

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda: Kamatni swap (Interest Rate Swap) (Platitelj (Payer))

Izdavatelj: Erste&Steiermärkische Bank d.d.
(<https://www.erstebank.hr/hr/pomoc/kontakt>)

Nadležno tijelo izdavatelja: Hrvatska agencija za nadzor
financijskih usluga (HANFA)

Za više informacija nazovite broj: +385 (0)72 555 555

Dokument kreiran: 11.3.2019.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ovaj je proizvod OTC (engl. Over-The-Counter) ugovorna izvedenica.

Ciljevi

Kamatni swap financijski je instrument kojim se ugovorne strane obvezuju izvršavati uzajamne obveze koje su obračunate primjenom različitih kamatnih stopa na određene datume u budućnosti. Iznos obveze jedne ugovorne strane predstavlja umnožak ugovorenog nominalnog iznosa i fiksne kamatne stope, dok iznos obveze druge ugovorne strane predstavlja umnožak ugovorenog nominalnog iznosa i promjenjive kamatne stope. Strani koja se obvezala na plaćanje kamate obračunate po fiksnoj stopi točan iznos obveze za svako obračunsko razdoblje kamate poznat je u trenutku sklapanja transakcije. Strani koja se obvezala plaćati kamatu obračunatu po promjenjivoj stopi točan iznos svoje obveze za pojedino obračunsko razdoblje kamate poznato je na datum relevantan za utvrđivanje visine promjenjive kamatne stope za pojedino obračunsko razdoblje kamate. Kamate se plaćaju na kraju obračunskog razdoblja kamata, na dan koji je unaprijed ugovoren. Uzajamne obveze se prebijaju, a iznos obveza ovisi o odnosu promjenjive kamatne stope i fiksne kamatne stope.

Navedeni primjer proizvoda u nastavku temelji se na pretpostavkama i služi kao osnova za izračune. Stoga se može razlikovati od vaših specifičnih ugovornih odredbi (npr. nominalni iznos, valuta, rok).

Datum trgovanja:	danas
Datum dospjeća:	danas + 5 godine
Bazna valuta:	EUR
Nominalni iznos u baznoj valuti:	10.000,00 EUR
Klijent prima:	Promjenjiva kamatna stopa
Promjenjiva kamatna stopa:	3-mjesečni Euribor
Obračunsko razdoblje kamate:	kvartalno
Klijent plaća:	Fiksna kamatna stopa
Fiksna kamatna stopa:	0,60%
Obračunsko razdoblje kamate:	kvartalno
Fiksiranje promjenjive kamatne stope:	unaprijed

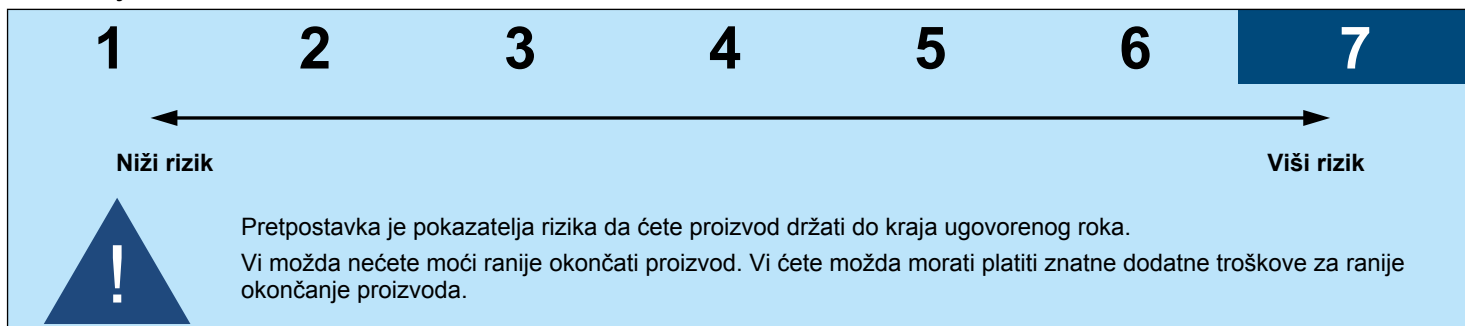
Ciljani mali ulagatelj

Proizvod je namijenjen malim ulagateljima koji

- (i) ga namjeravaju držati cijeli ugovoreni rok,
- (ii) mogu podnijeti sve gubitke nastale uslijed kretanja na tržištu tijekom ili na kraju ugovorenog roka,
- (iii) imaju dovoljno znanja i/ili iskustva o ovom ili sličnom proizvodu i
- (iv) žele koristiti proizvod u svrhe zaštite ili žele sudjelovati u kretanju tržišta.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 7 od mogućih 7 razina rizika, što označuje najvišu kategoriju rizika.

Prema regulatornim zahtjevima, OTC derivati su uvijek klasificirani kao 7 od 7.

Budite svjesni valutnog rizika, ako je proizvod denominiran u stranoj valuti. Primit ćete uplate ili ćete plaćati u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

U nekim okolnostima možda ćete morati izvršiti uplate za plaćanje gubitaka. **Ukupni gubitak koji nastane može biti značajan.**

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja te biste mogli iskusiti značajne gubitke.

Ako Vam ne možemo platiti ono što Vam dugujemo, mogli biste imati značajne gubitke.

Scenariji uspješnosti

Nominalni iznos 10.000 EUR		Razdoblje držanja 1 godina	Razdoblje držanja 3 godine	5 godine (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	9.022,57 EUR	9.039,84 EUR	9.537,95 EUR
	Prosječni prinos/gubitak u odnosu na nominalni iznos svake godine	-9,77%	-3,31%	-0,94%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	9.176,03 EUR	9.062,09 EUR	9.451,89 EUR
	Prosječni prinos/gubitak u odnosu na nominalni iznos svake godine	-8,24%	-3,23%	-1,12%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	9.178,09 EUR	9.064,32 EUR	9.454,71 EUR
	Prosječni prinos/gubitak u odnosu na nominalni iznos svake godine	-8,22%	-3,22%	-1,12%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	9.180,95 EUR	9.067,21 EUR	9.457,59 EUR
	Prosječni prinos/gubitak u odnosu na nominalni iznos svake godine	-8,19%	-3,21%	-1,11%

Ova tablica prikazuje novac koji biste mogli dobiti ili platiti tijekom ugovorno dogovorenog roka (preporučenog razdoblja držanja), pod različitim scenarijima, uz pretpostavku nominalne vrijednosti od 10.000 EUR.

Prikazani scenariji ilustriraju izvedbu vašeg proizvoda. Možete ih usporediti s scenarijima drugih proizvoda.

Prikazani scenariji su procjena buduće izvedbe na temelju dokaza iz prošlosti o tome kako vrijednost varira, a nisu točni pokazatelj. Ono što dobivate ili trebate platiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i koliko dugo držite proizvod.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje što biste mogli dobiti ili morali platiti u ekstremnim tržišnim uvjetima i ne uzima u obzir situaciju u kojoj Vam ne možemo izvršiti isplatu.

Ovaj se proizvod ne može lako okončati. To znači da je teško procijeniti koliko ćete dobiti ili morati platiti ako ga okončate prije kraja ugovorenog roka. Nećete moći rano završiti ili ćete morati platiti visoke troškove ili ćete pretrpjeti veliki gubitak ako to učinite.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i troškove vašeg savjetnika ili distributera. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag ili dodatno platiti.

Što se događa ako Erste&Steiermärkische Bank d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Izloženi ste riziku da Erste&Steiermärkische Bank d.d. ne može ispuniti svoje obveze koje proizlaze iz ovog proizvoda u slučaju insolventnosti (nesposobnosti plaćanja, prezaduženosti) ili službenog naloga ("bail-in regime"). Moguć je cjelokupni gubitak bilo kojeg zahtjeva za plaćanje.

Koji su troškovi?

Iznosi koji su ovdje prikazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za ugovoreni rok. Oni uključuju potencijalne troškove rane terminacije. Iznosi pretpostavljaju nominalnu vrijednost od 10.000 EUR. Prikazani iznosi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Ako terminirate proizvod prije dospjeća, neto sadašnja vrijednost proizvoda mora biti plaćena uz prikazane troškove.

Troškovi tijekom vremena

Nominalni iznos 10.000 EUR Scenariji	Razdoblje držanja 1 godina	Razdoblje držanja 3 godine	5 godine (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	500,00 EUR	500,00 EUR	500,00 EUR
Postotak nominalnog iznosa	10,00%	3,45%	1,03%

Sastav troškova

Niže navedena tablica prikazuje:

- učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos proizvoda do kraja ugovorenog roka;
- značenje različitih troškovnih kategorija.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	1,0323%	Učinak troškova koji su već uključeni u cijenu. Riječ je o najvećem iznosu koji ćete platiti, a mogli biste platiti manje. Ovime su uključeni troškovi distribucije vašeg proizvoda.
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospjeću.

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godine

Proizvod bi se trebao držati cijeli ugovoreni rok. Moguće je okončati proizvod prije nego što istekne. U nekim slučajevima, može biti teško okončati proizvod u razumnom vremenskom razdoblju i to može dovesti do značajnih dodatnih troškova, ako to učinite. Ovisno o uvjetima na tržištu, možda ćete dobiti samo neto sadašnju vrijednost proizvoda ili ćete morati dodatno platiti.

Kako se mogu žaliti?

Prigovori vezani uz proizvod ili prodajno/savjetovni proces mogu se podnijeti Erste & Steiermärkische Bank d.d. - Služba za upravljanje kvalitetom usluge, Ivana Lučića 2, 10 000 Zagreb; e-mail: vasemisljenje@erstebank.hr ili internetska stanica: www.erstebank.hr/hr/prigovori.

Druge relevantne informacije

Možete preuzeti zadnju verziju ovog dokumenta sa internetske stranice Erste&Steiermärkische Bank d.d..

Valja napomenuti da su scenariji navedeni u Dokumentu s ključnim informacijama (KID) temeljeni na metodologiji izračuna koja je propisana regulativom Europske unije. Sukladnost s propisanom metodologijom izračuna može dovesti do nerealnih scenarija i vrijednosti. Unatoč tome, zakonski smo obvezni navesti ih i zadržati takvu metodu izračuna.