

# 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:** Valutne zamjene (FX Swap)

**Ime izdavatelja PRIIP-a:** OTP banke dioničko društvo, Članica OTP  
**Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama:** 20.3.2024.  
Grupe

**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 finansijskih 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 Valutne zamjene (FX Swap)

Rok 12 mj. Izdavatelj PRIIP-a ima pravo jednostrano raskinuti PRIIP ako ne ispunjavate zahtjeve početne i varijacijske marže za vrijeme trajanja proizvoda.

Ciljevi Valutne zamjene (FX Swap) su obvezujući sporazumi o istodobnoj promptnoj kupnji jedne valute i terminskoj prodaji druge ili promptnoj prodaji jedne i terminskoj kupnji druge valute po unaprijed dogovorenom tečaju.

Klijent kupuje	EUR	Klijent prodaje	USD
Nominalni iznos promptne razmjene	EUR 10.000	Nominalni iznos terminske razmjene	EUR 10.000
Dospjeće promptne razmjene	2 dana	Dospjeće terminske razmjene	12 mj
Spot tečaj	1,0885	Terminski tečaj	1,1131

Ciljani ulagatelj mali Proizvod, Valutne zamjene (FX Swap), je namijenjen klijentima, malim ulagateljima, koji su zainteresirani za zaštitu od rizika i koji imaju kratkoročan horizont ulaganja, manji od 3 godine. Valutne zamjene (FX Swap) je proizvod namijenjen: ulagačima s prosječnom razinom znanja i/ili iskustva sa finansijskim proizvodima. Ulagač 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 dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

1 2 3 4 5 6 7

← →  
Niži rizik Viši rizik



Prepostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 12 mj.

Možda nećete moći ranije unovčiti proizvod. Možda ćete morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje.

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 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 uloženog iznosa.

ID: #Doc611127#

<https://www.otpbanka.hr/hr/globalna-trzista/tim-prodaje-proizvoda-trzista>

## 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:

Primjer ulaganja:

12 mj

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 -41.796
	Prosječni godišnji prinos	-417,96%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -2.735
	Prosječni godišnji prinos	-27,35%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -153
	Prosječni godišnji prinos	-1,53%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR 2.024
	Prosječni godišnji prinos	20,24%

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 ovisi 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 podatcima 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 izadete 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 oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

### Prepostavili smo sljedeće:

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

### U slučaju izlaska nakon 12 mj

Ukupni troškovi	EUR 55
Učinak troškova (*) (**)	0,53%

(\*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete 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
Ulagajći 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).

ID: #Doc611127#

<https://www otpbanka hr/hr/globalna-trzista/tim-prodaje-proizvoda-trzista>

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.

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 dospijeća. 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 Valutne zamjene (FX Swap) 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 dospijeća, sukladno izvorno dogovorenim uvjetima. Ovisno o tržišnim kretanjima u trenutku prijevremenog raskidanja, obračunati iznos može rezultirati značajnim iznosom Vašeg dospjelog duga prema OTP banke dioničko društvo.

### Kako se mogu žaliti?

- Slanjem primjedbe poštom na adresu: OTP banka d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split
- 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>.