

Dokument s ključnimi informacijami za male vlagatelje

Namen

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

PRODUKT

OBRETNNA ZAMENJAVA (stranka plačuje fiksno obrestno mero)

PROIZVAJALEC: SKB banka d.d. Ljubljana, www.skb.si, 01 471 50 94

NADZORNI ORGAN: Agencija za trg vrednostnih papirjev

DATUM IZDELAVE DOKUMENTA S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI: 21. 5. 2018

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

KAJ JE TA PRODUKT?

Datum sklenitve	21. 5. 2018	Datum zapadlosti	5 let
Znesek zamenjave variabilne obrestne mere (EUR)	10.000	Znesek zamenjave variabilne obrestne mere (EUR)	10.000
Letna variabilna obrestna mera (stranka prejme)	6-mesečni Euribor, act/360	Letna fiksna obrestna mera (stranka plača)	0,52 %, act/360
Pogostost plačila variabilne obrestne mere	polletno	Pogostost plačila fiksne obrestne mere	polletno

Act/360: število dni v števcu je dejansko število koledarskih dni v posameznem obrestnem obdobju, koledarsko leto je določeno na 360 dni.
30/360: koledarski mesec je določen na 30 dni, koledarsko leto je določeno na 360 dni.

Vrsta

Ta produkt je OTC (over the counter) izvedeni finančni produkt, s katerim se trguje na prostem trgu – obrestna zamenjava (stranka plačuje fiksno obrestno mero).

Cilj

Obrestna zamenjava se uporablja za obvladovanje obrestnega tveganja.

Obrestna zamenjava je dogovor med pogodbenima strankama o izmenjavi obrestnih plačil, preračunanih glede na nominalno osnovo, ki se izmenjujejo do zapadlosti dogovora. Do izmenjave obrestnih plačil pride ob vnaprej dogovorjenih datumih v skladu z amortizacijskim načrtom. Ročnost obrestne zamenjave je razdeljena na posamezna obrestna obdobja, določena z dogovorjeno referenčno obrestno mero za obdobje, ki navadno sovпада z obrestnim obdobjem.

Pri produktu obrestne zamenjave (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere) plačnik fiksne obrestne mere plačuje fiksno obrestno mero in prejema variabilno obrestno mero (referenčna obrestna mera, v nekaterih primerih tudi pribitek) v isti valuti. Fiksna obrestna mera se določi v trenutku, ko pogodbeni stranki skleneta posel obrestne zamenjave. Referenčna obrestna mera (npr. EURIBOR) se določi 2 delovna dneva pred začetkom posameznega obrestnega obdobja. Stranka se lahko odloči za katero koli standardno referenčno obrestno mero (npr. 6-mesečni EURIBOR). Stranki se primarno dogovorita, da vsakokratna plačila obresti najprej medsebojno pobotata tako, da se vsako obrestno obdobje plača le razlika med fiksno in variabilno obrestno mero. Če je variabilna in/ali fiksna obrestna mera negativna, se smer plačila obrestnih tokov obrne.

Nominalna osnova pri produktu obrestne zamenjave (stranka kot plačnik fiksne obrestne mere) je namenjena le izračunu obrestnih plačil. Noben znesek (plačan ali prejet) ne more biti enak nominalni osnovi.

Zgoraj določene značilnosti produkta predstavljajo primer produkta in se ne ujemajo nujno z vašimi pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

Ciljni mali vlagatelji

Produkt je namenjen malim vlagateljem (skladno z Uredbo EU št. 1286/2014), ki:

- imajo namen obdržati produkt do končne zapadlosti;
- želijo zaščititi tveganje spremembe obrestne mere;
- se zavedajo tveganj v zvezi s produktom in so v finančnem položaju, v katerem lahko prenesejo izgubo, ki je v nekaterih okoliščinah lahko večja od vloženega zneska;
- imajo nadpovprečno teoretično znanje in/ali pretekle izkušnje v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti in finančnimi trgi.

Mali vlagatelji sklepajo posle v svojem imenu in za svoj račun, in sicer izključno zaradi ščitjenja obrestnega tveganja. Mali vlagatelji sklepajo posle na podlagi lastne odločitve in ne na podlagi investicijskega nasveta banke.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Zbirni kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganj 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 smo razvrstili v 7. razred tveganja, ki je razred najvišje stopnje tveganja.

V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti plačila za plačilo izgub. Skupna izguba lahko znatno preseže vloženi znesek.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko utrpíte velike izgube.

Scenariji uspešnosti*

Nominalni znesek v višini 10.000 EUR		1 leto	2 leti	Priporočeno obdobje 12 mesecev
Scenariji				
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečni letni donos	-171,75 EUR -1,72 %	-126,25 EUR -1,26 %	-190,92 EUR -1,91 %
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečni letni donos	73,70 EUR -0,74 %	-94,10 EUR -0,94 %	-153,96 EUR -1,54 %
Zmerni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečni letni donos	-24,00 EUR -0,24 %	-23,74 EUR -0,24 %	-42,91 EUR -0,43 %
Ugodni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov Povprečni letni donos	27,00 EUR 0,27 %	47,99 EUR 0,48 %	70 EUR 0,70 %

- Ta tabela prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj ali plačali v naslednjem letu na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da v produkt vložite 10.000 EUR.
- Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte.
- Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju tega produkta in niso natančen kazalnik. Koliko boste dobili nazaj ali plačali, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s produktom.
- Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj ali plačali v ekstremnih tržnih razmerah, in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni izplačati produkta.
- Prikazani stroški vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih se ne upošteva vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

KAJ SE ZGODI, ČE SKB BANKA NE MORE IZPLAČATI VLAGATELJEV?

Stranke poslov iz izvedenimi finančnimi instrumenti so podvržene tveganju, da SKB d.d. postane nezmožna poravnati svoje obveznosti, ki izvirajo iz posla. To se na primer lahko zgodi v primeru 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 njihovi zapadlosti 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 tovrstno predčasno prenehanje pripelje do terjatve stranke do banke, lahko pristojni organ zahteva delno ali celotno zmanjšanje glavnice terjatve ali konverzijo terjatve v lastniški kapital (delnice ali druge oblike lastniškega kapitala).

Če SKB d.d. ne izpolni svojih obveznosti v zvezi s produktom ali jih je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo ali utrpíte skupno izgubo, ki lahko znatno preseže vloženi znesek. **Ta produkt ni zaščiten z nobenim zakonsko ali drugače urejenim sistemom jamstva za vloge oziroma s katero koli drugo vrsto zavarovanja.**

KAKŠNI SO STROŠKI?**Sestava stroškov**

Spodnja tabela prikazuje:

- letni vpliv različnih vrst stroškov na donos, ki ga lahko dobite od svoje naložbe ob koncu priporočenega naložbenega obdobja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,16 %	Vpliv stroškov, ki jih plačate ob vstopu v svojo naložbo (to je najvišji znesek, ki ga boste plačali; morda boste plačali manj)
	Izstopni stroški	0 %	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo ob dospelosti
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij		Se ne uporabi
	Ostali tekoči stroški		Se ne uporabi
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost		Se ne uporabi
	Spodbujevalna provizija		Se ne uporabi

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI S PRODUKTOM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?**Priporočeno obdobje: do zapadlosti**

Priporočeno obdobje razpolaganja s tem produktom je enako datumu zapadlosti produkta.

Predčasno prenehanje produkta je posel, o katerem se dogovorita obe stranki in ki temelji na načelu tržne cene. Tržna cena produkta (neto sedanja vrednost) je podlaga za določitev cene predčasnega prenehanja produkta, zato lahko ob predčasnem prenehanju produkta utrpite dodatne stroške. Temeljna pogodba o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki ste jo sklenili s SKB d.d., lahko določa pravico ene ali obeh strank pogodbe do predčasnega prenehanja produkta. V tem primeru dogovor o predčasnem prenehanju produkta med strankama ni potreben in produkt bo predčasno prenehal pod pogodbenimi pogoji. Utrpite lahko dodatne stroške.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Zahtevke v zvezi s produktom ali ravnanjem proizvajalca tega produkta lahko vložite pri SKB banki pisno na naslov: SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana – Sektor zakladništva ali po elektronski pošti na naslov corporate@skb.si.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Uredbo EU št. 1286/2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP).

Pregled dokumenta s ključnimi informacijami se opravi najmanj vsakih dvanajst (12) mesecev in se po potrebi ustrezno dopolni.

Dokument je standardiziran in ne vključuje podrobno vseh informacij o produktu. Dodatne informacije v zvezi s produktom lahko mali vlagatelj pridobi na telefonski številki 01 471 50 94 ali elektronskem naslovu corporate@skb.si.

Dodatne informacije o produktu so vam na voljo na zahtevo. Dokument s ključnimi informacijami lahko dobite brezplačno na naslovu SKB d.d., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana – Sektor zakladništva.

Če potrebujete dodatne informacije, nam pišite na naslov SKB d.d., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana – Sektor zakladništva ali na elektronski naslov corporate@skb.si ali se oglasite osebno na zgoraj navedenem naslovu.