Document cu informații cheie
Swap valutar

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 valutar la 90 zile pe EUR/RON (**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	12 noiembrie 2026 08:54 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 valutar - contract cu instrumente financiare derivate, legat de cursul de schimb între euro (EUR) și leu românesc (RON) (**valuta secundară**), cu un termen predefinit, fără protecție a capitalului împotriva riscului de piață.

Termen: Data de expirare a produsului este 10 februarie 2027. Termenul produsului este de 90 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. Cifrele din scenariile de performanță și din tabelele de costuri de mai jos nu sunt anualizate și se referă la perioada de deținere recomandată, prin urmare nu pot fi comparate direct cu cifrele de la alte produse cu o perioadă de deținere recomandată diferită.

Obiective: Acest produs este un instrument financiar complex. Termenii **îngroșati** sunt descriși în detaliu mai jos.

Investind în acest produs, încheiați un acord obligatoriu cu Exim Banca Românească S.A. pentru a executa două tranzacții de rata de schimb valutar, legate de perechea EUR/RON.

În acest produs, veți:

- vinde la 12 noiembrie 2026 (**data de scadență apropiată**) EUR 1.000.000,00 (**valoarea contractuală apropiată**) la Exim Banca Românească S.A. în schimbul cumpărării de RON la o rată de schimb fixă de 5.3425 RON per 1.00 EUR (**rata de schimb apropiată**) de la Exim Banca Românească S.A. ; și
- cumpăra pe 10 februarie 2027 (**data de scadență îndepartată**) EUR 1.000.000,00 (**valoarea contractuală îndepartată**) de la Exim Banca Românească S.A. in schimbul vânzării de RON la o rată de schimb fixă 5.3876 RON per 1.00 EUR (**rata de schimb îndepartată**) de la Exim Banca Românească S.A. .

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

Datele produsului:

Scadența apropiată		**Scadență îndepărtată**	
Moneda de vânzare	EUR	**Moneda de vânzare**	RON
Monedă de achiziție	RON	**Monedă de achiziție**	EUR
Contract cu scadență apropiată	EUR 1.000.000,00	**Contract cu scadență îndepărtată**	EUR 1.000.000,00
Rata de schimb pe scadență apropiată	1.00 EUR = 5.3425 RON	**Rata de schimb pe scadență îndepărtată**	1.00 EUR = 5.3876 RON
Data scadenței apropiate	12 noiembrie 2026	**Data scadenței îndepărtată**	10 februarie 2027
Rata de schimb spot la data tranzacției	1.00 EUR = 5.3404 RON		

Datele de bază:

Perechea valutară	EUR/RON	**Activul suport**	Cursul de schimb

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 mai mic de un an.

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 10 februarie 2027. Este posibil să nu puteți să ieșiți mai devreme din produs și/sau este posibil să fiți nevoit să plătiți în avans costuri suplimentare semnificative pentru retragere anticipată.

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 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.** 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.

e9cd7a65-6967-43c2-923e-4647d0faba69
docCreator™ powered by cleversoft - www.clever-soft.com

Scenarii de performanță

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:	**90 zile**
Exemplu valoare noțională:	EUR 10.000
	Dacă ieșiți din produs după 90 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 -1.230 Randamentul procentual -12,3 % (*)
Nefavorabil	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor** EUR -190 Randamentul procentual -1,9 % (*)
Moderat	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor** EUR -60 Randamentul procentual -0,6 % (*)
Favorabil	**Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor** EUR 110 Randamentul procentual 1,1 % (*)

(*) 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. Din acest produs nu se poate ieși anticipat cu usurință. Dacă iesiti din investitie înainte de perioada de detinere recomandata s-ar putea să plătiti costuri suplimentare.

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:

- Nu veți avea nici profit, nici pierdere (0% randament anual).
- EUR 10.000 valoarea noțională

	Dacă ieșiți din produs după 90 zile
Costuri totale	EUR 100
Impactul costurilor (*)	1,01 %

(*) Aceasta ilustrează efectul costurilor pe o perioadă de deținere mai mică de un an. Acest procent nu poate fi comparat direct cu cifrele de impact asupra costurilor furnizate pentru alte PRIIP.

Componența costurilor

Costuri ce apar o singură dată la intrarea sau la ieșirea din tranzacție		**Dacă ieșiți din produs după 90 zile**
Costuri de intrare	1,0 % din valoarea noțională a investiției. Acesta include marja de tranzacționare, costurile cu structurarea și acoperirea riscurilor, precum și costurile cu licența și documentația necesară. Aceasta este posibil să excludă orice costuri sau taxe suplimentare percepute de către distribuitor. Persoana care va vinde produsul vă va informa despre costul real.	EUR 100
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.	N/A
Costuri periodice		
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.

e9cd7a65-6967-43c2-923e-4647d0faba69

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: 90 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 a 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/.

e9cd7a65-6967-43c2-923e-4647d0faba69

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