

## INFORMACIJA O STROŠKIH ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE

### Splošna informacija o stroških za valutne in obrestne izvedene finančne instrumente

Pri prodaji ali nakupu katerega koli od spodaj naštetih produktov (točka 1. in 2.), na splošno ne boste imeli stroškov storitev. Stroški bodo omejeni le na stroške posameznega produkta. Če pa se bodo pri posameznem poslu pojavili stroški storitev, vas bomo o tem obvestili.

Za produkte iz točke 1. in 2. stroški produkta ustrezajo razliki med ponudbeno ceno produkta in njegovo pošteno vrednostjo. Kot je opredeljeno v skladu s točko (38) odstavka I Priloge VI k delegirani uredbi Komisije (EU) 2017/653, je poštena vrednost cena, ki bi jo prejeli za prodajo produkta ali plačali za prenos obveznosti v redni transakciji na glavnem (ali najugodnejšem) trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji (tj. izstopne cene), ne glede na to, ali je mogoče ceno neposredno opazovati ali oceniti z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

#### 1. Informacija o stroških za valutne izvedene finančne instrumente

Produkt	Valuta	Najvišji nivo stroškov	
		Znesek	Odstotek
Forward, FX Swap	vse valute	300 EUR	3 %
Valutne (FX) opcije	vse valute	300 EUR	3 %

- Stroški so izračunani za nominalni znesek 10.000 EUR in se lahko razlikujejo glede na nominalni znesek posameznega posla.
- Stroški v tabeli so najvišji možni stroški ob običajnih tržnih pogojih.
- Stroški zajemajo bančne stroške za proizvodnjo in prodajo produkta, stroške kapitala in prihodke banke.
- Če se odločite za nakup kombinacije posameznih produktov, so najvišji možni stroški lahko določeni kot vsota najvišjih možnih stroškov posameznega osnovnega produkta.
- Dejanski stroški se lahko razlikujejo zaradi specifičnih okoliščin posameznega posla. V vsakem primeru pa se bo cena za posamezni posel določila skladno s Politiko izvajanja naročil za valutne in obrestne izvedene finančne instrumente SKB banke d.d. Ljubljana.

#### 2. Informacija o stroških za obrestne izvedene finančne instrumente

Produkt	Valuta	Najvišji nivo stroškov	
		Znesek	Odstotek
Obrestna zamenjava (IRS) Obrestne opcije (CAP, FLOOR)	EUR, USD	300 EUR	3 %

- Stroški so izračunani za nominalni znesek produkta 10.000 EUR in se lahko razlikujejo, če se razlikuje nominalni znesek posameznega posla.
- Polovica stroškov predstavlja spodbudo, ki jo banka prejme od OTP skupine, polovico stroškov pa predstavljajo stroški, ki vam jih zaračuna banka SKB.
- Stroški v tabeli so najvišji možni stroški ob običajnih tržnih pogojih.
- Stroški zajemajo bančne stroške za proizvodnjo in prodajo produkta, stroške kapitala in prihodke banke.
- Če se odločite za nakup kombinacije posameznih produktov, so najvišji možni stroški lahko določeni kot vsota najvišjih možnih stroškov posameznega osnovnega produkta.
- Dejanski stroški se lahko razlikujejo zaradi specifičnih okoliščin posameznega posla. V vsakem primeru pa se bo cena za posamezni posel določila skladno s Politiko izvajanja naročil za valutne in obrestne izvedene finančne instrumente SKB banke d.d. Ljubljana.

Dodatne informacije in pojasnila o razkritju stroškov so vam na voljo v Sektorju zakladništva banke SKB:  
**Sektor Zakladništva**, Tel. št.: (01) 471 50 94, E-naslov: [corporate@skb.si](mailto:corporate@skb.si).