

# Dokument s ključnim informacijama (Key Information Document)

## Svrha

Ovaj dokument sadržava 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:** Termanska kupoprodaja deviza (FX forward)

**Ime izdavatelja PRIIP-a:** OTP banke dioničko društvo, Članica OTP Grupe **Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama:** 23.2.2024.

**Internetske stranice izdavatelja PRIIP-a:** Nazovite +385 (0)72 201 746 za dodatne informacije  
<https://www.otpbanka.hr/hr/globalna-trzista/tim-prodaje-proizvoda-trzista>

**Naziv nadležnog tijela:** HANFA (Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) i HNB (Hrvatska narodna banka) nadležne su za nadzor OTP banke dioničko društvo u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

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

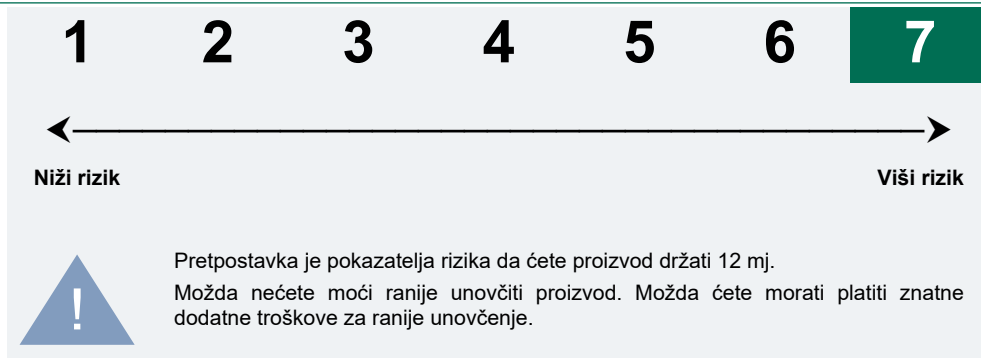
## Kakav je ovo proizvod?

|         |  |            |                 |        |
|---------|--|------------|-----------------|--------|
| Vrsta   | Termanska kupoprodaja deviza (FX forward)  |            |                 |        |
| Rok     | 12 mj. Izdavatelj PRIIP-a ima pravo jednostrano raskinuti PRIIP ako ne ispunjavate zahtjeve početne i varijacijske marže za vrijeme trajanja proizvoda.  |            |                 |        |
| Ciljevi | Terminske kupoprodaje deviza (FX forward) su obvezujući sporazumi o kupnji ili prodaji nominalnog iznosa valute definiranog u trenutku ugovaranja transakcije (fiksni iznos) na unaprijed dogovoreni datum (datum namire) po unaprijed definiranom tečaju (terminski tečaj) za dogovoreni rok transakcije, a koji se formira na temelju tržišnih uvjeta. |            |                 |        |
|         | Datum  | 23.2.2024. | Terminski tečaj | 1,0925 |
|         | Klijent prodaje  | EUR        | Klijent kupuje  | USD    |
|         | Nominalni iznos  | EUR 10.000 |                 |        |

Ciljani maliProizvod, Termanska kupoprodaja deviza (FX forward), je namijenjen klijentima, malim ulagateljima, koji su zainteresirani za ulaganje u zaštitu od rizika i koji imaju kratkoročan horizont ulaganja, manji od 3 godine. Termanska kupoprodaja deviza (FX forward) je proizvod namijenjen: ulagačima s prosječnom razinom znanja i/ili iskustva sa financijskim proizvodima. Ulagач može snositi gubitak iznad uloženg iznosa, te ne stavlja naglasak na, zaštitu osiguranog iznosa, ukoliko se isti primjenjuje.

## Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

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 tržištima ili zbog toga što Vam nismo u mogućnosti platiti.

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

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo visokoj razini, a loši tržišni uvjeti će vrlo malo vjerojatno utjecati na mogućnost OTP banke dioničko društvo da vam plati.

**Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate 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 Vas možemo zatražiti dodatnu nadoplatu sredstava zbog pokrića gubitaka. **Ukupni gubitak koji za Vas može nastati može značajno nadmašiti investirani iznos.**

Ovaj proizvod ne uključuje minimalni zajamčeni povrat i mogli biste izgubiti dio ili sve ili čak više od uloženg iznosa.

## Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Razvoj budućih događaja na tržištu je neizvjestan i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani scenariji primjeri su koji se temelje na prošlim rezultatima i određenim pretpostavkama. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

| Preporučeno razdoblje držanja: |   | 12 mj                         |
|--------------------------------|---|-------------------------------|
| Primjer ulaganja:              |   | EUR 10.000*                   |
|                                |   | U slučaju izlaska nakon 12 mj |
| Scenariji                      |   |                               |
| Minimalni                      | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ili sve ili čak više od uloženog iznosa. |                               |
| U uvjetima stresa              | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova  | EUR -9.110                    |
|                                | Prosječni godišnji prinos   | -91,10%                       |
| Nepovoljni                     | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova  | EUR -2.125                    |
|                                | Prosječni godišnji prinos   | -21,25%                       |
| Umjereni                       | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova  | EUR 52                        |
|                                | Prosječni godišnji prinos   | 0,52%                         |
| Povoljni                       | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova  | EUR 2.684                     |
|                                | Prosječni godišnji prinos   | 26,84%                        |

Prikazani scenariji ilustriraju moguće učinke investicije. Ovi scenariji su procjena budućeg učinka te su temeljeni na podacima iz prošlosti o tome kako vrijednost investicije varira i nisu točan pokazatelj. Ono što ćete dobiti ovisit će o kretanju tržišta i koliko dugo držite ulaganje / proizvod.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podacima ne uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima. Ovaj proizvod ne može se lako unovčiti. Ako izađete iz ulaganja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, nemate jamstvo.

## Što se događa ako OTP banke 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?

Osoba koja Vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

### Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- Ulaganje iznosi EUR 10.000.

|                                 | U slučaju izlaska nakon 12 mj |
|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>Ukupni troškovi</b>          | EUR 55                        |
| <b>Učinak troškova (*) (**)</b> | 0,55%                         |

(\*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,55% prije troškova i 0,00% nakon troškova.

(\*\*) Ovo je primjer troškova u odnosu na nominalnu vrijednost PRIIP-a.

### Raščlamba troškova

| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku                                      |  | U slučaju izlaska nakon godine dana |
|---|--|-------------------------------------|
| Ulazni troškovi   | Iznos koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovi troškovi su već uključeni u cijenu koju plaćate. | EUR 55                              |
| Izlazni troškovi  | Ne naplaćujemo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.   | EUR 0                               |
| Kontinuirani troškovi nastali svake godine                                      |  |                                     |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | Ne naplaćujemo naknadu za upravljanje i druge administrativne ili operativne troškove za ovaj proizvod.    | EUR 0                               |
| Transakcijski troškovi  | Ne naplaćujemo transakcijske troškove za ovaj proizvod.  | EUR 0                               |

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

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

Naknade za uspješnost

Ne naplaćujemo naknadu za uspješnost za ovaj proizvod.

EUR 0

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

Preporučeno razdoblje držanja proizvoda: Ovaj proizvod namijenjen je da se drži do ugovorenog datuma 12 mj kako bi se podudarao sa Vašim ulagačkim zahtjevima.

Uslijed 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 banke dioničko društvo, a u kojem slučaju se može primijeniti 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 banke 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 Terminalska kupoprodaja deviza (FX forward) i na nju će utjecati brojni faktori koji uključuju, ali nisu ograničeni na: kretanje tržišnog tečaja; kretanje spot tečaja od dana trgovanja; iznos koji se odnosi na prijevremeno raskidanje transakcije.

Iznos koji je se odnosi na prijevremeno raskidanje transakcije predstavlja ekonomsku vrijednost koju bi OTP banke 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 banke dioničko društvo.

### Kako se mogu žaliti?

1. Slanjem primjedbe poštom na adresu: OTP banka 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/globalna-trzista/tim-prodaje-proizvoda-trzista>.