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: Neisporučiva terminska kupoprodaja deviza (Non-deliverable FX Forward) (Kupnja EUR / Prodaja USD)	
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: 12.7.2021.

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

Proizvod se uglavnom koristi za zaštitu od valutnih rizika, upravljanje valutnim kretanjima i povezanim rizicima, ali se također može koristiti za praćenje kretanja deviznih tečajeva.

Riječ je o ugovornom sporazumu između klijenta i banke u kojem su oboje dužni zamijeniti dva nominalna iznosa različitih valuta na dogovoreni datum u budućnosti.

Kupujete ugovoreni iznos jedne valute ("Nominalni iznos / Valuta 1") prodajom druge valute ("Nominalni iznos / Valuta 2") po fiksnom tečaju ("Terminski tečaj") na određeni datum u budućnosti ("Datum dospijeća"= kraj ugovorenog roka).

Nominalni iznosi dviju valuta se ne razmjenjuju fizički. Umjesto toga doći će do gotovinske namire. Novčani iznos u dogovorenoj valuti namire proizlazi iz razlike između spot tečaja na datum dospijeća i Terminskog tečaja.

Ako je spot tečaj na datum dospijeća
a) iznad Terminskog tečaja, primiti će te gotovinski iznos u valuti namire.
b) ispod Terminskog tečaja, morati će te platiti gotovinski iznos u valuti namire.

Primjeri dolje prikazanih parametara proizvoda temelje se na pretpostavkama i/ili pravnim zahtjevima te stoga služe kao osnova za izračun primjera scenarija uspješnosti i troškova. Stoga se mogu razlikovati od vaših specifičnih ugovornih detalja (npr. nominalni iznos, valuta, rok).

Kupujete Nominalni iznos / Valuta 1:	10.000,00 EUR
Prodajete Nominalni iznos / Valuta 2:	12.004,00 USD
Valuta plaćanja:	EUR
Tečaj:	EUR/USD
Forward FX tečaj:	1,2004 EUR/USD
Dospijeće:	dulje od 3 mjeseci

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

1	2	3	4	5	6	7

Niži rizik ← → **Viši rizik**

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja ugovorenog roka.

Vi možda nećete moći ranije okončati proizvod. Vi ćete možda morati platiti znatne dodatne troškove za ranije okončanje proizvoda.

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 određenim okolnostima od vas će se možda tražiti uplata za pokriće gubitka. Ukupni gubitak koji biste mogli pretrpjeti 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

Tržišna kretanja u budućnosti ne mogu se točno predvidjeti. Prikazani scenariji samo su pokazatelj nekih mogućih ishoda na temelju nedavnih prinosa. Stvarni prinosi mogu biti niži.

Nominali iznos 10.000 EUR **Scenariji**		3 mjeseci (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova**	**7.946,02 EUR**
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	-20,54%
Nepovoljni scenarij	**Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova**	**9.431,67 EUR**
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	-5,68%
Umjereni scenarij	**Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova**	**9.897,69 EUR**
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	-1,02%
Povoljni scenarij	**Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova**	**10.337,19 EUR**
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	3,37%

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag ili uplatiti tijekom ugovorenoga perioda (Preporučenog razdoblja držanja), prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da nominalni iznos od 10.000 EUR.

U tim se scenarijima prikazuje koliko bi Vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode. Općenito, scenariji pokazuju prosječni gubitak/godišnji povrat. Ako je preporučeno razdoblje držanja kraće od jedne godine, scenariji prikazuju potencijalni povrat gubitak/ tijekom preporučenog razdoblja držanja. Stoga bi usporedivost mogla biti ograničena.

Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnoga ulaganja te nisu točan pokazatelj. Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite 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 se proizvod ne može lako terminirati. To znači da je teško procijeniti koliko biste dobili ili platili ako ga okončate prije isteka dogovorenoga roka. Ili nećete moći rano završiti ili ćete morati platiti velike troškove ili napraviti veliki gubitak ako to učinite.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i troškove vašeg savjetnika ili distributera. Podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na iznos koji ćete dobiti natrag ili biste morali uplatiti.

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?

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi na prinose proizvoda. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi.

Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za različita razdoblja držanja.Oni obuhvaćaju moguće kazne za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10.000 EUR. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Troškovi tijekom vremena

Nominali iznos 10.000 EUR **Scenariji**	3 mjeseci (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	200,00 EUR
Učinak na prinos (RIY)	2,04%

Sastav troškova

Sljedeća tablica prikazuje:

učinak na različite vrste troškova na prinos proizvoda na kraju ugovorenog roka (preporučenog razdoblja držanja proizvoda);

značenje različitih kategorija troškova.

Ova tablica prikazuje učinak na izvedba			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	2,04%	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 dospijeću.

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

Preporučeno razdoblje držanja: 3 mjeseci

Preporučeno razdoblje držanja odgovara dogovorenom roku. Proizvod se ugovara na dogovoreni rok. Međutim, može se dogovoriti mogućnost prijevremenog otkaza. Prijevremeni otkaz može dovesti do značajnih dodatnih troškova. U tom ćete slučaju primiti ili platiti cijenu likvidacije na temelju tržišne vrijednosti proizvoda i troškova te, ako je primjenjivo, dodatne marže.

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..