

## DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

### Namen dokumenta

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

### PRODUKT

Ime produkta	OBRESTNA ZAMENJAVA
Nasprotna stranka:	BANKA INTESA SANPAOLO D.D. Pristaniška ulica 14 6000 KOPER <a href="https://www.intesasanpaolobank.si/">https://www.intesasanpaolobank.si/</a>
Kontaktne telefonske številke:	Služba trgovanja Telefon: 00386 5 666 1393/1394/1396
Pristojni organ:	ATVP – Agencija za trg vrednostnih papirjev
Datum izdelave dokumenta:	05.04.2022

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

### Kaj je ta produkt?

#### Vrsta posla:

Obrestna zamenjava (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere) je izvedeni finančni instrument s katerim se trguje na neorganiziranem oz. prostem trgu (OTC- Over the Counter).

#### Cilji:

Obrestna zamenjava je namenjena varovanju pred obrestnim tveganjem. Je dogovor med komitentom in Banko Intesa Sanpaolo d.d. o zamenjavi spremenljive obrestne mere za fiksno obrestno mero za določeno obdobje, pri čemer se plačila obresti izračunajo glede na navidezno glavnico. Izmenjava plačil obresti poteka skladno z vnaprej definiranim amortizacijskim načrtom. Spremenljiva obrestna mera je običajno neka standardna referenčna obrestna mera (npr. Euribor za EUR) za obdobje, ki običajno sovпада z obrestnim obdobjem. Stranka kot plačnik fiksne obrestne mere plačuje fiksno obrestno mero in prejema spremenljivo obrestno mero (včasih tudi pribitek) v isti valuti. Fiksna obrestna mera se določi ob sklenitvi posla. Referenčna obrestna mera (npr. Euribor) se določi 2 delovna dneva pred začetkom posameznega obrestnega obdobja. Če je spremenljiva in/ali fiksna obrestna mera negativna, se upošteva nasprotna smer plačila obresti: npr. stranka kot plačnik fiksne obrestne mere v primeru negativnega Euriborja, poleg fiksne obrestne mere, plačuje tudi negativni Euribor.

#### Značilnosti:

##### OSNOVNE LASTNOSTI:

- Obrestna zamenjava je **zavezujoč dogovor** med banko in stranko,
- fiksna obrestna mera v pogodbi o zamenjavi obrestnih mer je odvisna od pričakovanega gibanja obrestnih mer v prihodnosti,
- pri obrestni zamenjavi se navidezna glavnica ne izmenja: stranki med seboj izmenjujeta plačila obresti, medtem ko glavnica služi samo kot osnova za izračun obresti,
- plačila obresti se običajno netirajo (stranka, ki je dolžna več, plača nasprotni stranki razliko).

##### DODATNE ZNAČILNOSTI

- obrestno zamenjavo se lahko sklene za poljubno obdobje, vendar največ za 20 let od datuma sklenitve posla,
- sklepa se z obrestnimi merami vseh večjih svetovnih valut.

Značilnosti produkta, navedene v nadaljevanju, predstavljajo primer produkta in se ne ujemajo nujno z vašimi pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

#### Primer:

Vrsta produkta	OBRESTNA ZAMENJAVA
Značilnost posla	Zamenjava spremenljive obrestne mere za fiksno obrestno mero
Valuta	EUR
Nominalni znesek	10.000 EUR
Ročnost	10 let
Amortizacija glavnice / frekvenca plačil	Se ne amortizira (bullet)
Stranka plača (fiksna obrestna mera)	1,569% letno (četrletna plačila, način obračuna obrestne mere act/360)
Stranka prejme (spremenljiva obrestna mera)	EURIBOR 3M (četrletna plačila, načina obračuna obrestne mere act/360)
Način obračuna obrestne mere	Act/360 pomeni: Število dni v števcu predstavlja dejansko število koledarskih dni v posameznem obdobju. Koledarsko leto v imenovalcu je določeno na 360 dni.

**Ciljni mali vlagatelj:**

Ta produkt je namenjen malim vlagateljem po Uredbi (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, tj. podjetjem, ki nameravajo obdržati produkt do končne zapadlosti, so v finančnem položaju, v katerem lahko prenesejo izgubo, ki je lahko tudi neomejena, imajo nadpovprečno teoretično znanje ali pretekle izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s finančnimi trgi. Mali vlagatelji sklepajo posle v lastnem imenu in za lastni račun izključno z namenom varovanja pred obrestnim tveganjem.

**Kakšno tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?**

**ZBIRNI KAZALNIK TVEGANJA**

1 2 3 4 5 6 **7**

Manjše tveganje Večje tveganje

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete do datuma dospelosti. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Morda boste morali plačati znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo. Morda ne boste mogli enostavno prodati produkta ali pa ga boste morali prodati po ceni, ki bo znatno vplivala na višino vašega donosa.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt je razvrščen pod kategorijo 7 od 7, kar predstavlja najvišji kazalnik tveganja. To pomeni, da ob neugodnih tržnih trendih lahko komitent zabeleži znatne izgube. Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na osnovno naložbeno možnost.

**Opozorilo: V primeru, da je obrestna zamenjava sklenjena v tuji valuti, ne spreglejte valutnega tveganja. V tem primeru boste obrestna plačila plačali oz. prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.** Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite oziroma lahko utrpíte velike izgube. V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti plačila za plačilo izgub. Ta produkt ne predvideva nobenega kapitalskega vložka.

**SCENARIJI USPEŠNOSTI:**

Nominalni znesek 10.000 EUR		1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>Stresni scenarij</b>	<b>Morebiten donos po odbitju stroškov</b>	EUR -211,46	EUR -1.099,81	EUR -2.314,75
	Povprečni letni donos	-2,11% p.a.	-2,18% p.a.	-2,31% p.a.
<b>Neugoden scenarij</b>	<b>Morebiten donos po odbitju stroškov</b>	EUR -206,76	EUR -1.082,40	EUR -2.289,95
	Povprečni letni donos	-2,07% p.a.	-2,15% p.a.	-2,28% p.a.
<b>Zmeren scenarij</b>	<b>Morebiten donos po odbitju stroškov</b>	EUR -203,51	EUR -1.044,37	EUR -2.198,04
	Povprečni letni donos	-2,04% p.a.	-2,07% p.a.	-2,19% p.a.
<b>Ugoden scenarij</b>	<b>Morebiten donos po odbitju stroškov</b>	EUR -199,65	EUR -997,18	EUR -2.068,21
	Povprečni letni donos	-2,00% p.a.	-1,98% p.a.	-2,06% p.a.

Zgornja tabela prikazuje zneske, ki bi jih lahko prejeli ali plačali v naslednjih 10 letih, na podlagi različnih scenarijev, če produkt držite do datuma zapadlosti, pri predpostavki nominalnega zneska 10.000 EUR. Predstavljene scenarije lahko primerjate s scenariji drugih produktov ter predstavljajo zgolj oceno prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in zato niso natančen kazalnik. Koliko boste prejeli ali plačali, je odvisno od razmer na trgu in od ročnosti produkta. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko prejeli ali plačali v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam banka ni sposobna plačati. Davčna zakonodaja matične države malega vlagatelja lahko vpliva na dejansko izplačilo. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta.

**Kaj se zgodi, če Banka Intesa Sanpaolo d.d. ne more izplačati vlagateljev?**

Ta produkt ni zaščiten s sistemom jamstvenih vlog oziroma s katerim drugim zavarovanjem vlagateljev, kar pomeni, da so stranke poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti podvržene tveganju, da banka postane nezmožna poravnati svoje obveznosti. To se lahko zgodi zaradi insolventnosti (nezmožnost plačila obveznosti ali prezadolženost) ali ko pristojni organ sprejme ukrepe za reševanje banke. Odločitev za uporabo ukrepov reševanja banke se na primer sprejme, ko so sredstva banke manjša od njenih obveznosti; ko banka ni ali v bližnji prihodnosti ne bo sposobna poplačati dolgov ali drugih obveznosti ob zapadlosti le-teh ter ko banka zaprosi za zagotovitev izredne javnofinančne pomoči. Ko so sprejeti ukrepi za reševanje banke, lahko pristojni organ odloči o predčasnem prenehanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Če Banka Intesa Sanpaolo d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom ali je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo ali utrpíte neomejeno izgubo.

**Kakšni so stroški?**

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za priporočeno obdobje razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da je nominalna osnova 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

### STROŠKI SKOZI ČAS

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru, vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Spodnja preglednica temelji na priporočenem obdobju razpolaganja s produktom, ki je enako zapadlosti produkta.

Nominalna osnova EUR 10.000 Scenarij	1 leto	5 let	V primeru da produkt držite do datuma zapadlosti (priporočeno obdobje razpolaganja 10 let)
Skupni stroški	EUR 360,00	EUR 360,00	EUR 360,00
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	3,63%	0,69%	0,32%

### SESTAVA STROŠKOV

Spodnja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja,
- pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,32%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno produkta. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. Strošek vključuje tudi stroške distribucije tega produkta.
	Izstopni stroški	0%	V primeru, da produkt obdržite do zapadlosti ni stroškov prekinitve.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	/	Se ne uporabi
	Drugi tekoči stroški	/	Se ne uporabi
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	/	Se ne uporabi
	Spodbujevalne provizije	/	Se ne uporabi

Stroški za malega vlagatelja se razlikujejo glede na osnovno naložbeno možnost.

### Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja je 10 let oz. do zapadlosti posla. Predčasno prenehanje produkta je prekinitvev posla, o katerem se dogovorita obe stranki, ki temelji na načelu tržne cene na dan zapiranja posla. **Tržna cena produkta (neto sedanja vrednost ali Mark to Market) služi kot podlaga za določitev cene predčasnega prenehanja produkta, zato lahko ob predčasnem prenehanju produkta utrpite dodatne stroške.** Banka vlagatelju v primeru predčasne prekinitve ne zaračuna nobene dodatne provizije ali kazni. Dogovor o predčasnem prenehanju produkta med strankama je potreben, če to ni predvideno že v okvirni pogodbi, sicer bo produkt predčasno prenehal skladno s pogodbenimi pogoji. Utrpite lahko dodatne stroške. Predčasna prekinitvev s sklenitvijo nasprotnega posla ni mogoča. Do predčasne prekinitvev lahko pride tudi v primeru (začetka) stečajnega postopka, postopka prisilne poravnave ali drugega insolventnega postopka ali postopka likvidacije zoper stranko ali banko. Utrpite lahko dodatne stroške.

### Kako se lahko pritožim?

Pisna pritožba se lahko vloži na enega od sledečih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v poslovalnicah poslovanja s komitenti,
- kot dopis banki po klasični pošti na naslov poslovalnice, na katero se pritožba nanaša,
- v sporočilu po elektronski pošti na elektronski naslov: [info@intesasanpaolobank.si](mailto:info@intesasanpaolobank.si),
- preko spletnega mesta [www.intesasanpaolobank.si](http://www.intesasanpaolobank.si),
- preko spletne banke,
- tudi osebno ali po pošti na naslov: Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6000 Koper ali preko elektronske pošte na naslov [Sluzba.trgovanja@intesasanpaolobank.si](mailto:Sluzba.trgovanja@intesasanpaolobank.si).

### Druge pomembne informacije

Osnovne informacije o produktu lahko najdete na spletni strani banke:

<https://www.intesasanpaolobank.si/podjetja/zavarovanje-poslovanja/obrestna-zamenjava.html>.

Ta dokument se osvežuje vsaj enkrat letno oziroma po potrebi. Zadnja verzija dokumenta je objavljena na spletni strani banke. Dokument s ključnimi informacijami lahko dobite brezplačno tudi v fizični obliki bodisi po pošti ali na sedežu banke.

Potrebni pogoji za sklenitev obrestne zamenjave:

- Ustrezna klasifikacija stranke (po EMIR, MIFID/ZTFI, interno);
- Veljavna enolična identifikacijska oznaka LEI stranke (Legal Entity Identifier, skladno z Uredbo (EU) št. 648/2012 - EMIR);
- Odobrena kreditna linija za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov;
- Podpisana Okvirna pogodba za izvedene finančne instrumente s pripadajočimi dodatki.

Za vse dodatne informacije smo vam na voljo na telefonskih številkah 00386 5 666 1396/1392, na elektronskem naslovu [Sluzba.trgovanja@intesasanpaolobank.si](mailto:Sluzba.trgovanja@intesasanpaolobank.si) ali na sedežu banke.

Datum in kraj:

Podpis stranke: