

Scopul

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produs

Denumirea produsului	Schimb valutar la termen cu livrare (FX Forward) la 91 zile pe USD/RON (produsul)
Furnizorul produsului	Banca de Export-Import a României EximBank - S.A., Barbu Delavrancea nr. 6A, cod poștal 011355, București, Sector 1, România, site-ul nostru https://www.eximbank.ro/ , pentru mai multe informații sunați la +40 21 405 30 96
Autoritatea competentă a PRIIP Producător în raport cu KID	Autoritatea de Supraveghere Financiară
Data elaborării	18 ianuarie 2021 01:06 UTC

Vă rugăm să rețineți: sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

I. Ce este acest produs?

Tipul: Produsul este unul de tip Schimb valutar la termen cu livrare (FX Forward) - contract cu instrumente financiare derivate.

Obiective: Acest produs este un instrument financiar complex legat de cursul de schimb între dolar american (USD) și leu românesc (RON) (valuta secundară). Termenii îngroșați sunt descriși în detaliu mai jos.

Investind în acest produs, la data de 19 aprilie 2021 (data expirării) trebuie să cumpărați USD versus RON la o rată de schimb fixă (rata de schimb forward) USD/RON în valoare egală cu suma contractuală indiferent de performanța valutei secundare.

Rata de schimb fiind stabilită în avans, la data expirării:

- Dacă USD se apreciază față de RON peste rata de schimb fixă, veți plăti mai puțin RON la data expirării decât dacă ați fi cumpărat USD la rata de schimb în vigoare la acel moment.
- Dacă USD se depreciază față de RON sub rata de schimb fixă, veți plăti mai mult RON la data expirării decât dacă ați fi achiziționat USD la rata de schimb în vigoare.

La acest tip de produs nu se plătește nicio dobândă sau altă sumă periodică pe parcursul vieții sale.

Datele produsului:

Valoarea contractuală	USD 1.000.000,00	Rata de schimb forward	1,00 USD = 4,0508 RON
Data tranzacției	18 ianuarie 2021	Rata de schimb spot la data tranzacției	1,00 USD = 4,0373 RON
Data expirării	19 aprilie 2021		

Datele de bază:

Perechea valutară	USD/RON	Activul suport	Cursul de schimb
-------------------	---------	----------------	------------------

Destinat investitorului de tip retail: Acest produs este destinat clienților clasificați ca Retail din punct de vedere MiFID II, cu cunoștințe și/sau experiență suficientă cu produsele de investiții financiare, cu capacitatea de a suporta pierderi ce depășesc suma investită și un orizont investițional pe termen mai mic de un an.

Termen: Data de expirare a produsului este 19 aprilie 2021. Termenul produsului este de 91 zile. Acest produs nu vă oferă opțiunea în cazul în care apar anumite evenimente extraordinare, dumneavoastră și/sau furnizorului produsului să puteți încheia produsul înainte de maturitate. Prin urmare, produsul nu poate fi încheiat anticipat. Puteți, totuși, să efectuați o tranzacție suplimentară în sens opus, care poate compensa efectul economic al acestui contract. Scenariile de performanță și tablele de costuri de mai jos se referă la perioada de deținere recomandată de 91 zile. Întrucât cifrele nu sunt anuale, acestea nu pot fi comparate cu cifrele din produsele cu o perioadă de păstrare recomandată mai mare de 1 an sau cu o perioadă de deținere recomandată diferită.

II. Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul de risc sintetic

Risc scăzut < 1 2 3 4 5 6 7 > Risc ridicat

! Indicatorul de risc presupune că veți menține produsul până la sfârșitul perioadei de deținere recomandate (19 aprilie 2021). Este posibil să nu puteți să ieșiți mai devreme din produs și/sau este posibil să fiți nevoiți să plătiți în avans costuri suplimentare semnificative pentru retragere anticipată.

Indicatorul de risc sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Am încadrat acest produs în clasa de risc 7 din 7, care este cea mai ridicată clasă de risc. Aceasta evaluează pierderile potențiale din performanțele viitoare la un nivel foarte ridicat, iar condițiile slabe ale pieței pot avea o influență foarte mare asupra capacității furnizorului produsului de a vă plăti. **Atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.** Dacă nu suntem în măsură să vă plătim, puteți suferi pierderi semnificative.

Scenarii de performanță

Evoluțiile pieței în viitor nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile prezentate sunt doar o indicație a unora dintre rezultatele posibile bazate pe randamentele recente. Randamentul efectiv ar putea fi mai mic.

Valoare nominală USD 12.000,00

Scenarii		91 zile (Perioada de deținere recomandată)
Scenariul de stres	Ce ați putea obține sau plăți după deducerea costurilor	USD -2.428,10
	Randamentul procentual	-20,23 %
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține sau plăți după deducerea costurilor	USD -668,86
	Randamentul procentual	-5,57 %
Scenariu moderat	Ce ați putea obține sau plăți după deducerea costurilor	USD -67,58
	Randamentul procentual	-0,56 %
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține sau plăți după deducerea costurilor	USD 509,14
	Randamentul procentual	4,24 %

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următoarele 91 zile, în diferite scenarii, presupunând că investiți o valoare nominală de USD 12.000,00. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut cu privire la modul în care variază valoarea acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Ceea ce veți obține va varia în funcție de performanțele pieței și de cât timp păstrați produsul. Scenariul de stres arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim. Din acest produs nu se poate ieși anticipat cu ușurință. Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă încasați înainte de perioada de deținere recomandată. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plătiți costuri ridicate sau să suportați o pierdere importantă. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, însă pot să nu includă și costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

III. Ce se întâmplă dacă Banca de Export-Import a României EximBank-S.A. nu poate plăti?

Dacă furnizorul produsului nu își îndeplinește obligațiunile legate de produs sau este în imposibilitatea de a plăti, puteți pierde o parte din sau tot câștigul sau puteți suferi o pierdere nelimitată. Acest produs nu este protejat de niciun sistem de garantare a depozitelor, reglementat sau nu, sau de orice altă formă de garanție.

IV. Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale țin cont de costurile unice. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru perioade diferite de deținere. Acestea includ penalități potențiale de terminare anticipată. Cifrele presupun o valoare nominală de USD 12.000,00. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

Costuri în timp

Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește cu privire la acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care îl vor avea toate costurile asupra investiției dumneavoastră în timp.

Valoare nominală USD 12.000,00

Scenarii	Dacă încheiați la sfârșitul perioadei de deținere recomandate
Costuri totale	USD 120,00
Impactul asupra randamentului (RIY)	1,00 %

Componența costurilor

Tabelul de mai jos indică:

- impactul diferitelor tipuri de costuri asupra performanței produsului la sfârșitul perioadei de deținere recomandate.
- semnificația diferitelor categorii de costuri.

Impactul asupra randamentului

	Costuri de intrare		Impactul costurilor pe care le plătiți la intrarea în investiție. Impactul costurilor deja incluse în prețul sau condițiile produsului dumneavoastră. Acesta este maximum cât veți plăti, dar ați putea plăti și mai puțin. Aceasta include costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
Costuri ce apar o singură dată		1,00 %	
	Costuri de ieșire	nu se aplică	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costurile de tranzacționare pentru portofoliu	nu se aplică	Impactul costurilor de cumpărare și vânzare asupra activelor suport pentru acest produs.
	Alte costuri recurente	nu se aplică	Impactul costurilor pe care le asumăm pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră și a costurilor prezentate în secțiunea II.

V. Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot reține banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 91 zile

Acest produs este conceput pentru a fi păstrat până la data maturității. Nu aveți dreptul să denunțați contractul în mod unilateral înainte de scadența convenită prin contract. Prin urmare, investitorii ar trebui să fie pregătiți să dețină produsul pe toată durata de viață.

VI. Cum pot să depun o reclamație?

Reclamațiile despre produs, comportamentul furnizorului și/sau al consilierului sau al vânzătorului produsului, trebuie adresate în scris către Banca de Export-Import a României EximBank-S.A., Barbu Delavrancea nr. 6A, cod poștal 011355 București, Sector 1, România, email la informatii@eximbank.ro sau contactați direct consilierul sau vânzătorul produsului.

VII. Alte informații relevante

După intrarea în contract, confirmarea relevantă și contractul pentru instrumente financiare derivate, va constitui baza contractuală a acestui produs. Contractul pentru instrumente financiare derivate și anexele relevante și aplicabile vor fi furnizate de către furnizorul produsului. Confirmarea trebuie să vă fie pusă la dispoziție de către furnizorul produsului. Informațiile conținute în acest document cu informații cheie nu constituie o recomandare pentru a cumpăra sau a vinde produsul și nu înlocuiește consultarea individuală cu banca sau consilierul dumneavoastră. O versiune actualizată a acestui document de informații cheie va fi publicată pe <https://www.eximbank.ro/>.