

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: 01.01.2023.

Tabela 1. Standardizirani troškovi za valutni par EURUSD 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	0,7368%	7.367,93	0,2080%	2.080,00	0,9448%	9.447,93
	od 3 do 6 mjeseci	1,3129%	13.129,48	0,2920%	2.920,00	1,6049%	16.049,48
	od 6 do 12 mjeseci	2,6414%	26.413,73	0,4160%	4.160,00	3,0574%	30.573,73
	od 12 do 18 mjeseci	3,8353%	38.353,28	0,5080%	5.080,00	4,3433%	43.433,28
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	0,7368%	7.367,93	0,2080%	2.080,00	0,9448%	9.447,93
	od 3 do 6 mjeseci	1,3129%	13.129,48	0,2920%	2.920,00	1,6049%	16.049,48
	od 6 do 12 mjeseci	2,6414%	26.413,73	0,4160%	4.160,00	3,0574%	30.573,73
	od 12 do 18 mjeseci	3,8353%	38.353,28	0,5080%	5.080,00	4,3433%	43.433,28

* 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 izjaveštajnu godinu).

*** Trošak proizvoda jednak je umnošku ukupnog troška i odnosa stvarnih troškova i ukupnog prihoda na razini izvještajne 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	1.000.552,07
od 3 do 6 mjeseci	1,20	1.012.000,00	995.950,52
od 6 do 12 mjeseci	1,50	1.015.000,00	984.426,27
od 12 do 18 mjeseci	1,90	1.019.000,00	975.566,72

Tabela 2. Standardizirani troškovi za valutu EUR temeljem nominalnog iznosa od 1.000.000,00 EUR (IRS - kamatna zamjena):

Ex-ante procjena naknada i troškova transakcija zamjene kamatnih stopa (IRS) *	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	5 godina	0,2759%	2.758,92	0,1839%	1.839,28	0,4598%	4.598,20
	10 godina	0,6491%	6.491,47	0,4328%	4.327,65	1,0819%	10.819,12
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	5 godina	0,2759%	2.758,92	0,1839%	1.839,28	0,4598%	4.598,20
	10 godina	0,6491%	6.491,47	0,4328%	4.327,65	1,0819%	10.819,12

* OTP banka d.d. za sve ugovore o zamjeni kamatnih stopa (engl. IRS - Interest Rate Swap) primjenjuje identičan princip obračuna troškova i naknada.

** Ukupni troškovi uključuju maržu na srednju tržišnu kamatnu stopu i njihov utjecaj na neto sadašnju vrijednost zamjene kamatnih stopa (IRS)

*** Trošak proizvoda jednak je umnošku ukupnog troška i odnosa stvarnih troškova i ukupnog prihoda na razini izvještajne 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)
5 godina	1,00	1.010.000,00	1.005.401,80
10 godina	1,20	1.012.000,00	1.001.180,88