

## 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., 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 08:24:00

## Upozorenje o razumijevanju

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

## Kakav je ovo proizvod?

### Vrsta

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

## Ciljevi

Proizvod FX Forward koristi se za upravljanje valutnim rizikom. FX Forward je ugovor između dvije strane (Ulagatelja i Addiko Bank d.d.) u kojem Ulagatelj kupuje iznos u određenoj valuti (npr. EUR) i prodaje iznos u drugoj valuti (npr. USD) na točno određeni datum u budućnosti po unaprijed ugovorenom fiksnom tečaju.

### Iznos kupnje u EUR

1.000.000,00 EUR

### Iznos prodaje u USD

1.101.094,00 USD

### Terminski tečaj

1,101094 USD za 1 EUR

### SPOT tečaj

1,097000 USD za 1 EUR

### Datum dogovora

12.01.2024

### Datum namire

12.04.2024

Na datum namire mi ćemo vama platiti iznos od 1.000.000,00 EUR, a vi nama iznos od 1.101.094,00 USD.

Iznos plaćanja u USD utvrđuje se konverzijom EUR iznosa po dogovorenom terminskom tečaju za EUR/USD od 1,101094 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 malom ulagatelju koji:**

- Želi osigurati određeni tečaj na navedeni datum namire;
- Namjerava držati proizvod do dospjeća kako bi se zaštitili od rizika promjene tečaja;
- Može podnijeti gubitak ako tržišni tečaj na datum namire bude niži od dogovorenog;
- Ima dovoljno znanja i/ili iskustva s ovim ili sličnim vrstama proizvoda;
- Ima 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 dospelja. 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.

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		91 dan
Nominalni iznos primjer:		10.000 EUR
Scenariji		Završetak nakon 91 dana
Minimalni scenarij	Ne postoji minimalni garantirani povrat. Možda ćete biti u obvezi 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 -1.940 -19,40%*
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR -550 -5,50%*
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR -70 -0,70%*
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni prinos svake godine	Iznos u EUR 410 4,10%*

\*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 valutnog para 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 dospelja. 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?

#### 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

	Završetak nakon 90 dana (Preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	200 EUR
Godišnji utjecaj troška (*)	2,04%

(\*) Podatak prikazuje kako troškovi smanjuju povrat na nominalni iznos svake godine tijekom perioda držanja. Npr. prikazuje kako će u slučaju izlaska nakon proteka preporučenog razdoblja držanja proizvoda, prosječni godišnji povrat iznositi 1,34% prije troškova, tj. -0,70% nakon troškova.

### Raščlamba troškova

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

Prikazani troškovi mogu se razlikovati od stvarnih ukoliko ne držite proizvod do dospijea. U tom slučaju gubitak može biti i cjelokupno ulaganje.

### 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. U slučaju prijevremog raskida ili ćete primiti ili platiti cijenu likvidacije na temelju tržišne vrijednosti proizvoda i troškova, te ako je primjenjivo, dodatne marže.

### 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 preispituje minimalno jednom godišnje te se po potrebi revidira. Zadnju verziju dokumenta možete preuzeti na 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.