**DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI ZA MALE VLAGATELJE**

**Namen**

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem 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**

**Valutna zamenjava EURUSD (FX SWAP)**

**PROIZVAJALEC:** SKB banka d.d. Ljubljana,[www.skb.si](http://www.skb.si), 01 471 50 94

**NADZORNI ORGAN: ATVP**

**DATUM IZDELAVE DOKUMENTA S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI:** 4.6.2019

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

**Kaj je ta produkt?**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Valutni par** | **EURUSD** |  |  |  |
| **Prvi del** | 10.000 EUR |  | **Prvi del** | 11.245,00 USD |
| **Menjalni tečaj prvega dela** | 1,1245 EURUSD |  |  |  |
| **Datum poravnave prvega dela** | 10.4.2019 |  |  |  |
| **Drugi del** | 10.000 EUR |  | **Drugi del** | 11.,556 USD |
| **Menjalni tečaj drugega dela** | 1,1556 EURUSD |  |  |  |
| **Datum poravnave drugega dela** | 1 leto |  |  |  |

**Vrsta**

Ta produkt je OTC (over the counter) izvedeni finančni produkt, s katerim se trguje na prostem trgu – valutna zamenjava (FX SWAP) v skladu s slovensko zakonodajo.

**Cilj**

Valutna zamenjava je zavezujoč dogovor med strankama za zamenjavo dveh valut oziroma njun hkratni nakup in prodajo na določen dan v prihodnosti. Uporablja se za prestavljanje zapadlosti terminskega posla. Sestavljen je iz dveh delov (promptnega in terminskega ali dveh terminskih), ki skupaj tvorita enoten posel. Valutna zamenjava je namenjena prilagajanju dospetja devizne pozicije oziroma terminskega posla oziroma je produkt za uravnavanje likvidnosti v domači ali tuji valuti.

Banka svojim komitentom ne bo omogočila sklenitve posla v zvezi s tem produktom, če bi ga stranka želela uporabljati kot naložbo oziroma le v špekulativne namene

**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 valutno tveganje;
* 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;
* ne uporabljajo produkta kot naložbe oziroma v špekulativne namene.

Mali vlagatelji sklepajo posle v svojem imenu in za svoj račun, in sicer izključno zaradi ščitenja tečajnega 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**

****

**1**

**2**

**3**

**4**

**5**

**6**

**7**

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali do njegove zapadlosti. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasne opustitve in donos je lahko manjši. Morda boste morali plačati znatne 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.

**Manjše tveganje Večje tveganje**

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.

Možne izgube na podlagi prihodnje tržne uspešnosti so ocenjene zelo visoko, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.

**Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v tuji valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.**

V nekaterih okoliščinah boste morda morali zagotoviti plačila za poravnavo izgub. **Skupna izguba lahko znatno preseže vloženi znesek.** Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na osnovno naložbeno možnost.

**Scenariji uspešnosti**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nominalni znesek v višini 10.000 EUR**  Scenariji | | Priporočeno obdobje 12 mesecev |
| **Stresni scenarij** | **Morebiten donos po odbitju stroškov**  Povprečni letni donos | **-2.281,50 EUR**  -22,81 % |
| **Neugoden scenarij** | **Morebiten donos po odbitju stroškov**  Povprečni letni donos | **-457,99 EUR**  -4,58 % |
| **Zmerni scenarij** | **Morebiten donos po odbitju stroškov**  Povprečni letni donos | **652,15 EUR**  6,52 % |
| **Ugodni scenarij** | **Morebiten donos po odbitju stroškov**  Povprečni letni donos | **1.861,54 EUR**  18,62 % |

\* Scenariji so pripravljeni na podlagi izračunov Societe Generale Pariz.

* 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 z 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 je nezmožna plačati, lahko izgubite del ali celotno izplačilo ali utrpite 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?**

Oseba, ki vam prodaja ali svetuje o tem izdelku, lahko zahteva plačilo dodatnih stroškov. Če je tako, vas bo ta oseba obvestila o teh stroških in vam prikazala vpliv vseh stroškov na vašo naložbo skozi čas.

**Stroški skozi čas**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Nominalna osnova 10.000 EUR**  **Scenariji** | **Unovčenje po 1 letu**  **(priporočeno obdobje razpolaganja)** |
| Skupni stroški | 300 EUR |
| Vpliv na letni donos | 3,00 % |

Stroški se lahko razlikujejo o glede na osnovno naložbeno možnost.

**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 | 3,00 % | 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 % | Nobenih stroškov v primeru, da produkt obdržite do zapadlosti |
| 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.

Mali vlagatelj ima možnost likvidacije terminskega dela posla s sklenitvijo nasprotnega terminskega posla z enako zapadlostjo. Ker gre za ločen oziroma dodaten terminski posel ima mali vlagatelj ponovno vstopne stroške terminskega posla, dodatnih provizij oz. stroškov mali vlagatelj nima.

Tega produkta ni mogoče prodati ali prenesti. Ta produkt je namenjen držanju do dospelosti. Do predčasne opustitve lahko pride samo v primeru stečaja ene od pogodbenih strank. Zamenjava valut ni mogoča pred datumom dospelosti produkta.

**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](mailto:igor.javorsek@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.