

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

Terminska kupoprodaja valuta (FX forward)

Ugovorna starna

Addiko Bank d.d.

Za više informacija zvati +385 1 603 5336.

Nadzorno tijelo

Nadzor vrši Hrvatska narodna banka (HNB) i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Datum izdavanja

08.07.2019.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ugovor o OTC izvedenici – terminska kupoprodaja valuta (FX forward) – kupnja EUR, prodaja USD

Uvjeti navedeni u nastavku ukazuju na vrstu proizvoda te se stoga mogu razlikovati od uvjeta transakcije koju dogovorite s nama.

Ciljevi

Iznos kupnje u EUR

10.000,00 EUR

Iznos prodaje u USD

11.313,55 USD

Terminski tečaj

1,131355 USD za 1 EUR

Datum dogovora

danas

Datum namire

danas + 91 dan

Na datum namire mi ćemo vama platiti iznos od 10.000,00 EUR, a vi nama iznos od 11.313,55 USD.

Iznos plaćanja u USD utvrđuje se konverzijom EUR iznosa po dogovorenom terminskom tečaju za EUR/USD od 1,131355 USD za 1 EUR.

Proizvod ne omogućuje automatski prijevremeni otkaz. U određenim izvanrednim okolnostima obje strane imaju pravo na otkaz proizvoda prije datuma namire.

Ciljani ulagatelj

Proizvod je namijenjen klijentima koji:

- Žele osigurati određeni tečaj na navedeni datum namire;
- Namjeravaju držati proizvod do dospijeca kako bi se zaštitili od rizika promjene tečaja;
- Mogu podnijeti gubitak ako tržišni tečaj na datum namire bude niži od dogovorenog;
- Imaju dovoljno znanja i/ili iskustva s ovim ili sličnim vrstama proizvoda;
- Imaju horizont ulaganja koji odgovara preporučenom razdoblju držanja.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

1

2

3

4

5

6

7

NIŽI RIZIK

VIŠI RIZIK



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do dospijeća. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Možda nećete moći ranije unovčiti proizvod.

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

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

Zakon predviđa da sve OTC izvedenice moraju biti klasificirane kao 7 od 7.

Valutni rizik. Ako je proizvod nominiran u valuti koja se razlikuje od valute zemlje u kojoj je proizvod stavljen na tržište, možete podnijeti gubitak uslijed kretanja relevantnog tečaja. Taj rizik nije uzet u obzir u gore navedenom pokazatelju rizika.

Scenariji izvedbe

Sljedeći primjeri vrijede pri dospijeću. Isti služe samo u informativne svrhe.

Ova tablica prikazuje iznos koji biste mogli dobiti natrag u vremenu do dospijeća proizvoda prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete iznos od 10.000,00 EUR. Navedeni scenariji prikazuju moguće rezultate vašeg ulaganja. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva te nisu točan pokazatelj. Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite ulaganje/proizvod. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima vam ne možemo platiti.

Ovaj proizvod ne može se lako unovčiti. To znači da je teško predvidjeti koliki ćete imati povrat ako proizvod unovčite prije dospijeća. Ako tako postupite, morati ćete platiti visoke troškove ili ćete pretrpjeti veliki gubitak.

Prikazani brojevi uključuju sve troškove samog proizvoda. Izračuni ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na iznos koji dobivate natrag.

Tablica 1

Ulaganje : 10.000,00 EUR		91 dan
Scenariji		(Preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR -2.309,96 -23,10%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR -761,51 -7,62%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR -180,84 -1,81%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR 355,12 3,55%

Što se događa ako Addiko Bank d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Proizvod nema zakonski niti neki drugi sustav osiguranja depozita. Ako izdavatelj postane insolventan ili je podvrgnut mjerama sanacije nadležnog tijela prije nastupanja insolventnosti, možda nećete primiti iznose dospjele prema uvjetima proizvoda.

Koji su troškovi?

Iznosi koji su ovdje iskazani predstavljaju zbirne troškove samog proizvoda za dva različita razdoblja držanja. Oni uključuju moguće kazne za prijevremeni izlazak. Izračuni pretpostavljaju da ulažete 10.000,00 EUR. Iznosi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti. Prikazani troškovi predstavljaju najviše iznose.

Troškovi tijekom vremena

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Sastav troškova

Tablica 3 prikazuje:

- učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja
- značenje različitih troškovnih kategorija.

U tablici 3 prikazan je učinak na prinos po godini.

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

Preporučeno razdoblje držanja: do dospijea

Proizvod je osmišljen kako biste primili isplatu, što je opisano u gore navedenom odjeljku pod naslovom "1. Kakav je ovo proizvod?". No, to se primjenjuje samo ako se proizvod drži do dospijea. Stoga se preporučuje držanje proizvoda do dospijea.

Proizvod možete otkazati prije dogovorenog datuma otkaza samo uz naš pristanak. Zbog toga biste mogli snositi značajne troškove. Imate i mogućnost sklapanja ugovora za novi proizvod koji odražava uvjete ovog proizvoda.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na proizvod, ponašanje izdavatelja proizvoda i/ili savjetnika, odnosno prodavača proizvoda potrebno je uložiti pismenim putem na adresu Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, ili poslati e-poštom na adresu info.hr@addiko.com. Dodatne informacije o pritužbama možete pronaći na web-adresi <https://www.addiko.hr/o-nama/kvaliteta-usluge/pohvale-i-prigovori/>

Druge relevantne informacije

Za dodatne informacije obratite se stručnjaku za relevantan financijski proizvod u grupi Addiko Bank d.d.

Tablica 2

Ulaganje : 10.000,00 EUR		Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja	
Ukupni troškovi		500,00 EUR	
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu		5,17%	

Tablica 3

Ulaganje : 10.000,00 EUR		Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja	
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	5,17%	Učinak troškova koji su već uključeni u cijenu. Ovo je najviši iznos koji ćete platiti, a možete platiti i manje. Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospijea.
	Izlazni troškovi	0,00%	
Kontinuirani troškovi	Godišnji transakcijski troškovi portfelja	0,00%	Nije primjenjivo
	Troškovi osiguranja	0,00%	Nije primjenjivo
	Ostali kontinuirani troškovi	0,00%	Nije primjenjivo
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0,00%	Nije primjenjivo
	Udjeli u dobiti	0,00%	Nije primjenjivo