

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 priprave dokumenta: 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 zamenjava je zavezujoč dogovor med banko in stranko, v katerem stranka z banko zamenja variabilno obrestno mero za fiksno za določeno glavnico in obdobje.

Zapadlost

Produkt ima fiksno pogodbeno dogovorjeno obdobje in preneha veljati po 10 letih.

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. Na vsak datum plačila boste banki plačali obresti po letni obrestni meri za obračunsko obdobje, ki se konča na ta datum. Banka pa vam bo na vsak datum plačila plačala obresti po letni obrestni meri, ki je enaka referenčni obrestni meri za obračunsko obdobje, ki se konča na ta datum, pod pogojem, da je referenčna obrestna mera pozitivna. Če je referenčna obrestna mera negativna, boste vi banki plačali obresti po tej referenčni obrestni meri.

Referenčna obrestna mera za vsako obračunsko obdobje je 6-mesečni EURIBOR določen 2 delovna dneva pred začetkom obračunskega obdobja. Stranka sama izbere za katero referenčno mero želi zamenjati fiksna plačila.

Za vsako plačilo obresti bodo vsi izračuni temeljili na vzorčnem znesku 10.000,00 EUR (nominalni znesek), ob upoštevanju obračunskega obdobja in dejanskega števila dni. Nominalni znesek bo uporabljen samo za namene izračuna in nikoli ne bo izplačan. V skladu s pogoji produkta se lahko datumi prilagodijo, če zadevni datum ni delovni dan. Kakršnekoli prilagoditve datumov lahko vplivajo na donos, ki ga prejmete.

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 | 10 let |
| Referenčna obrestna mera | 6-mesečni EURIBOR |
| Datum začetka ščitenja | 01.08.2024 |
| Datum konca ščitenja | 01.08.2034 |
| Stranka plača fiksno obrestno mero | 3,15% polletna plačila način obračuna obrestne mere: dejansko/360 |
| Stranka prejeme variabilno obrestno mero | 6-mesečni EURIBOR 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 prekinitiv. 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,

- 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.

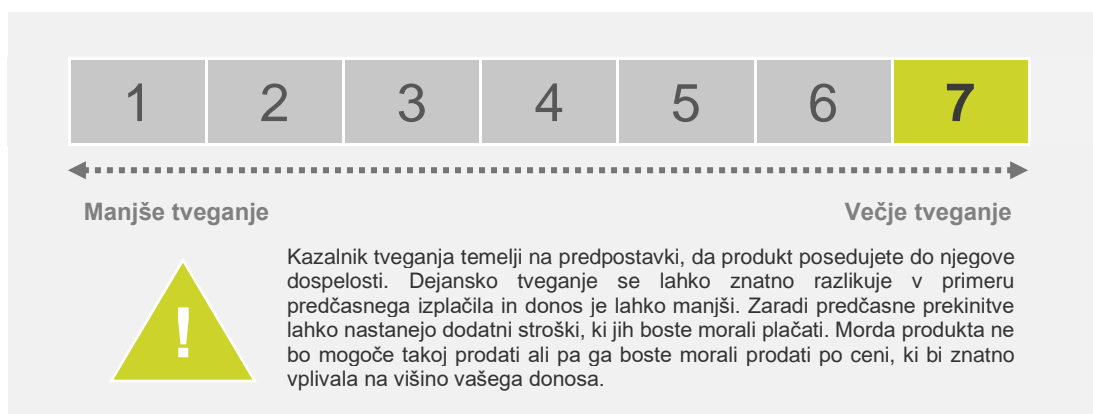
2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

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

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: | 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 |
| Minimalni scenarij | Ni minimalno zjamčenega zneska. Lahko izgubite celotno naložbo ali več kot ste vložili na začetku. | | | |
| Stresni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | 9.266 EUR | 8.884 EUR | 8.803 EUR |
| | Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto | -7,34% | -2,23% | -1,20% |
| Neugodni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | 10.263 EUR | 9.839 EUR | 9.778 EUR |
| | Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto | 2,63% | -0,32% | -0,22% |
| Zmerni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | 10.633 EUR | 10.682 EUR | 10.680 EUR |
| | Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto | 6,33% | 1,36% | 0,68% |
| Ugodni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | 11.055 EUR | 11.471 EUR | 11.567 EUR |
| | Povprečen donos/izguba nad nominalnim zneskom vsako leto | 10,55% | 2,94% | 1,57% |

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:

- V prvem letu nimate ne dobička ne izgube (0% donos). Za ostala obdobja držanja produkt dosega rezultate prikazane v zmernem scenariju.
- Vloženo je 10.000,00 EUR.

| | Če zaključite po 1 letu | Če zaključite po 10 letih |
|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Skupni stroški | 750 EUR | 550 EUR |
| Vpliv na letne stroške (*) | 7,5% | 0,55% 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 1,23% pred stroški in 0,68% po stroških.

Sestava stroškov

| | Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | Če zaključite po 1 letu |
|------------------|--|-------------------------|
| Vstopni stroški | 5,5% (stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate) | 550 EUR |
| Izstopni stroški | 2% (zaračunajo se ob predčasni prekinitvi) | 200 EUR |

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

Priporočljivo obdobje razpolaganja je do zapadlosti produkta (vzorčni primer 10 let). 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 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 pošite na: sales@nlb.si ali nas pokličite na tel.: 01 476 91 99