

Poštovani,

Prema Članku 24 (4) EU Direktive 2014/65 o tržištu financijskih instrumenata (MIFID II) te Zakonu o tržištu kapitala (65/2018;17/20;83/21), OTP banka d.d. ima obvezu od 27. siječnja 2019. objaviti procjenu troškova i naknada prije nego što svojim klijentima pruži investicijsku usluge povezane s financijskim instrumentima. OTP banka d.d. je prema tome obavezna pružiti vam ovu informaciju prije izvršenja transakcije.

- Prikazani troškovi i naknade su indikativni i održavaju prosječne očekivane troškove i naknade za devizne izvedenice, na temelju stvarno nastalih podataka i procjena koliko je to moguće. Prikaz troškova je agregiran na ukupne troškove investicijskih usluga i ukupne troškove proizvoda. Isto će se analizirati i u skladu s time redovito ažurirati. U skladu s direktivom MiFID II, troškovi su ekvivalentni razlici između fer vrijednosti i cijene za klijenta u trenutku trgovanja. Navedeni troškovi identični su inicijalnoj negativnoj tržišnoj vrijednosti prilikom trgovanja. Oni pokrivaju bančine troškove za strukturiranje i prodaju proizvoda, trošak kapitala i prihod banke.
- Procjena ne uzima u obzir specifične situacije klijenta ili izvanredne uvjete koji mogu utjecati na troškove. Troškovi transakcije mogu varirati ovisno o jedinstvenim okolnostima određene transakcije ili klijentovom kreditnom rejtingu, tržišnim okolnostima na datum trgovanja, postojećem sporazumu o osiguranju od rizika (Credit Support Annex), itd.
- Prikazani troškovi i naknade nisu jamstvo budućih troškova transakcije. Oni se mogu mijenjati i OTP banka d.d. zadržava pravo revizije i izmjene istih. Prikazani troškovi i naknade ne trebaju se smatrati izjavom, jamstvom ili prešutnom tvrdnjom da će očekivani troškovi i naknade u pogledu neke slične transakcije izvršene u isto vrijeme ili u budućnosti biti isti ili slični onima koji prikazani u ovom dokumentu.

Ovaj dokument služi isključivo u informativnu svrhu i ne predstavlja niti je dio bilo kakve ponude za prodaju, kupnju ili izdanje bilo kojeg financijskog instrumenta. Prikazani parovi valuta su indikativni i isti troškovi vrijede za trgovanja istim parovima valuta.

Po provedbi transakcije klijentima se daje Izvještaj o troškovima transakcije (osim klijentima koji pristaju na ograničenu primjenu zahtjeva za dostavom podataka o troškovima i naknadama u skladu s člankom 50. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565.)

Datum ažuriranja: 05.05.2022.

Tabela 1. Standardizirani troškovi za valutni par EURHRK temeljem nominalnog iznosa od 1.000.000,00 EUR (terminalska kupoprodaja deviza i valutna zamjena):

| Ex-ante procjena naknada i troškova transakcija valutnih terminskih ugovora i zamjena * | Rok | TROŠAK PROIZVODA*** | | TROŠAK INVESTICIJSKIH I POMOĆNIH USLUGA **** | | UKUPAN TROŠAK ** | |
|---|---------------------|---------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | | Udio od nominalnog iznosa | Apsolutni iznos (EUR) | Udio od nominalnog iznosa | Apsolutni iznos (EUR) | Udio od nominalnog iznosa | Apsolutni iznos (EUR) |
| Jednokratne naknade | sve ročnosti | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Tekuće naknade | sve ročnosti | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Svi troškovi povezani s transakcijama | do 3 mjeseca | 0,3617% | 3.616,60 | 0,2080% | 2.080,00 | 0,5697% | 5.696,60 |
| | od 3 do 6 mjeseci | 0,5341% | 5.341,06 | 0,2920% | 2.920,00 | 0,8261% | 8.261,06 |
| | od 6 do 12 mjeseci | 0,7951% | 7.951,03 | 0,4160% | 4.160,00 | 1,2111% | 12.111,03 |
| | od 12 do 18 mjeseci | 0,9673% | 9.673,04 | 0,5080% | 5.080,00 | 1,4753% | 14.753,04 |
| Sve naknade povezane s pomoćnim uslugama | sve ročnosti | - | - | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Poticaji trećim stranama | sve ročnosti | - | - | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Nepredviđeni troškovi | sve ročnosti | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| UKUPNI TROŠKOVI I NAKNADE | do 3 mjeseca | 0,3617% | 3.616,60 | 0,2080% | 2.080,00 | 0,5697% | 5.696,60 |
| | od 3 do 6 mjeseci | 0,5341% | 5.341,06 | 0,2920% | 2.920,00 | 0,8261% | 8.261,06 |
| | od 6 do 12 mjeseci | 0,7951% | 7.951,03 | 0,4160% | 4.160,00 | 1,2111% | 12.111,03 |
| | od 12 do 18 mjeseci | 0,9673% | 9.673,04 | 0,5080% | 5.080,00 | 1,4753% | 14.753,04 |

* OTP banka d.d. za sve valutne terminske poslove (engl. FX Forward) i ugovore o zamjeni valuta (engl. FX Swap) primjenjuje identičan princip obračuna troškova i naknada.

** Ukupni troškovi uključuju ugrađenu maržu te idealni dio razlike raspona između terminskih cijena kupnje i prodaje (polovica prosječne vrijednosti razlike na temelju povijesnih podataka za izveštajnu godinu).

*** Trošak proizvoda jednak je umnošku ukupnog troška i odnosa stvarnih troškova i ukupnog prihoda na razini izveštajne godine (engl. cost to income ratio).

**** Trošak usluga jednak je razlici između ukupnih troškova i troška proizvoda.

Kumulativni učinak troškova na povrat (učinak kraja perioda)

| Rok | Procijenjeni očekivani povrat (%) | Ukupna vrijednost investicije (EUR) | Ukupna vrijednost investicije nakon obračuna troškova i naknada (EUR) |
|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---|
| do 3 mjeseca | 1,00 | 1.010.000,00 | 1.004.303,40 |
| od 3 do 6 mjeseci | 1,20 | 1.012.000,00 | 1.003.738,94 |
| od 6 do 12 mjeseci | 1,50 | 1.015.000,00 | 1.002.888,97 |
| od 12 do 18 mjeseci | 1,90 | 1.019.000,00 | 1.004.246,96 |

Tabela 2. Standardizirani troškovi za valutni par USDHRK temeljem nominalnog iznosa od 1.000.000,00 USD (terminalska kupoprodaja deviza i valutna zamjena):

| Ex-ante procjena naknada i troškova transakcija valutnih terminskih ugovora i zamjena * | Rok | TROŠAK PROIZVODA *** | | TROŠAK INVESTICIJSKIH I POMOĆNIH USLUGA **** | | UKUPAN TROŠAK ** | |
|---|---------------------|---------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | | Udio od nominalnog iznosa | Apsolutni iznos (USD) | Udio od nominalnog iznosa | Apsolutni iznos (USD) | Udio od nominalnog iznosa | Apsolutni iznos (EUR) |
| Jednokratne naknade | sve ročnosti | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Tekuće naknade | sve ročnosti | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Svi troškovi povezani s transakcijama | do 3 mjeseca | 0,3511% | 3.510,80 | 0,2080% | 2.080,00 | 0,5591% | 5.590,80 |
| | od 3 do 6 mjeseci | 0,5158% | 5.158,31 | 0,2920% | 2.920,00 | 0,8078% | 8.078,31 |
| | od 6 do 12 mjeseci | 0,7146% | 7.145,89 | 0,4160% | 4.160,00 | 1,1306% | 11.305,89 |
| | od 12 do 18 mjeseci | 1,0502% | 10.502,12 | 0,5080% | 5.080,00 | 1,5582% | 15.582,12 |
| Sve naknade povezane s pomoćnim uslugama | sve ročnosti | - | - | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Poticaji trećim stranama | sve ročnosti | - | - | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| Nepredviđeni troškovi | sve ročnosti | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 | 0,0000% | 0,00 |
| UKUPNI TROŠKOVI I NAKNADE | do 3 mjeseca | 0,3511% | 3.510,80 | 0,2080% | 2.080,00 | 0,5591% | 5.590,80 |
| | od 3 do 6 mjeseci | 0,5158% | 5.158,31 | 0,2920% | 2.920,00 | 0,8078% | 8.078,31 |
| | od 6 do 12 mjeseci | 0,7146% | 7.145,89 | 0,4160% | 4.160,00 | 1,1306% | 11.305,89 |
| | od 12 do 18 mjeseci | 1,0502% | 10.502,12 | 0,5080% | 5.080,00 | 1,5582% | 15.582,12 |

* OTP banka d.d. za sve valutne terminske poslove (engl. FX Forward) i ugovore o zamjeni valuta (engl. FX Swap) primjenjuje identičan princip obračuna troškova i naknada.

** Ukupni troškovi uključuju ugrađenu maržu te idealni dio razlike raspona između terminskih cijena kupnje i prodaje (polovica prosječne vrijednosti razlike na temelju povijesnih podataka za izveštajnu godinu).

*** Trošak proizvoda jednak je umnošku ukupnog troška i odnosa stvarnih troškova i ukupnog prihoda na razini izveštajne godine (engl. cost to income ratio).

**** Trošak usluga jednak je razlici između ukupnih troškova i troška proizvoda.

Kumulativni učinak troškova na povrat (učinak kraja perioda)

| Rok | Procijenjeni očekivani povrat (%) | Ukupna vrijednost investicije (USD) | Ukupna vrijednost investicije nakon obračuna troškova i naknada (USD) |
|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---|
| do 3 mjeseca | 1,00 | 1.010.000,00 | 1.004.409,20 |
| od 3 do 6 mjeseci | 1,20 | 1.012.000,00 | 1.003.921,69 |
| od 6 do 12 mjeseci | 1,50 | 1.015.000,00 | 1.003.694,11 |
| od 12 do 18 mjeseci | 1,90 | 1.019.000,00 | 1.003.417,88 |