# 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:** | **Valutni swap (FX Swap) (Kupnja USD / Prodaja EUR po dospijeću)** |
| Proizvođač: | Erste&Steiermärkische Bank d.d. (dio Erste Grupe)<br>www.erstebank.hr/hr/pomoc/kontakt<br>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: | 29.10.2026. |

**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 1 godine.

**CILJEVI**

Proizvod se uglavnom koristi za zaštitu od valutnih rizika, upravljanje valutnim kretanjima i povezanim rizicima, ali se također može koristiti za praćenje kretanja deviznih tečajeva.
Riječ je o ugovornom sporazumu između klijenta i banke u kojem su oboje dužni zamijeniti dva nominalna iznosa različitih valuta te ih ponovo zamijeniti na dogovoreni datum u budućnosti.
Mijenjate dvije valute prodajom ugovorenog iznosa jedne valute ("Nominalni iznos / Valuta 1 (spot)") i kupnjom druge valute ("Nominalni iznos / Valuta 2") po određenom deviznom tečaju ("Spot tečaj") prilikom zaključivanja transakcije.
Na kraju ugovorenog termina ("Dospijeće"), ponovo ih zamjenjujete kupnjom dogovorenog iznosa valute ("Nominalni iznos / Valuta 1") i prodajom druge valute ("Nominalni iznos / Valuta 2") po fiksnom deviznom tečaju ("Terminski tečaj").
Ugovoreni iznos valute prilikom zaključivanja transakcije može se razlikovati od ugovorenog iznosa valute pri dospijeću.
**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).**

| ***Ugovaranje transakcije*** | |
|---|---|
| Prodajete Nominalni iznos / Valuta 1: | 11.133,00 USD |
| Kupujete Nominalni iznos / Valuta 2: | 10.000,00 EUR |
| Spot tečaj: | 1,1133 EUR/USD |

| ***Po dospijeću*** | |
|---|---|
| Kupujete Nominalni iznos / Valuta 1: | 11.079,00 USD |
| Prodajete Nominalni iznos / Valuta 2: | 10.000,00 EUR |
| Terminski tečaj: | 1,1079 EUR/USD |
| Dospijeće: | dulje od 1 godinegodina |

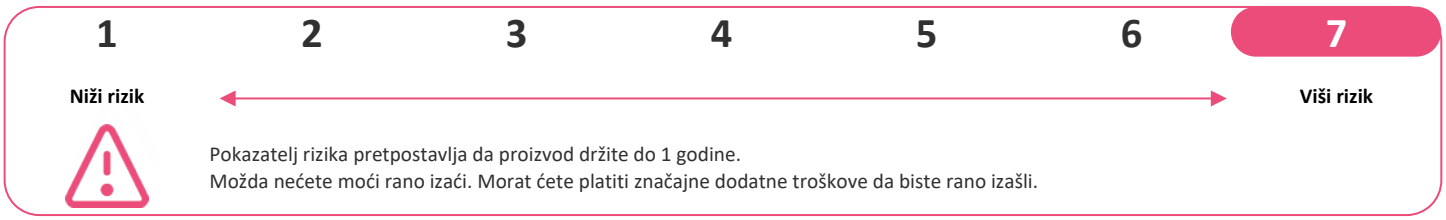
U slučaju izvanrednih događaja proizvođač ima pravo raskinuti proizvod prijevremeno, osobito ako vi ili proizvođač kasnite s plaćanjem. Prijevremeno dospijeće može dovesti do značajnih gubitaka.

**CILJANI MALI ULAGATELJ**

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**




Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod držite do 1 godine.
Možda nećete moći rano izaći. Morat ćete platiti značajne dodatne troškove da biste rano izašli.

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 klasa 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:** | | 1 godine |
| **Nominalni iznos:** | | 10.000 EUR |
| **Scenariji** | | **Ako izađete nakon 1 godine** |
| **Minimum** | **Nije zajamčen minimalni prinos. Možda ćete morati pokriti troškove značajnim uplatama.** | |
| **Stres** | **Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova** | **-2.720 EUR** |
| | Prinos(*) | -27,2% |
| **Nepovoljni** | **Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova** | **-850 EUR** |
| | Prinos(*) | -8,5% |
| **Umjereni** | **Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova** | **70 EUR** |
| | Prinos(*) | 0,7% |
| **Povoljni** | **Iznos koji biste mogli dobiti ili platiti nakon odbitka troškova** | **1.070 EUR** |
| | Prinos(*) | 10,7% |

(*) “Povrat” znači dobit ili gubitak izračunat kao postotak nominalnog iznosa.

Općenito, scenariji pokazuju prosječni godišnji povrat. Ako je preporučeno razdoblje držanja kraće od jedne godine, scenariji prikazuju potencijalni povrat tijekom preporučenog razdoblja držanja. Stoga bi usporedivost mogla biti ograničena.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.

Pretpostavili smo sljedeće:
- Ostvarujete neto uspješnosti od 0.0%.
- zamišljeni iznos 10.000 EUR

| | **Ako izađete nakon 1 godine** |
|---|---|
| **Ukupni troškovi** | 200 EUR |
| **Godišnji učinak troškova (*)** | 2,0% |

(*) 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 2,7% prije troškova i 0,7% 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<br>Ti troškovi primjenjuju se samo ako izlazite prije roka dospijeća (prije isteka ugovorenog roka). | 200 EUR |

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

**Preporučeno razdoblje držanja: 1 godine**

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 slijedeću 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..