

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda:	Međ valutni swap (Promjenjiva-za-Promjenjiva / USD Primatelj - EUR Payer)
Proizvođač:	Erste&Steiermärkische Bank d.d. (dio Erste Grupe) www.erstebank.hr/hr/pomoc/kontakt Za više informacija nazovite broj: +385 (0)72 555 555
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) nadležan je za nadzor Erste&Steiermärkische Bank d.d. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.	
Ovaj PRIIP odobren je u Croatia HR.	
Datum kreiranja:	2.9.2026.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA

Ovaj je proizvod OTC (engl. Over-The-Counter) ugovorna izvedenica.

ROK

Ovaj proizvod ima fiksno dospijeće. Dospijeva nakon 5 godina.

CILJEVI

Proizvod se uglavnom koristi za zaštitu od kamatnih i valutnih rizika u isto vrijeme, ali se također može koristiti za praćenje kretanja kamatnih stopa i deviznih tečajeva.

To je individualni ugovor između klijenta i banke u kojem su obje strane suglasne razmijeniti nominalne i kamatne iznose u dvije različite valute u dogovorenom roku. Fiksni nominalni iznosi u valuti 1 i valuti 2 obično se razmjenjuju na početku ugovorenog termina ("Inicijalna razmjena") i mijenjaju se natrag na kraju razdoblja ("Konačna razmjena"). Isplate kamata izvršit će se na fiksne datume plaćanja kamate tijekom trajanja.

Primate dogovorenu promjenjivu referentnu kamatnu stopu na temelju nominalnog iznosa u valuti 1 ("Referentna kamatna stopa 1"). Ako je referentna kamatna stopa 1 negativna, morate platiti iznos negativne referentne kamatne stope 1.

Zauzvat plaćate određenu promjenjivu referentnu kamatnu stopu na temelju nominalnog iznosa u valuti 2 ("Referentna kamatna stopa 2") zajedno sa Maržom. Ako je referentna kamatna stopa 2 negativna, dobiti ćete iznos negativne referentne kamatne stope 2.

Primjeri dolje prikazanih parametara proizvoda temelje se na pretpostavkama i/ili pravnim zahtjevima te stoga služe kao osnova za izračun primjera scenarija uspješnosti i troškova. Stoga se mogu razlikovati od vaših specifičnih ugovornih detalja (npr. nominalni iznos, valuta, rok).

Inicijalna razmjena

Plaće Nominalni iznos / Valuta 1:	11.662,00 USD
Primate Nominalni iznos / Valuta 2:	10.000,00 EUR

Plaćanja kamatnih stopa

Primate (Promjenjiva referentna kamatna stopa 1):	USD-SOFR-OIS Compound p.a.
Datum plaćanja kamata (Promjenjiva referentna kamatna stopa 1):	kvartalno
Plaće (Promjenjiva referentna kamatna stopa 2+ Marža):	3-mjesečni Euribor p.a. + 0,50%
Datum plaćanja kamata (Promjenjiva referentna kamatna stopa 2):	kvartalno
Rok:	5 godina

Konačna razmjena

Primate Nominalni iznos / Valuta 1:	11.662,00 USD
Plaće Nominalni iznos / Valuta 2:	10.000,00 EUR

U slučaju izvanrednih događaja proizvođač ima pravo raskinuti proizvod prijevremeno, osobito ako vi ili proizvođač kasnite s plaćanjem. Prijevremeno dospijeće može dovesti do značajnih gubitaka.

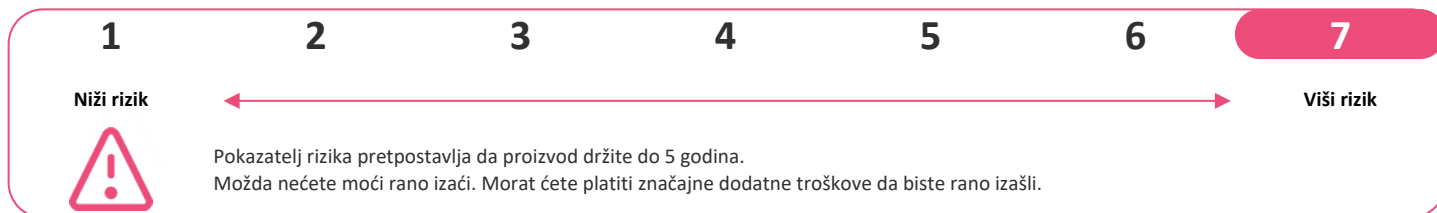
CILJANI MALI ULAGATELI

Proizvod je namijenjen malim ulagateljima koji

- (i) ga namjeravaju držati cijeli ugovoreni rok,
- (ii) mogu podnijeti sve gubitke nastale uslijed kretanja na tržištu tijekom ili na kraju ugovorenog roka,
- (iii) imaju dovoljno znanja i/ili iskustva o ovom ili sličnom proizvodu i
- (iv) žele koristiti proizvod u svrhe zaštite ili žele sudjelovati u kretanju tržišta.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

POKAZATELJ RIZIKA



Zbirni pokazatelj rizika je pokazatelj za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zato što vam nismo u mogućnosti platiti.

Ovaj proizvod smo klasificirali kao 7 od 7, što je najvišu klasu rizika.

Prema regulatornim zahtjevima, OTC derivati su uvijek klasificirani kao 7 od 7.

Budite svjesni valutnog rizika, ako je proizvod denominiran u stranoj valuti. Primit ćete uplate ili ćete plaćati u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Pod određenim okolnostima možda ćete morati pokriti troškove dodatnim uplatama. **Ukupni gubitak koji možete pretrpjeti može biti značajan.**

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja te biste mogli iskusiti značajne gubitke.

Ako Vam ne možemo platiti ono što Vam dugujemo, mogli biste imati značajne gubitke.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

Iznos koji ćete dobiti ili trebati platiti ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani scenariji primjeri su koji se temelje na prošlim rezultatima i određenim pretpostavkama. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja:

5 godina

Nominalni iznos:

10.000 EUR

Scenariji		Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina
Minimum	Nije zajamčen minimalni prinos. Možda ćete morati pokriti troškove značajnim uplatama.		
Stres	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	-2.780 EUR	-3.290 EUR
	Prosječni godišnji prinos(*)	-27,8%	-7,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	-2.100 EUR	-1.450 EUR
	Prosječni godišnji prinos(*)	-21,0%	-3,1%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	-990 EUR	920 EUR
	Prosječni godišnji prinos(*)	-9,9%	1,8%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova	270 EUR	3.940 EUR
	Prosječni godišnji prinos(*)	2,7%	6,9%

(*) "Prosječni godišnji prinos" znači dobit ili gubitak po godini izračunat kao postotak nominalnog iznosa.

Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti ili morali platiti u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Scenariji predstavljaju moguće ishode, koji su izračunati na temelju simulacija korištenjem prošlih performansi referentne imovine u razdoblju do pet proteklih godina.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda. Podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na iznos koji ćete dobiti natrag ili biste morali uplatiti.

Što se događa ako Erste&Steiermärkische Bank d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Izloženi ste riziku da Erste&Steiermärkische Bank d.d. ne može ispuniti svoje obveze koje proizlaze iz ovog proizvoda u slučaju insolventnosti (nesposobnosti plaćanja, prezaduženosti) ili službenog naloga ("bail-in regime"). Moguć je cjelokupni gubitak bilo kojeg zahtjeva za plaćanje.

Koji su troškovi?

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i razna moguća razdoblja držanja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- o U prvoj godini ostvarujete neto uspješnost od 0.0%. Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- o zamišljeni iznos 10.000 EUR

	Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupni troškovi	400 EUR	200 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	4,1%	0,4% svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 2,2% prije troškova i 1,8% nakon troškova.

Ovo ilustrira troškove u odnosu na nominalni iznos PRIIP-a.

SASTAV TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Ako izađete nakon 1 godine
Ulazni troškovi	2,0% od nominalnog iznosa	200 EUR
Izlazni troškovi	2,0% od nominalnog iznosa	200 EUR
Ti troškovi primjenjuju se samo ako izlazite prije roka dospijeca (prije isteka ugovorenog roka).		

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Preporučeno razdoblje držanja odgovara dogovorenom roku. Proizvod se ugovara na dogovoreni rok. Međutim, može se dogovoriti mogućnost prijevremenog otkaza. Prijevremeni otkaz može dovesti do značajnih dodatnih troškova. U tom ćete slučaju primiti ili platiti cijenu likvidacije na temelju tržišne vrijednosti proizvoda i troškova te, ako je primjenjivo, dodatne marže.

Kako se mogu žaliti?

Bilo kakav prigovor vezano uz osobu koja savjetuje ili prodaje proizvod može se podnijeti direktno toj osobi. Bilo kakav prigovor vezano uz proizvod ili ponašanje proizvođača podnosi se Erste&Steiermärkische Bank d.d. na sljedeću adresu Jadranski Trg 3a, 51000 Rijeka ili vasemisljenje@erstebank.hr ili posjetite sljedeću internetsku stranicu www.erstebank.hr/hr/prigovori.

Druge relevantne informacije

Možete preuzeti zadnju verziju ovog dokumenta sa internetske stranice Erste&Steiermärkische Bank d.d..