Document cu informații cheie
Swap pe Rata Dobânzii (IRS)

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	Swap pe Rata Dobânzii (IRS) la 3 ani 2 zile (**produsul**)
Furnizorul produsului	Exim Banca Românească 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	Banca Națională a României
Data elaborării	24 noiembrie 2026 08:52 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 Swap pe Rata Dobânzii (IRS) - contract cu instrumente financiare derivate.

Termen: Data de încheiere a produsului este 26 noiembrie 2029. Termenul produsului este de 3 ani 2 zile. Cu toate acestea, părțile pot conveni asupra închiderii anticipate a produsului. În circumstanțe extraordinare, Exim Banca Românească S.A. are dreptul la închiderea anticipată unilaterală a produsului. Puteți, totuși, să efectuați o tranzacție suplimentară în sens opus, care poate compensa efectul economic al acestui contract.

Obiective: Un swap pe rata dobânzii este un acord contractual între dumneavoastră și Exim Banca Românească S.A. , în baza căruia fiecare parte schimbă plăți de dobândă calculate la o anumită sumă specificată (**suma nominală**) la date viitoare stabilite la momentul încheierii contractului până la **scadență**. Prin încheierea acestei tranzacții (denumită în continuare „Swap"), sunteți de acord să plătiți o rată fixă de 3.00 % pe an (**rata fixă a dobânzii**) în schimbul primirii unei rate variabile bazate pe EURIBOR la 6 luni plus o marjă de 200.00 puncte de bază (2.00 %) pe an (**rata variabilă a dobânzii**) aplicată sumei nominale. EURIBOR la 6 luni este rata medie de referință pentru depozitele la termen la 6 luni pe piața interbancară în euro (EURIBOR = Euro interbank offered rate), la care băncile își acordă reciproc credite negarantate în euro.

Nici dumneavoastră, nici Exim Banca Românească S.A. nu trebuie să plătiți suma nominală. Suma nominală va servi doar ca bază pentru calculul ratelor dobânzilor.

Pe durata de viață a Swap-ului la fiecare dată de plată a dobânzii:

- Dacă valoarea dobânzii variabile este mai mare decât valoarea dobânzii fixe, veți primi diferența dintre cele două.
- Dacă valoarea dobânzii variabile este sub valoarea dobânzii fixe, veți plăti diferența dintre cele două.
- Dacă rata dobânzii variabile devine negativă, va trebui să plătiți diferențialul de dobânda între rata fixă și cea variabila în valoarea absolută.

Datele produsului:

Valuta produsului	Euro (EUR)	**Data efectivă**	24 noiembrie 2026
Data scadenței	26 noiembrie 2029		
Fluxul ratei de dobândă fixă		**Fluxul ratei de dobândă variabilă**	
Tipul dobânzii	Fixă	**Tipul dobânzii**	Variabilă
Valoare nominală	EUR 1.500.000,00	**Valoare nominală**	EUR 1.500.000,00
Datele plăților de dobânda	Lunar și se termină la data scadenței, sub rezerva ajustării în conformitate cu convenția de zile lucrătoare.	**Datele plăților de dobânda**	Lunar și se termină la data scadenței, sub rezerva ajustării în conformitate cu convenția de zile lucrătoare.
Rata de dobândă fixă	3.00 % pe an	**Rata de dobândă variabilă**	EURIBOR la 6 luni plus o marjă de 200.00 puncte de bază (2.00 %) pe an
		Data determinării dobânzii	2 zile înainte de începerea perioadei respective

Atât ratele dobânzii fixe, cât și cele variabile vor fi ajustate pentru frecvența plăților.

Investitor vizat: Acest produs este destinat clienților clasificați ca Retail din punct de vedere MiFID II, cu cunoștințe și/sau experiență suficientă în produsele de investiții financiare, cu capacitatea de a suporta pierderi ce depășesc suma investită și un orizont investițional pe termen mediu.

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 26 noiembrie 2029. Este posibil să nu puteți închide cu ușurință produsul înainte de scadență sau să trebuiască să închideți la un preț ce va avea un impact semnificativ performanței produsului dumneavoastră.

Indicatorul de risc sintetic este un indicator al nivelului de risc al acestui produs comparativ cu alte produse. El indică cât de ridicată este probabilitatea ca acest produs să genereze o pierdere fie datorită mișcărilor din piață, fie datorită incapacității băncii de a efectua plăți către dumneavoastră. Am încadrat acest produs în clasă 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 mare asupra capacității furnizorului produsului de a vă plăti. Acest produs nu include nici o protecție împotriva unei eventuale evoluții adverse a pieței, așa că există posibilitatea să înregistrați pierderi semnificative. Dacă nu suntem in măsură să vă plătim, puteți suferi pierderi semnificative.

Scenarii de performanță

d7cc7fdc-9506-4119-9019-6687eea65770

docCreator™ powered by cleversoft - www.clever-soft.com

Ceea ce veți obține din acest produs depinde de performanțele viitoare ale pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile prezentate sunt doar o indicație bazată pe rezultatele obținute în trecut și pe anumite presupuneri. Pieţele financiare pot evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată:			**3 ani 2 zile**
Exemplu valoare noțională:			EUR 10.000
		Dacă ieșiți din produs după 1 an	**Dacă ieșiți din produs după 3 ani 2 zile**
Scenarii			
Minim	**Nu există un randament minim garantat. Puteți pierde o parte sau toată suma investită.**		
Stres	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor**	EUR 120	EUR 150
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	1,2 % (*)	0,5 % (*)
Nefavorabil	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor**	EUR 240	EUR 1.360
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	2,4 % (*)	4,3 % (*)
Moderat	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor**	EUR 280	EUR 1.850
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	2,8 % (*)	5,8 % (*)
Favorabil	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor**	EUR 330	EUR 2.490
	Randament pozitiv/negativ mediu anual	3,3 % (*)	7,7 % (*)

(*) Randamentul este calculat ca procent din valoarea noțională.

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 fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Scenariul de stres arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme. Scenariile favorabil, moderat și nefavorabil se bazează pe o simulare în viitor a evoluției valorii activului de bază, extrapolând datele istorice și adăugând fluctuații similare cu cele observate în ultimii 5 ani. Ele sunt clasate corespunzător cu valoarea de răscumpărare ce rezultă și reprezintă 10% din partea de sus, mediana și 10% din partea de jos a scenariului respectiv.

III. Ce se întâmplă dacă Exim Banca Românească 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?

Persoana care va recomanda sau va vinde acest produs este posibil să vă perceapă alte comisioane. Dacă aceasta este situația, atunci această persoană vă va furniza informații privind aceste costuri și impactul lor asupra investiției dumneavoastră.

Costuri în timp

Tabelul indică sumele ce sunt deduse din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferitele categorii de costuri. Aceste sume depind de cât de valoarea noțională și de cât de mult veți deține produsul. Sumele prezentate aici sunt o ilustrare bazată pe un exemplu de valoare noțională investită și pe diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus:

- În primul an nu veți avea nici profit, nici pierdere (0% randament anual). Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că produsul funcționează așa cum este prezentat în scenariul moderat.
- EUR 10.000 valoarea noțională

	Dacă ieșiți din produs după 1 an	**Dacă ieșiți din produs după 3 ani 2 zile**
Costuri totale	EUR 0	EUR 0
Impactul anual al costurilor (*)	0,0 %	0,0 % in fiecare an

(*) Aceasta ilustrează cum costurile vă reduc venitul în fiecare an de-a lungul perioadei de deținere. De exemplu arată că dacă ieșiți din produs la perioada de deținere recomandată rentabilitatea medie obținută anual este proiectată să fie 5,8 % înainte de costuri si 5,8 % după costuri.

Componența costurilor

Costuri ce apar o singură dată la intrarea sau la ieșirea din tranzacție		**Dacă ieșiți din produs după 1 an**
Costuri de intrare	Nu percepem costuri de intrare în tranzacție. Acestea este însă posibil să excludă orice costuri sau taxe suplimentare percepute de către distribuitor.	N/A
Costuri de ieșire	Nu percepem costuri de ieșire din tranzacție pentru acest produs la scadență, dar persoana care vă va vinde acest produs s-ar putea să perceapă. Cu toate acestea, pot fi suportate costuri dacă produsul este reziliat prematur.	N/A
Costuri periodice percepute anual		
Comisioane de management și alte costuri administrative sau operaționale	Nu percepem comisioane de management sau alte costuri administrative sau operaționale pentru acest produs.	N/A
Costuri de tranzacționare	Nu percepem niciun cost de tranzacționare pentru acest produs.	N/A
Costuri de eveniment percepute în anumite condiții.		
Comisioane de performanță	Nu exista niciun comision legat de performanță pentru acest produs.	N/A

Aceasta ilustrează costurile în raport cu valoarea noțională a PRIIP.

d7cc7fdc-9506-4119-9019-6687eea65770

docCreator™ powered by cleversoft - www.clever-soft.com

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

Perioada de deținere recomandată: 3 ani 2 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 acestuia.

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 Exim Banca Românească S.A., Barbu Delavrancea nr. 6A, cod poștal 011355 București, Sector 1, România, email la office@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/.

d7cc7fdc-9506-4119-9019-6687eea65770

docCreator™ powered by cleversoft - www.clever-soft.com