

# 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:** Zamjena kamatnih stopa

**Ime izdavatelja PRIIP-a:** OTP banke dioničko društvo, Članica OTP  
**Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama:** 13.3.2024.  
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	Zamjena kamatnih stopa		
Rok	10 godina. Izdavatelj PRIIP-a ima pravo jednostrano raskinuti PRIIP ako ne ispunjavate zahtjeve početne i varijacijske marže za vrijeme trajanja proizvoda.		
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 dogovorenou po zaključenju transakcije dok druga ugovorna strana plaća promjenjivu kamatnu stopu.		
Vrijeme do isteka financijskog instrumenta	10 godina	Valuta	EUR
Nominalni iznos	EUR 10.000	Vrsta Amortizacije	Bullet
Banka plaća	Fixed Rate	Druga ugovorna strana plaća	Rata fixa
Učestalost	Y	Učestalost	Y
Kupon	3,47%		

**Ciljani ulagatelj** mali Proizvod, Zamjena kamatnih stopa, je namijenjen 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 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 10 godine.

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.

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: #Doc608527#

<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:	10 godina
Primjer ulaganja:	EUR 10.000*
	U slučaju izlaska nakon U slučaju izlaska nakon godine dana 10 godina
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 -2.069.438	EUR -316.694
	Prosječni godišnji prinos	-20.694,38%	-316,52%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -2.069.438	EUR -316.694
	Prosječni godišnji prinos	-20.694,38%	-316,52%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -274.818	EUR -12.967
	Prosječni godišnji prinos	-2.748,18%	-12,96%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR 2.800	EUR 1.103
	Prosječni godišnji prinos	28,00%	1,05%

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 ovisiće 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.

### Pretpostavili 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 umjerenom scenariju.
- Ulaganje iznosi EUR 10.000.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	EUR 47	EUR 47
<b>Godišnji učinak troškova (*) (**) (%)</b>	0,47%	0,02% svake godine

(\*) 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 -20,49% prije troškova i -20,51% 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
Ulagajte u ovu investiciju i plaćate uključeni u cijenu troškove.	EUR 47
Iznos koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovi troškovi su već uključeni u cijenu koju plaćate.	EUR 47
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 za upravljanje i administrativne ili operativne troškove za ovaj proizvod.	EUR 0

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

ID: #Doc608527#

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

Transakcijski troškovi	Ne naplaćujemo transakcijske troškove za ovaj proizvod.	EUR 0
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 10 godina 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 diskrečijskom 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 prijevremenog 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 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>.