

# Dokument s ključnim informacijama (Key Information Document)

## Svrha

U ovom dokumentu nalaze se ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Ovo nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle da shvatite prirodu, rizike, troškove, moguće dobitke i gubitke ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

## Proizvod

**Naziv proizvoda:** Zamjena kamatnih stopa

**Naziv izdavatelja PRIIP-a:** OTP banka Hrvatska dioničko društvo

**Datum proizvodnje:** 30.1.2023.

<https://www.otpbanka.hr/hr/financijska-trzista/riznica>

Za više informacija nazovite +385 (0)72 201 748

**Nadležno tijelo:** HANFA (Hrvatska Agencija za Nadzor Financijskih Usluga)

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i može biti teško razumljiv.**

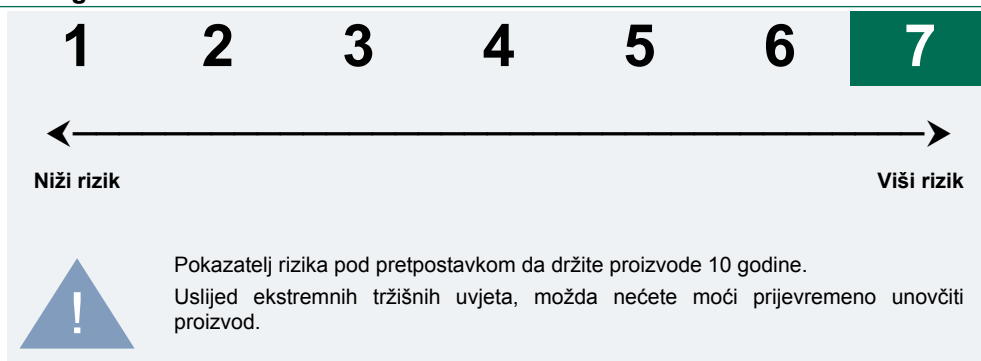
## Kakav je to proizvod?

Vrsta	Zamjena kamatnih stopa			
Ciljevi	Zamjene kamatnih stopa su obvezujući sporazumi o zamjeni isplate iznosa kamate na temelju unaprijed dogovorenog iznosa (nominalnog iznosa) na buduće datume (datumi namire) koji su definirani po zaključenju transakcije. Plaćanje iznosa kamata se obično definira na način da jedna ugovorna strana plaća fiksnu kamatnu stopu dogovorenu po zaključenju transakcije dok druga ugovorna strana plaća promjenjivu kamatnu stopu.			
	Vrijeme do isteka financijskog instrumenta	10 godine	Valuta	EUR
	Nominalni iznos	EUR 10.000	Vrsta Amortizacije	Bullet
	Banka plaća	Fixed Rate	Druga ugovorna strana plaća	Floating Rate
	Učestalost	Y	Učestalost	Y
	Kupon	3,69%		

Ciljani ulagatelj Proizvod, Zamjena kamatnih stopa, je namijenjena klijentima, malim ulagateljima, koji su zainteresirani za zaštitu od rizika i koji imaju dugoročni horizont ulaganja, duži od 5 godina. Zamjena kamatnih stopa je proizvod namijenjen: napredni ulagač sa visokom razinom znanja i/ili iskustva sa financijskim proizvodima. Uagač može snositi gubitak iznad uloženog iznosa, te ne stavlja naglasak na, zaštitu osiguranog iznosa, ukoliko se isti primjenjuje.

## Koji su rizici i što bih mogao/mogla dobiti zauzvrat?\*

Pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje kolika je vjerojatnost da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam nismo u mogućnosti platiti.

Pokazatelj rizika za ovaj proizvod je 7 od mogućih 7, što označava najvišu kategoriju rizika.

Vjerojatnost budućih potencijalnih gubitaka procjenjuje se na jako visoku razinu, a ekstremni tržišni uvjeti će vrlo vjerojatno utjecati na mogućnost OTP banka Hrvatska dioničko društvo da vam plati.

**Budite svjesni valutnog rizika.** Primit ćete uplate u valutama koja se razlikuje od Vaše domicilne valute, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između tih dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

\* Dodatne informacije možete pronaći u "Koliko vremena mogu držati proizvod i mogu li ranije podići novac?"

U određenim okolnostima vas možemo zatražiti dodatnu nadoplatu sredstava zbog pokrića gubitaka. **Ukupni gubitak koji vam može nastati, može značajno nadmašiti investirani iznos.**

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

#### Scenariji izvedbe

Ulaganje EUR 10.000*		1 godina	5 godine	10 godine (Preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -11.185	EUR -7.068	EUR -7.046
	Prosječni prinos svake godine	-110,63%	-21,70%	-11,46%
Nepovoljni scenarij	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -41.821	EUR -56.553	EUR -57.657
	Prosječni prinos svake godine	-413,67%	-112,80%	-57,55%
Umjereni scenarij	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -28.396	EUR -24.823	EUR -23.038
	Prosječni prinos svake godine	-280,88%	-49,51%	-22,99%
Povoljni scenarij	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -19.581	EUR -10.797	EUR -8.783
	Prosječni prinos svake godine	-193,69%	-21,53%	-18,96%

**Tržišna zbivanja u budućnosti se ne mogu točno predvidjeti. Navedni scenariji su isključivo indicacija mogućih ishoda baziranih na nedavnim povratima. Stvarni povrat može biti i niži.**

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećoj 10 godine, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete EUR 10.000.

Navedeni scenariji pokazuju moguće rezultate Vašeg ulaganja/proizvoda. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

Prikazani scenariji predstavljaju procjenu budućeg učinka na temelju podataka iz prošlosti o tome kako se vrijednost ovog ulaganja razlikuje te nisu točan pokazatelj. Vaš povrat razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu, te o razdoblju držanja/ulaganja proizvoda.

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 u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Ovaj proizvod ne može se lako unovčiti u ekstremnim tržišnim uvjetima. To znači da je teško procijeniti koliki ćete imati povrat ako unovčite proizvod prije preporučenog razdoblja držanja. Ukoliko tako postupite, nećete moći prijevremeno unovčiti proizvod ili ćete morati platiti visoke troškove ili ćete pretrpjeti veliki gubitak.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, te uključuju troškove Vašeg pružatelja usluga.

Brojčani podaci ne uzimaju u obzir Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag.

#### Što se događa ako OTP banka Hrvatska dioničko društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Proizvod ne podliježe zakonskom niti sustavom osiguranja depozita. Ukoliko izdavatelj postane insolventan ili je podvrgnut mjerama sanacije od strane nadležnog tijela, prije nastupanja insolventnosti, postoji mogućnost da nećete primiti iznose dospjele prema uvjetima proizvoda.

#### Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa (engl. reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju samo jednokratne troškove.

Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za tri različita razdoblja držanja. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete EUR 10.000. Iznosi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

#### Troškovi tijekom vremena

Osoba koja Vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ukoliko to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na Vaše ulaganje tijekom vremena.

Ulaganje EUR 10.000	Ukoliko unovčite proizvod na kraju preporučenog razdoblja držanja.
Ukupni troškovi	EUR 47,00
Učinak na prinos (RIY) po godini	0,05 %

#### Sastav troškova

Niže navedena tablica prikazuje:

- učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja;
- značenje različitih troškovnih kategorija.

\*Izračun se temelji na nominalnom iznosu ugovora (u ovom primjeru EUR 10.000).

**U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini**

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,05%	Učinak troškova koji su već uključeni u cijenu.
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz Vašeg ulaganja kada ono dospije.

**Koliko dugo bih proizvod trebao/trebala držati i mogu li ranije podići novac?**

Preporučeno razdoblje držanja proizvoda: Ovaj proizvod namijenjen je da se drži do ugovorenog datuma 10 godine kako bi se podudarao sa Vašim ulagačkim zahtjevima.

Usljed ekstremnih tržišnih uvjeta, postoji vjerojatnost nemogućnosti prijevremenog unovčenja, odnosno mogućnost plaćanja značajnih dodatnih troškova za prijevremeno raskidanje. Ovaj proizvod namijenjen je prvenstveno da se drži do ugovorenog dospelja. Prijevremeno raskidanje se može dogoditi (i) u slučaju nepodmirenja ugovornih obveza ili drugih raskidnih uvjeta ugovora; (ii) po diskrecijskom pravu OTP banka Hrvatska dioničko društvo, a u kojem slučaju se može primjeniti naknada za prijevremeno raskidanje. Učinak prijevremenog raskidanja: Ukoliko se proizvod prijevremeno raskida djelomično ili u cijelosti, naknada za prijevremeno raskidanje može biti primjenjiva na Vas ili banku OTP banka Hrvatska dioničko društvo. Iznos plaćanja za prijevremeno raskidanje odnosi se na tržišne parametre i može nositi značajan dobit ili gubitak. Namira za prijevremeno raskidanje / Namira plaćanja prijevremeno raskinutog ugovora biti će određena Vašim proizvodom Zamjena kamatnih stopa i na nju će utjecati brojni faktori koji uključuju, ali nisu ograničeni na: bez obzira radi li se o tržišnom okruženju sa trendom rasta ili pada kamatnih stopa; kretanje kamatnih stopa od datuma trgovanja; iznos koji se odnosi na prijevremeno raskidanje transakcije.

Iznos koji je se odnosi na prijevremeno raskidanje transakcije predstavlja ekonomsku vrijednost koju bi OTP banka Hrvatska dioničko društvo platila ili primila ukoliko bi se proizvod držao do dospelja, sukladno izvorno dogovorenim uvjetima. Ovisno o tržišnim kretanjima u trenutku prijevremenog raskidanja, obračunati iznos može rezultirati značajnim iznosom Vašeg dospelog duga prema OTP banka Hrvatska dioničko društvo.

**Kako se mogu žaliti?**

1. Slanjem primjedbe poštom na adresu: OTP banka Hrvatska d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split
2. Slanjem maila na: treasury\_sales@otpbanka.hr

**Druge relevantne informacije**

Više informacija možete dobiti pozivom Odjela riznice na brojeve: 072 201 746 / 072 204 620, ili na web stranici: <https://www.otpbanka.hr/hr/financijska-trzista/riznica>.