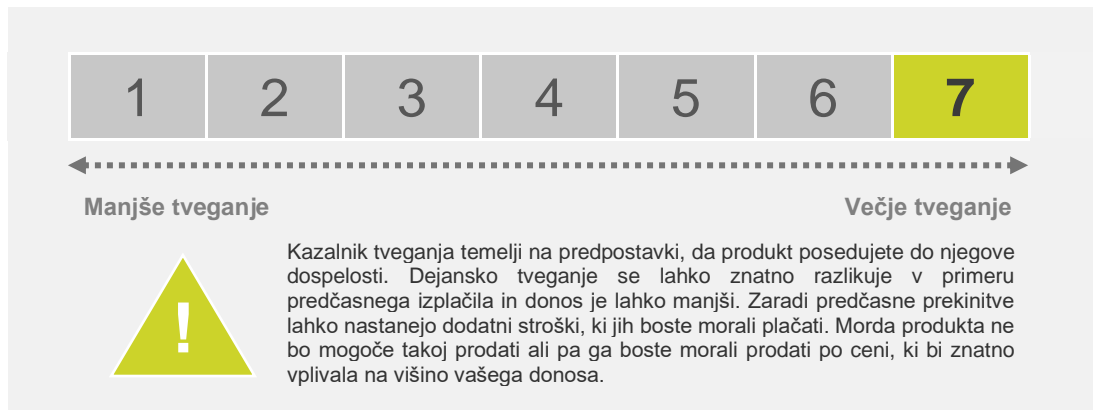
2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

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.



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.

Scenariji uspešnosti

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

Priporočeno obdobje razpolaganja:	5 let			
Vzorčni znesek:	10.000,00 EUR			
Scenariji		Če zaključite po 1 letu	Če zaključite po 3 letih	Če zaključite po 5 letih
Minimalni scenarij	Ni minimalno zjamčenega zneska. Lahko izgubite celotno naložbo ali več kot ste vložili na začetku.			
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-460 EUR	-422 EUR	-384 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-4,60%	-1,40%	-0,77%
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-364 EUR	47 EUR	523 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-3,64%	0,16%	1,05%
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-140 EUR	927 EUR	2.680 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	-1,40%	3,09%	5,36%
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	76 EUR	1. 778 EUR	6.052 EUR
	Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto	0,76%	5,93%	12,10%

Prikazani scenariji predstavljajo možne izide, izračunane na podlagi simulacij. 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. Če izstopite iz naložbe prej kot je priporočeno obdobje držanja, nimate garancije in boste morali plačati dodatne stroške.

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

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?

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 dosega rezultate prikazane v zmernem scenariju.
- Vloženo je 10.000,00 EUR.

	Če zaključite po 1 letu	Če zaključite po 5 letih
Skupni stroški	600 EUR	400 EUR
Vpliv na letne stroške (*)	6%	0,8% vsako leto

(*) To prikazuje kako stroški zmanjšujejo vaš donos vsako leto držanja. Na primer kaže, da če izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 6,16% pred stroški in 5,36% po stroških.

Sestava stroškov

	Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu	Če zaključite po 1 letu
Vstopni stroški	4% (stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate)	400 EUR
Izstopni stroški	2% (zaračunajo se ob predčasni prekinitvi)	200 EUR

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

Priporočljivo obdobje razpolaganja je do zapadlosti produkta (vzorčni primer 5 let). V primeru dogovorjene predčasne prekinitve tega produkta boste bodisi prejeli bodisi plačali nadomestilo, ki ga sestavlja tržna vrednost produkta in stroški prekinitve, vključno z maržo banke. Lahko nastanejo tudi pomembni 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 na mail: 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->. V kolikor želite dokument prejeti po pošti nam pišite na: sales@nlb.si ali nas pokličite na tel.: 01 476 91 99