

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: Terminska kupoprodaja deviza (FX Forward) (Kupnja HRK / Prodaja EUR)

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 dogovoren 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).

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:

75.000,00 HRK

Prodajete Nominalni iznos / Valuta 2:

9.928,38 EUR

Forward FX tečaj:

7,5541 EUR/HRK

Dospijeće:

dulje od 3 mjeseci

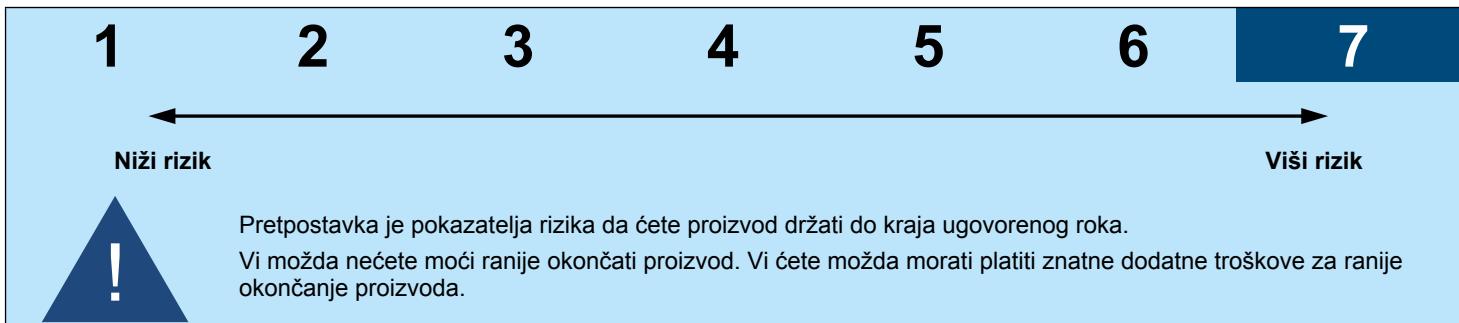
Ciljani mali ulagatelj

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



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 tržištu 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 prienos 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.

Nominalni iznos 75.000 HRK		3 mjeseci (preporučeno razdoblje držanja)
Scenariji		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	71.666,90 HRK
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	-4,44%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	74.829,13 HRK
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	-0,23%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	75.653,48 HRK
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	0,87%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	76.492,69 HRK
	Prinos/gubitak iznad nominalnog iznosa	1,99%

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 75.000 HRK.

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 cijelokupni gubitak bilo kojeg zahtjeva za plaćanje.

Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) prikazuje 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 75.000 HRK. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Troškovi tijekom vremena

Nominalni iznos 75.000 HRK		3 mjeseci (preporučeno razdoblje držanja)
Scenariji		
Ukupni troškovi		1.500,00 HRK
Učinak na prinos (RIY)		2,06%

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	Ulagani troškovi	2,06%	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 distribucijе 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 dogovoren rok. Međutim, može se dogovoriti mogućnost prijevremenog otkaza. Prijevremeni otkaz može dovesti do značajnih dodatnih troškova. U tom će 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. [.](#)