

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., Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb

[Zaštita od tržišnih rizika - Addiko Bank Hrvatska](#)

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

12.01.2024 09:25:00

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 - Ugovaranje fiksne kamatne stope u zamjenu za varijabilnu na rok od 5 godina.

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

Ciljevi

Proizvod se uglavnom koristi za zaštitu od kamatnih rizika. To je individualni dogovor između klijenta i banke u kojem su obje strane suglasne razmijeniti redovita plaćanja kamatnih stopa tijekom određenog vremenskog razdoblja. Plaćate dogovorenu fiksnu kamatnu stopu. Zauzvrat primete promjenjivu referentnu kamatnu stopu. Ako je referentna kamatna stopa negativna, platiti ćete iznos negativne promjenjive kamatne stope uz fiksnu. Plaćanja kamata odnose se na određeni nominalni iznos i izvršavat će se na fiksne datume plaćanja tijekom ugovorenog razdoblja. Obično se oba plaćanja netiraju i samo se preostali iznos namiruje.

Nominalni iznos služi samo kao osnova za izračun plaćanja kamata i nikada neće biti isplaćen.

Primjer dolje prikazanih parametara proizvoda temelje se na pretpostavkama i/ili pravnim zahtjevima te stoga služe kao osnovaza izračun primjera scenarija upsješnosti i troškova. Mogu se razlikovati od vaših specifičnih ugovornih detalja (npr. nominalni iznos, valuta, rok)

Datum dogovora

12.01.2024

Datum dospijeca

12.01.2029

Nominalni iznos

1.000.000,00 eur

Klijent plaća

fiksnu kamatnu stopu

Fiksna kamatna stopa

2,75% godišnje

Dinamika

kvartalno

Klijent prima

promjenjivu kamatnu stopu

Promjenjiva kamatna stopa

3M EURIBOR

Dinamika

kvartalno

Utvrđivanje promjenjive kamate

unaprijed

Ciljani ulagatelj

Proizvod je namijenjen malim ulagateljima koji:

- Žele zamijeniti 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 dospjeća. 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.

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.

Ovim proizvodom možete se zaštititi od tržišnog rizika, međutim u određenim okolnostima može se od vas tražiti da izvršite uplate kako biste pokrili gubitke. Ukupni gubitak koji za vas može nastati može biti značajan. Ovaj proizvod ne uključuje nikavu zaštitu od budućih tržišnih kretanja te biste mogli iskusiti značajne gubitke.

Ako nećemo biti u mogućnosti isplatiti vaše potraživanje, također možete pretrpjeti značajne gubitke.

Scenariji uspješnosti

Ostvarenje po ovom proizvodu ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Tržišna kretanja u budućnosti su nesigurna i ne mogu se precizno predvidjeti. Prikazani scenariji temeljeni su na rezultatima iz prošlosti i na određenim pretpostavkama. Tržišna kretanja u budućnosti mogu se znatno razlikovati.

Preporučeno razdoblje držanja		5 godina	
Nominalni iznos primjer:		10.000 EUR	
Scenariji		Ako izađete nakon jedne godine	Završetak nakon 5 godina
Minimalni scenarij	Ne postoji minimalni garantirani povrat. Možda ćete biti u obavezi izvršiti dodatna plaćanja za pokriće gubitka.		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR 20 0,20%*	Iznos u EUR -500 -1,00%*
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR 100 1,00%*	Iznos u EUR 3.250 5,80%*
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR 130 1,30%*	Iznos u EUR 5.150 8,70%*
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR 160 1,60%*	Iznos u EUR 7.940 12,40%*

*Prinos se računa kao postotak u odnosu na minimalni iznos.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag ili platiti.

Povoljni scenarij, umjereni scenarij, nepovoljni i stres scenariji predstavljaju moguće ishode izračunate na temelju simulacije kretanja temeljne imovine proizvoda u proteklih 5 godina. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje iznos koji biste mogli dobiti ili platiti u ekstremnim tržišnim uvjetima. Ovaj proizvod ne može se lako unovčiti. To znači da je teško predvidjeti koliki ćete imati povrat ako proizvod unovčite prije dospjeća. Ako tako postupite, morati ćete platiti visoke troškove ili ćete pretrpjeti veliki gubitak.

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?

Osoba koja vam prodaje ovaj proizvod može zaračunati neke druge troškove. Ako je to tako, pružiti će vam informacije o tim troškovima i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

Prikaz se odnosi na iznose koji se uzimaju iz ulaganja za pokriće različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o visini vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda te o rezultatu proizvoda. Ovdje prikazani iznosi su primjer iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavke:

- Radi se o umjerenom scenariju
- Ulaganje je 10.000 EUR

	Ako izađete nakon jedne godine	Završetak nakon 5 godina (Preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	200 EUR	200 EUR
Godišnji utjecaj troška	2,04%	0,44 % svake godine(*)

(*) Podatak prikazuje kako troškovismanjuju povrat na nominalni iznos svake godine tijekom perioda držanja. Npr. Prikazuje kako će u slučaju izlaska nakon proteka preporučenog razdoblja držanja proizvoda, vaš prosječni povrat po godini iznositi 9,14% prije troškova i 8,70% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni ulazni ili izlazni troškovi držanja		Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja
Ulazni trošak	2% od nominalnog iznosa, troškovi koji su uključeni u cijenu	200 EUR
Izlazni trošak	Ne primjenjuje se	

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 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.