

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	FX swap
Izdavatelj	Hrvatska poštanska banka d.d. www.hpb.hr; 01/4805-002
Nadležno tijelo izdavatelja	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Hrvatska narodna banka (HNB)
Datum kreiranja	28.03.2024.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta Over The Counter (OTC) izvedenica kojom se ne trguje na uređenom tržištu - FX swap, kupnja i prodaja
Uvjeti navedeni u nastavku ukazuju na vrstu proizvoda te se stoga mogu razlikovati od uvjeta transakcije koju dogovorite s nama.

Ciljevi FX swap je ugovor između dviju ugovornih strana u kojem se klijent obvezuje kupiti (prodati) određeni, nominalni, iznos u ugovorenoj, baznoj, valuti za određeni iznos u drugoj, promjenjivoj, valuti po dogovorenom spot tečaju na određeni datum. Na određeni kasniji datum, datum namire, klijent se obvezuje prodati (kupiti) isti nominalni iznos u ugovorenoj valuti te kupiti (prodati) određeni iznos u drugoj valuti po dogovorenom termiskom tečaju. Iznosi se fizički razmjenjuju.

Na datum početka trajanja swap-a Vi kupujete (prodajete) iznos u određenoj valuti po ugovorenom trenutnom tržišnom tečaju, a na datum namire prodajete (kupujete) tu istu valutu po unaprijed dogovorenom termiskom tečaju.

Npr. kupujete 10.000,00 EUR i prodajete iznos u drugoj valuti, 10.760,00 USD po tečaju 1,076. Na datum namire će se izvršiti obrnuta razmjena valuta pa tako Vi prodajete 10.000,00 EUR i kupujete 10.930,00 USD po tečaju 1,093.

Bazna valuta	EUR
Promjenjiva valuta	USD
Nominalni iznos u baznoj valuti	10.000,00 EUR
Trenutni tečaj EUR/USD	1,076
Nominalni iznos u promjenjivoj valuti	10.760,00 USD
Terminski tečaj EUR/USD	1,093
Završni iznos plaćanja u promjenjivoj valuti	10.930,00 USD
Datum početka trajanja swap-a	28.03.2024.
Datum namire	28.03.2025. (preporučeno razdoblje držanja)

Proizvod je moguće ugovoriti i u drugim valutama.

Izdavatelj nema pravo likvidirati proizvod. U određenim izvanrednim okolnostima obje strane imaju pravo na otkaz proizvoda prije datuma namire.

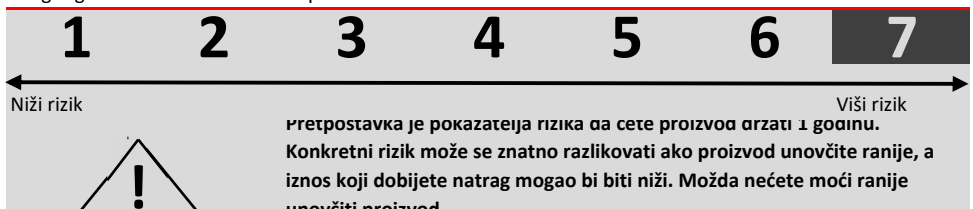
Ciljani mali ulagatelj

Proizvod je namjenjen malom ulagatelju koji:

1. će držati proizvod do kraja ugovorenog vremenskog perioda
2. želi osigurati određeni tečaj na navedeni datum
3. može podnijeti gubitak ako tržišni tečaj na datum namire bude nepovoljniji od dogovorenog
4. ima odgovarajuće predznanje i dovoljno iskustva o ovom ili sličnim proizvodima

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.



Ovaj proizvod klasificiran je kao 7 od 7, odnosno kao najvišu razinu rizika. Po zakonu, sve OTC izvedenice moraju biti klasificirane kao 7 od 7.

Valutni rizik - ukoliko primete uplate u različitim valutama, konačni prinos kojeg ćete ostvariti ovisi o kretanju tečaja između tih valuta. U primjeru ovaj rizik nije uzet u obzir.

U određenim okolnostima se može od Vas tražiti da izvršite dodatne uplate kako biste pokrili gubitke.

Ukupni gubitak može biti značajan.

Scenariji uspješnosti

Sljedeći primjer vrijedi pri dospijeću te je informativnog karaktera:

Ulaganje: 10.000,00 EUR		1 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji bi ste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -2.215
	Prosječni prinos svake godine	-22,15%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji bi ste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -1.363
	Prosječni prinos svake godine	-13,63%
Umjereni scenarij	Iznos koji bi ste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR -292
	Prosječni prinos svake godine	-2,92%
Povoljni scenarij	Iznos koji bi ste mogli dobiti nakon odbitka troškova	EUR 779
	Prosječni prinos svake godine	7,79%

Pod pretpostavkom da je nominalni iznos 10.000,00 EUR, prethodna tablica prikazuje iznose koji bi ste mogli dobiti tijekom sljedeće godine u različitim scenarijima. Scenariji prikazuju koliko bi Vaše ulaganje moglo biti uspješno te ih možete usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Prikazana tablica daje raspon mogućih ishoda koji se temelje na prijašnjim iskustvima i nije točan pokazatelj onoga što možete dobiti. Vaš povrat ovisit će o kretanjima tržišta te o razdoblju držanja proizvoda.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima Vam ne možemo izvršiti uplatu.

Teško je predvidjeti povrat ako proizvod unovčite prije preporučenog razdoblja držanja te u tom slučaju možete doživjeti veliki gubitak.

Prikazani brojevi uključuju sve troškove samog proizvoda, ali ne i Vaše troškove koje plaćate svom savjetniku i Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na konačan iznos povrata.

Što se događa ako Hrvatska poštanska banka d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Prema zakonu proizvod nema nikakav sustav osiguranja depozita te ne podliježe sustavu zaštite ulagatelja. Mali ulagatelj je izložen riziku likvidnosti te riziku solventnosti Hrvatske poštanske banke d.d. U slučaju stečaja ili likvidacije Hrvatske poštanske banke d.d. potencijalni gubitak klijenta može iznositi od dijela uloga klijenta do cjelokupnog iznosa te je kao takav neograničen može izazvati značajan financijski gubitak klijenta.

Koji su troškovi?

Troškovi povezani s proizvodom FX SWAP sastoje se od dvije vrste troškova: jednokratnih te troškova nastalih tijekom vremena držanja. Uz pretpostavku ulaganja nominalnog iznosa od 10.000,00 EUR klijent je izložen ukupnom trošku od 400 EUR. Navedeni iznos je procjena te je podložan promjeni u budućnosti. U slučaju promjene, klijent će biti upoznat sa strukturom troškova te učinkom istih na povrat tijekom vremena korištenja financijskom instrumenta.

Troškovi tijekom vremena

U slučaju držanja do dospijeća ukupni troškovi nastali tijekom vremena, za slučaj ulaganja EUR 10.000,00 iznose 400 EUR.

Nominalni iznos 10.000,00 EUR	U slučaju držanja do dospijeća
Ukupni troškovi	400 EUR
Postotak nominalnog iznosa	4%

Sastav troškova

Troškovi izravno utječu na prinos od ulaganja koji bi ulagač na kraju preporučenog razdoblja držanja mogao ostvariti te obuhvaća veći broj kategorija kako je navedeno u prikazanoj tablici. Tablica kategorizira troškove po kategorijama uz učinak svakog od troškova te značenje pojedinih kategorija troškova.

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	4%	Učinak troškova koji su već uključeni u cijeni. Navedeno je najviši trošak koji može biti naplaćen. Trošak uključuje sve troškove distribucije ovog proizvoda.
	Izlazni troškovi	0%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospijeću.
Kontinuirani troškovi	Godišnji transakcijski troškovi portfelja	0%	Nije primjenjivo
	Troškovi osiguranja	0%	Nije primjenjivo
	Ostali kontinuirani troškovi	0%	Nije primjenjivo
Povremeni troškovi	Naknada za uspješnost	0%	Nije primjenjivo
	Udjeli u dobiti	0%	Nije primjenjivo

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

Preporučeno razdoblje držanja: do dospjeća.

Proizvod FX SWAP izvorno je kreiran za držanje do dospjeća te je to ujedno i preporučeni rok držanja ovog financijskog instrumenta. Instrument je moguće uz obostranu suglasnost terminirati i prije njegovog dospjeća. U slučaju terminiranja prije dospjeća moguće je snošenje značajnih financijskih gubitaka uzrokovanih takvim terminiranjem.

Kako se mogu žaliti?

U slučaju bilo kakvog nezadovoljstva nastalog u procesu realizacije financijskog instrumenta FX SWAP, prigovor je moguće podnijeti Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. na sljedeću adresu: Strojarska 20, 10000 Zagreb ili putem maila na hpb.riznica@hpb.hr. Dodatne informacije o prigovorima moguće je pronaći na sljedećoj web-adresi: <https://www.hpb.hr/kvaliteta-usluge>.

Druge relevantne informacije

Dokument s ključnim informacijama (KID) kreiran je od strane Hrvatske poštanske banke d.d. na temelju Delegirane uredbe Europske Komisije. Dodatne informacije o proizvodu dostupne su na zahtjev. Hrvatska poštanska banka d.d. najmanje jednom godišnje preispituje ovaj dokument te ga po potrebi revidira. Revidirani dokument objavljuje se na internet stranicama <https://www.hpb.hr> te se besplatno može preuzeti u Hrvatskoj poštanskoj banci na adresi: Hrvatska poštanska banka d.d., Direkcija trgovanja i likvidnosti, Strojarska 20, 10 000 Zagreb, Hrvatska. Za sve dodatne informacije možete obratiti stručnjaku za relevantni financijski instrument u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d..