

Dokument s ključnimi informacijami

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: OBRESTNA KAPICA (stranka kot kupec obrestne opcije)

Proizvajalec:

OTP banka d.d.

Ljubljanska cesta 58

1000 Ljubljana

<https://www.otpbanka.si/>

Kontakt za dodatne informacije:

Oddelek trgovanja s strankami, sales@otpbanka.si, +386 2 229 2209

Pristojni organ: Agencija za trg vrednostnih papirjev

Datum izdelave dokumenta: 23.08.2024

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.**1. Kaj je ta produkt?****Vrsta produkta:**

Obrestna kapica (Interest Rate Cap) je izvedeni finančni instrument, s katerim se trguje izven organiziranega trga (OTC - over the counter).

Cilji:

Obrestna kapica je namenjena obvladovanju obrestnega tveganja. Obrestna kapica je dogovor med dvema pogodbenima partnericama, kjer stranka kot kupec obrestne kapice prejme nadomestilo za posamezno vnaprej določeno obrestno obdobje (npr. 6 mesece), v primeru da referenčna obrestna mera (npr. EURIBOR) preseže dogovorjeno izvršilno obrestno mero na dan določitve referenčne obrestne mere v pogodbeno določenem časovnem obdobju. Če referenčna obrestna mera na kateri koli datum dospelja preseže raven izvršilne obrestne mere in stranka unovči opcijsko pravico bo na datum dospelja prejela razliko med referenčno obrestno mero in izvršilno obrestno mero. Stranka bo imela dobiček, ko razlika preseže plačano opcijsko premijo.

Primer produkta:

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

Značilnosti posla:	5 Y CAP
Nominalni znesek:	10.000,00 EUR
Ročnost:	5 let
Znesek premije:	330,00 EUR
Izvršilna obrestna mera (strike):	2,00% letno
Referenčna obrestna mera:	6-mesečni EURIBOR
Frekvenca plačil:	polletno
Način obračuna obrestne mere:	dejansko število dni / 360

število dni v števcu predstavlja dejansko število dni v posameznem obdobju, v imenovalcu pa je koledarsko leto določeno na 360 dni.

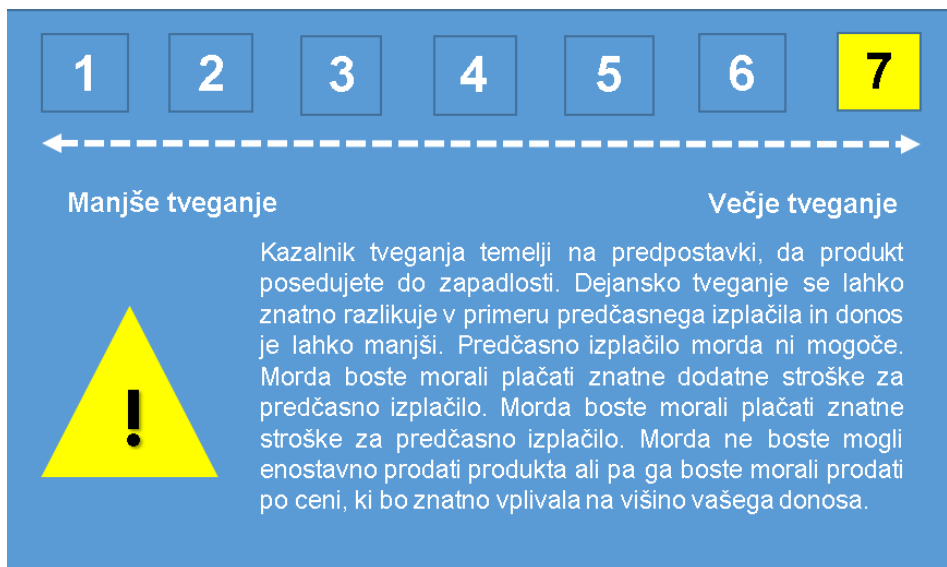
* Upoštevan je hipotetični primer, da je stranka zaščitena pred povišanjem obrestne mere. Premija je zgolj indikativna in se lahko spremeni v skladu s tržnimi gibanji, pred dejansko sklenitvijo posla jo je potrebno določiti ponovno.

Ciljne skupine malih vlagateljev

Ta produkt je namenjen malim vlagateljem po Uredbi (EU) št.1286/2014 evropskega parlamenta in Sveta, ki:

- nameravajo obdržati produkt do končne zapadlosti,
- sklepajo posle v lastnem imenu in za lasten račun na podlagi svoje lastne odločitve in ne na podlagi nasveta banke,
- so v finančnem položaju, v katerem lahko prenesejo izgubo, ki je lahko tudi neomejena,
- 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 uvrstili pod 7 od 7, kar je najvišji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z 7 = zelo visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.

Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačilo boste prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.

V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti dodatna plačila za plačilo izgub. Skupna izguba lahko znatno preseže vloženi znesek.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Ta produkt ne vključuje zaščite kapitala pred tržnim tveganjem.

Tveganje in donosnost vaše naložbe se lahko razlikuje od predstavljene osnovne naložbene možnosti.

Scenariji uspešnosti

Nominalni znesek

10.000 €

		1 leto	3 leta	5 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-419,98 €	-794,98 €	-518,82 €
	Povprečen letni donos	-4,2%	-2,65%	-1,04%
Neugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	-352,07 €	-794,70 €	-506,32 €
	Povprečen letni donos	-3,52%	-2,65%	-1,01%
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	72,77 €	-766,03 €	-325,07 €
	Povprečen letni donos	0,73%	-2,55%	-0,65%
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	2.174,77 €	1.992,48 €	2.578,99 €
	Povprečen letni donos	21,75%	6,64%	5,16%

V preglednici so prikazani zneski, ki bi jih lahko dobili nazaj ali plačali v naslednjih 5 letih, na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da je nominalna osnova 10.000 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi bila vaša naložba. Scenariji navedenega produkta so primerljivi s scenariji za druge produkte.

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 prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj ali plačali v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam banka ni sposobna plačati. Ta produkt je težje likvidirati, kar pomeni, da predčasna prekinitev morda ne bo možna oziroma lahko utrpíte velike izgube.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta.

V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

3. Kaj se zgodi če OTP banka d.d. ne more izplačati vlagateljv?

Ta produkt ni zaščiten s sistemom jamstvenih vlog oziroma s katerim drugim zavarovanjem vlagateljv, kar pomeni da so stranke poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti podvržene tveganju, da banka postane nezmožna poravnati svoje obveznosti.

Stranke poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti so podvržene tveganju, da OTP banka d.d. postane nezmožna poravnati svoje obveznosti, ki izvirajo iz posla. To se na primer lahko zgodi v primeru insolventnosti (nezmožnost plačila obveznosti ali prezadolženost) ali v primeru, ko pristojni organ sprejme ukrepe za reševanje bank.

Če OTP banka d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom ali je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo oziroma 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 vložite 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

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	5 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	500,00 EUR
Vpliv na letni donos	1,00 %

Sestava stroškov:

Spodnja preglednica prikazuje:

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

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos

Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,10%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. To vključuje stroške distribucije vašega produkta.
	Izstopni stroški	0,00%	V primeru, da produkt obdržite do zapadlosti ni stroškov prekinitve.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,00%	Se ne uporabi
	Ostali tekoči stroški	0,00%	Se ne uporabi
Dodatni stroški	Provizija za uspešnost	0,00%	Se ne uporabi
	Spodbujevalne provizije	0,00%	Se ne uporabi

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

Priporočeno obdobje razpolaganja s produktom je enako datumu zapadlosti.

O predčasnem prenehanju produkta se morata banka in nasprotna stranka sporazumno dogovoriti. Cena predčasne prekinitve je tržna cena produkta v času prekinitve produkta.

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe glede produkta, ravnanja proizvajalca produkta, osebe, ki vam je produkt prodala, lahko vložite pisno na naslov:

OTP banka d.d.

Sektor finančnih trgov/Oddelek trgovanja s strankami

Ulica Vita Kraigherja 4

2000 Maribor

ali preko elektronske pošte: sales@otpbanka.si

7. Druge pomembne informacije

Dodatne informacije o produktu so vam na voljo na zahtevo v oddelku trgovanja ali na spletni strani OTP banka d.d. <https://www.otpbanka.si/izvedeni-financni-instrumenti>. Ta dokument se osvežuje vsaj enkrat letno oziroma po potrebi. V kolikor želite ta dokument prejeti po pošti, pokličite +386 2 229 2209 ali pošljite e-pošto na sales@otpbanka.si.