

Terminska kupoprodaja deviz

Namen

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	Terminska kupoprodaja deviz
Ime proizvajalca PRIIP	SBERBANK D.D., Dunajska cesta 128a, Ljubljana, Slovenija, www.sberbank.si, za več informacij pokličite 080 22 65
Pristojni organ proizvajalca PRIIP	ATVP
Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami	21.02.2019

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

1. Kaj je ta produkt?

Vrsta: Produkt je izvedeni finančni instrument, sklenjen izven organiziranega trga (OTC) - Terminska kupoprodaja deviz.

Cilji: Obvladovanje valutnega tveganja. Produkt je kompleksen finančni instrument vezan na menjalno razmerje dveh valut (npr. EUR in USD). S sklenitvijo tega posla se zavežete kupiti EUR (valuta nakupa) proti USD (valuta prodaje) na dan 26.08.2019 (datum poravnave) po fiksnem tečaju EUR/USD (terminski tečaj) v višini pogodbenega zneska ne glede na bodoče gibanje tečaja EUR/USD.

Možni scenariji ob zapadlosti posla:

- V primeru, da bo tečaj EUR depreciral proti USD, boste na datum zapadlosti plačali manj USD, kot če terminskega posla ne bi sklenili in bi prodajali EUR po tržnem tečaju na datum zapadlosti.
- V primeru, da bo tečaj EUR apreciral proti USD, boste na datum zapadlosti plačali več USD, kot če terminskega posla ne bi sklenili in bi prodajali EUR po tržnem tečaju na datum zapadlosti.

Zgoraj navedeni scenariji uspešnosti so izraženi glede na valuto pogodbenega zneska in v predpisani obliki. Dejanski scenariji uspešnosti produkta se lahko spremenijo glede na valuto, ki jo kupujete. Terminski tečaj se izračuna kot seštevek promptnega tečaja in swap točk, ki se izračunajo na podlagi obrestnega diferenciala obeh valut in datumom zapadlosti pogodbe. Skladno s tem je lahko terminski tečaj višji ali nižji od promptnega tečaja.

Produkt v času trajanja do datuma zapadlosti ne plačuje nobenih obresti ali kakršnih koli nadomestil.

Značilnosti spodaj predstavljenega produkta so le primer produkta in niso nujno enake pogojem posla, ki ga sklepate. Na voljo je več različnih možnosti produkta, o katerih lahko več informacij pridobite od prodajalca produkta.

Valutni par	EUR/USD
EUR nominalni znesek	1.000.000
USD nominalni znesek	1.160.900
Terminski tečaj	1,1609
Datum sklenitve posla	21.02.2019
Datum poravnave	26.08.2019

Ciljni mali vlagatelji: Ta produkt je namenjen neprofesionalnim strankam, ki:

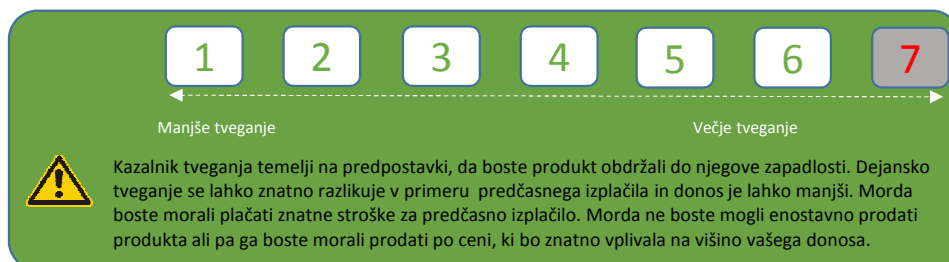
- imajo zadostno znanje in/ali izkušnje s tovrstnimi produkti
- nameravajo obdržati produkt do končne zapadlosti
- lahko utrpijo izgubo, ki je lahko tudi neomejena

2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

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.

Produkt smo klasificirali z oceno 7, kar predstavlja najvišje tveganje.



Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med dvema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspošnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenariji uspešnosti

Osnovni znesek	10.000 EUR	
Scenariji/Obdobje razpolaganja	6 mesecev Priporočeno obdobje razpolaganja	
Stresni scenarij	Izračun pričakovane donosnosti	EUR -3.802,15
	Povprečen letni donos	-38,02%
Neugoden scenarij	Izračun pričakovane donosnosti	EUR -1.303,64
	Povprečen letni donos	-13,04%
Zmeren scenarij	Izračun pričakovane donosnosti	EUR -469,43
	Povprečen letni donos	-4,69%
Ugoden scenarij	Izračun pričakovane donosnosti	EUR 304,88
	Povprečen letni donos	3,05%

Tabela prikazuje količino sredstev, ki bi jih dobili oziroma morali plačati v naslednjem letu, odvisno od različnih scenarijev ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Navedeni scenariji prikazujejo, kako donosna bi bila lahko vaša investicija. Lahko jih primerjate s scenariji ostalih produktov.

Navedeni scenariji so ocena bodoče donosnosti temelječe na preteklih gibanjih in niso natančna ocena oz. napoved za naprej. Rezultat bo posledica tržnih razmer do zapadlosti produkta. Stresni scenarij prikazuje kakšni izgubi se lahko nadejate v primeru ekstremnih tržnih razmer in ne odraža tveganja nasprotne stranke oz. tveganja, da izdajatelj produkta ne bo mogel izpolniti svojih obveznosti, ki izhajajo iz produkta.

Prikazane številke vsebujejo vse in celotne stroške tega produkta, v katerih pa niso vključeni morebitni stroški vašega svetovalca. Prav tako ne vključujejo stroške povezane z vašimi davčnimi obveznostimi pri investiranju v ta produkt, ki lahko vplivajo na velikost donosa oz. izgube investicije.

Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na osnovno naložbeno možnost.

3. Kaj se zgodi, če SBERBANK BANKA D.D. ne more izplačati vlagateljev?

Če izdajatelj produkta postane nesolventen oziroma je kakorkoli nesposoben poravnati svoje obveznosti, potem mora biti investitor pripravljen na popolno izgubo investicije.

4. 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 obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da je nominalni znesek 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

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

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.

Osnovni znesek	EUR 10.000	6 mesecev (do zapadlosti)
Scenariji		Priporočeno obdobje razpolaganja
Skupni stroški		150,00 €
Vpliv na letni donos		1,50%

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	1,50%	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%	Nobenh stroškov prekinitve v primeru, da produkt obdržite do zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0%	Se ne uporabi
	Ostali tekoči stroški	0%	Se ne uporabi
Dodatni stroški	Provizija za uspešnost	0%	Se ne uporabi
	Spodbujevalne provizije	0%	Se ne uporabi

5. Kako dolgo bi moral razpolagati s produktom in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: do zapadlosti.

Predčasno prenehanje produkta je posel, o katerem se dogovorita obe stranki, ki temelji na načelu tržne cene. Tržna cena je osnova za določitev cene predčasnega prenehanja produkta, zato lahko ob predčasnem prenehanju produkta utrpite dodatne stroške. Produkt ne vsebuje pravice do predčasne prekinitve razen v primeru, ko je le ta dogovorjena sporazumno in ob nastopu dogodkov, določenih v pogodbi o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki ste jo sklenili s Sberbank banko d.d. V tem primeru dogovor o predčasnem prenehanju produkta med strankama ni potreben in produkt bo predčasno prenehal pod pogodbenimi pogoji. Utrpite lahko dodatne stroške.

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe glede produkta, ravnanja izdajatelja produkta, osebe ki vam je produkt prodala, lahko vložite pisno na naslov SBERBANK Banka d.d., Enota za pritožbe, Dunajska cesta 128a, 1000 Ljubljana, ali preko elektronske pošte na info@sberbank.si.

7. Druge pomembne informacije

Pogodbena podlaga za sklenitev posla bosta okvirna pogodba («master agreement») in konfirmacija sklenjenega posla. Okvirno pogodbo in relevantne dodatke k pogodbi bo dostavila SBERBANK Banka d.d. Informacije v tem dokumentu ne predstavljajo priporočila o nakupu oz. prodaji določenega produkta in niso nadomestilo za posvet z banko oz svetovalcem. Dokument s ključnimi podatki bo banka osvežila enkrat letno. Zadnja verzija dokumenta je na voljo na spletni strani www.sberbank.si

Osnovne informacije o finančnih instrumentih najdete v brošuri Informacija o vlaganjih navodila glede tveganj, ki je na voljo na spletni strani www.sberbank.si

V primeru, da potrebujete dodatne informacije, ste vabljeni, da se obrnete na nas.