

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 | VALUTNI TERMINSKI POSEL |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nasprotna stranka: | BANKA INTESA SANPAOLO D.D. Pristaniška ulica 14 6000 KOPER https://www.intesasanolobank.si/ |
| Kontaktne telefonske številke: | Služba finančnih institucij in trgovanja s strankami Telefon: 00386 5 666 1396/1392 |
| Pristojni organ: | ATVP – Agencija za trg vrednostnih papirjev |
| Datum izdelave dokumenta: | 21.11.2019 |

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta posla:

Valutni terminski posel je izvedeni finančni instrument na valuto s katerim se trguje na neorganiziranem oz. prostem trgu (OTC- Over the Counter).

Cilji:

Valutni terminski posel je namenjen varovanju pred valutnim tveganjem.

Valutni terminski posel je dogovor med komitentom in Banko Intesa Sanpaolo d.d. o nakupu oziroma prodaji dogovorjenega zneska v dogovorjeni valuti (osnovna valuta), za dogovorjeno protivrednost v drugi valuti (nasprotni oz. kotirajoči valuti), po fiksnem terminskem tečaju, določenem v času sklenitve posla, z dejansko poravnavo dogovorjenega zneska na pogodbeno določen dan v prihodnosti (datum poravnave), ki je več kot dva delovna dneva od datuma sklenitve posla.

Značilnosti:

OSNOVNE LASTNOSTI:

- terminski posel je **zavezujoč**,
- terminski tečaj je fiksni in se določi na dan sklenitve posla,
- valutni par in nominalni znesek terminskega nakupa ali prodaje se določita na dan sklenitve posla,
- zapadlost valutnega terminskega posla je več kot dva delovna dneva od datuma sklenitve posla,
- komitent lahko pri valutnem terminskem poslu nastopa kot kupec ali prodajalec osnovne valute.

DODATNE ZNAČILNOSTI

- valutni terminski posel je **namenjen** uvoznikom in izvoznikom, ki pričakujejo prilive oz. imajo obveznosti v neevrski valuti in se želijo na ta način zavarovati pred tečajnimi nihanji ter s tem omogočiti podjetju stabilnejše načrtovanje poslovanja v prihodnosti,
- **terminski tečaj izračunamo** na podlagi razlik v obrestnih merah kotirajoče in osnovne valute ter promptnega (trenutnega) tečaja obeh valut na trgu. Terminski tečaj je zato lahko višji od promptnega, če je razlika med obrestnima merama pozitivna in nižji od promptnega, če je razlika v obrestnih merah negativna,
- valutni terminski posel **se lahko sklene za poljubno obdobje**, z datumom poravnave, ki je hkrati tudi zapadlost posla, več kot dva delovna dneva od datuma sklenitve posla, vendar največ do 36 mesecev od datuma sklenitve posla.

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

Primer:

| Vrsta produkta | VALUTNI TERMINSKI POSEL |
|------------------|--------------------------------|
| Valutni par | EUR/USD |
| KOMITENT KUPUJE | 11.308,00 USD |
| KOMITENT PRODAJA | 10.000,00 EUR |
| TERMINSKI TEČAJ | 1,1308 EUR/USD* |
| DATUM PORAVNAVE | 21.11.2020 (zapadlost: 1 leto) |

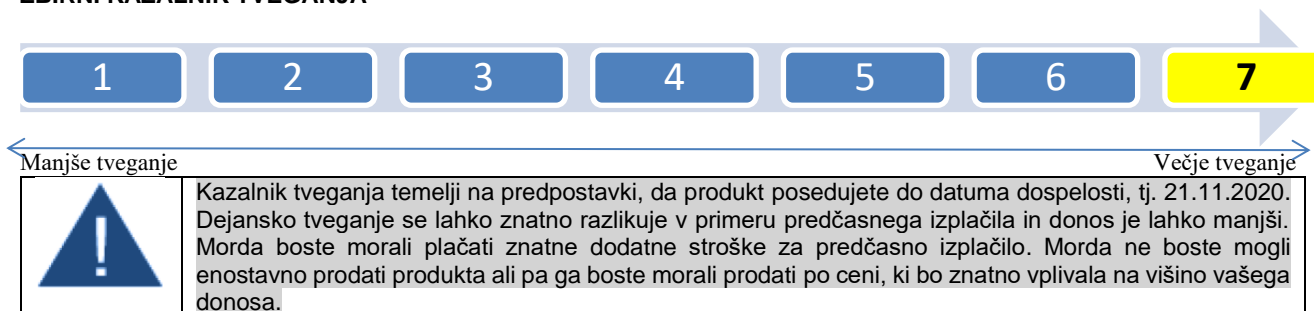
*terminski tečaj je določen v trenutku priprave tega dokumenta in je zgolj indikativni, zato ne odraža trenutnih tržnih razmer in se mora pred dejansko sklenitvijo posla ponovno določiti.

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 ter 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 tečajnim tveganjem.

Kakšno tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

ZBIRNI KAZALNIK TVEGANJA



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. **Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.** Ta produkt ne predvideva nobenega kapitalskega vložka.

SCENARIJI USPEŠNOSTI:

| Nominalni znesek 10.000 EUR | | Priporočeno obdobje 1 leto |
|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| Stresni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | EUR -3.112,17 |
| | Povprečni letni donos | -31,12% p.a. |
| Neugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | EUR -576,61 |
| | Povprečni letni donos | -5,77% p.a. |
| Zmeren scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | EUR 493,76 |
| | Povprečni letni donos | 4,94% p.a. |
| Ugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov | EUR 1.710,29 |
| | Povprečni letni donos | 17,10% p.a. |

Zgornja tabela prikazuje zneske, ki bi jih lahko prejeli ali plačali v naslednjem letu, 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 utrpite 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. 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 Scenariji | V primeru da produkt držite do datuma zapadlosti Priporočeno obdobje razpolaganja 1 leto |
| Skupni stroški | EUR 115,00 |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | 1,15% |

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 | 1,15% | 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: 1 leto

Priporočeno obdobje razpolaganja s tem produktom je enako datumu zapadlosti produkta, to je 21.11.2020

Ta produkt ni možno predčasno prekiniti. Produkt je namenjen držanju do dospelosti. Predčasna prekinitve s sklenitvijo nasprotnega posla ni mogoča.

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,
- preko spletnega mesta www.intesasanpaolobank.si, na spletni strani »Stopite v stik z nami«,
- preko spletne banke - BANKA IN,
- tudi osebno ali po pošti na naslov:

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6000 Koper ali preko elektronske pošte na naslov Sluzba.financnih.institucij@intesasanpaolobank.si.

Druge pomembne informacije

Osnovne informacije o produktu lahko najdete na spletni strani banke:

https://www.intesasanpaolobank.si/Pravne_Osebe/Zavarovanje_poslovanja/Valutni_terminski_posel.

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 valutnega termenskega posla:

- 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.financnih.institucij@intesasanpaolobank.si ali na sedežu banke (Služba finančnih institucij in trgovanja s strankami).

Datum in kraj:

Podpis stranke: