

## 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

Kamatna zamjena – IRS (Interest rate swap)

### Ugovorna strana

Addiko Bank d.d.

Za više informacija zvat i +385 1 4898 178.

### Nadzorno tijelo

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

### Datum izdavanja

23.08.2021., 15:33:00

## Upozorenje o razumijevanju

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

## Kakav je ovo proizvod?

### Vrsta

Ugovor o OTC (over-the-counter) izvedenici

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

### Ciljevi

Na svaki datum plaćanja, platit ćete nam razliku između ugovorene fiksne kamate po stopi jednako godišnjoj stopi od od 0,00% (fiksnoj stopi) i kamate po godišnjoj stopi jednako referentnoj stopi (promjenjivoj stopi), ukoliko je fiksna stopa viša od promjenjive, odnosno primiti, ukoliko je fiksna stopa niža od promjenjive stope.

Referentna stopa za svako obračunsko razdoblje bit će 3-mjesečni EURIBOR utvrđen 2 radna dana prije početka obračunskog razdoblja.

Za svako obračunsko razdoblje svi izračuni vrše se na temelju iznosa od 10.000,00 EUR (nominalnog iznosa), uzimajući u obzir dužinu relevantnog obračunskog

razdoblja i primjenjive konvencije obračuna dana.

Nominalni iznos služi samo za izračun i nikada neće biti isplaćen.

U skladu s uvjetima proizvoda, određeni ovdje navedeni datumi bit će izmijenjeni ako odgovarajući datum nije radni dan. Te izmjene mogu utjecati na povrat koji primite, ako je ostvaren.

### Datum dogovora

23.08.2021.

### Datum dospijeca

24.08.2026.

### Nominalni iznos

1.000.000,00 EUR

### Klijent plaća

fiksnu kamatnu stopu

### Fiksna kamatna stopa

0,00% godišnje

### Dinamika

kvartalno

### Klijent prima

promjenjivu kamatnu stopu

### Promjenjiva kamatna stopa

3M EURIBOR

### Dinamika

kvartalno

### Utvrđivanje promjenjive kamate

unaprijed

### Ciljani ulagatelj

Proizvod je namijenjen klijentima koji:

- Žele razmjenjivati plaćanja uz varijabilnu kamatnu (referentnu kamatnu stopu) stopu sa plaćanjima uz fiksnu kamatnu stopu;
- Namjeravaju držati proizvod kako bi se zaštitili od kamatnog rizika;
- Mogu podnijeti gubitak ako je ukupan iznos uplata koje je bi klijent platio veći od ukupnog iznosa primitaka koje bi klijent primio do datuma prijevremenog raskida ugovora;
- Imaju dovoljno znanja i/ili iskustva s ovim ili sličnim vrstama proizvoda;
- Imaju horizont ulaganja koji odgovara preporučenom razdoblju držanja navedenom u nastavku.

## 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 dospijea. 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 dospijea. Isti služe samo u informativne svrhe.

Ova tablica prikazuje iznos koji biste mogli dobiti tijekom sljedećih 5 godina u različitim scenarijima, pod

pretpostavkom da je nominalni iznos 10.000,00 EUR.

Navedeni scenariji pokazuju moguće rezultate vašeg proizvoda. Možete ih usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva te nisu točan pokazatelj. Vaš povrat ovisit će o kretanjima tržišta te o razdoblju držanja ulaganja/proizvoda. 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 nije jednostavno unovčiti. To znači da je teško predvidjeti koliki ćete imati povrat ako proizvod unovčite prije preporučenog razdoblja držanja. Ako tako postupite, nećete ga moći ranije unovčiti ili ćete morati platiti visoke troškove ili ćete podnijeti velik gubitak.

Prikazani brojevi uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Izračuni ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na iznos koji dobivate natrag.

Tablica 1

Ulaganje : 10.000,00 EUR		1 godina	3 godine	5 godina (Preporučeno razdoblje držanja)
Scenariji:				
Scenarij u uvjetima stresa	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>-62,45 EUR</b>	<b>-197,59 EUR</b>	<b>-365,87 EUR</b>
	Prosječni prinos svake godine	-0,62%	-0,66%	-0,73%
Nepovoljni scenarij	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>-58,83 EUR</b>	<b>-193,72 EUR</b>	<b>-363,87 EUR</b>
	Prosječni prinos svake godine	-0,59%	-0,64%	-0,73%
Umjereni scenarij	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>-56,31 EUR</b>	<b>-180,22 EUR</b>	<b>-335,55 EUR</b>
	Prosječni prinos svake godine	-0,56%	-0,60%	-0,67%
Povoljni scenarij	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>-53,19 EUR</b>	<b>-163,32 EUR</b>	<b>-298,88 EUR</b>
	Prosječni prinos svake godine	-0,53%	-0,54%	-0,60%

## 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, odnosno možete izgubiti Vaše cjelokupno ulaganje.

## 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.

Tablica 2

Ulaganje: 10.000,00 EUR Scenarij	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 3 godine	Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja
Ukupni troškovi	500 EUR	500 EUR	500 EUR
Učinak na prinos za svaku godinu	5,23%	1,70%	1,01%

### 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.

Tablica 3

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	1,01%	Učinak troškova koji su već uključeni u cijenu. Ovo je najviši iznos koji ćete platiti, a možete platiti i manje. <b>Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospjeću.</b>
	Izlazni troškovi	0,00%	
Kontinuirani troškovi	Godišnji transakcijski troškovi portfelja	0,00%	Nije primjenjivo
	<b>Troškovi osiguranja</b>	<b>0,00%</b>	<b>Nije primjenjivo</b>
	Ostali kontinuirani troškovi	0,00%	Nije primjenjivo
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0,00%	Nije primjenjivo
	<b>Udjeli u dobiti</b>	<b>0,00%</b>	<b>Nije primjenjivo</b>

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

### Preporučeno razdoblje držanja: do dospjeća

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 dospjeća. Stoga se preporučuje držanje proizvoda do dospjeća.

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?

Prigovore na proizvod, ponašanje izdavatelja proizvoda, odnosno prodavača proizvoda potrebno je uložiti pisanim putem na e-mail adresu: [info.hr@addiko.com](mailto:info.hr@addiko.com) ili poštom na adresu: Addiko Bank d.d., Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska, za Upravljanje prigovorima

Dodatne informacije o načinu podnošenja prigovora molimo pogledajte na našim internetskim stranicama <https://www.addiko.hr/o-nama/kvaliteta-usluge/pohvale-i-prigovori/>

## Druge relevantne informacije

Nakon što kupite ovaj proizvod, Vaša prava i obveze uređene su Okvirnim ugovorom za transakcije izvedenim financijskim instrumentima i pripadajućim Aneksima. Informacije u ovom dokumentu nisu preporuka za kupnju ili prodaju ovog proizvoda. Dokument se redovno ažurira i dostupan je internetskim stranicama Addiko Bank d.d.

Prilažemo link na dokument "Opće informacije i uvjeti za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti te pružanje pomoćnih usluga" te molimo da isti pročitate:

<https://www.addiko.hr/poslovni-subjekti/opci-uvjeti-poslovanja-poslovni-subjekti/>

Također Vas obavještavam kako je Addiko Bank d.d., sukladno regulatornim zahtjevima, radi redovnu procjenu Politike najpovoljnijeg izvršenja naloga za ulagatelja te istu možete pronaći na poveznici:

<https://www.addiko.hr/poslovni-subjekti/opci-uvjeti-poslovanja-poslovni-subjekti>

Za dodatne informacije obratite se na telefon 01/4898 178.