

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. 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.

Produsul

Denumirea produsului: Swap pe rata dobanzii

Denumirea creatorului PRIIP: OTP BANK ROMANIA S.A., Membru al Grupului OTP **Data elaborării KID:** 31.05.2023

site-ul web al creatorului PRIIP: <https://www.otpbank.ro> Puteți suna la + 4 021 308 57 10 pentru informații suplimentare

Denumirea autorității competente: Banca Nationala a Romaniei este responsabilă de supravegherea OTP BANK ROMANIA S.A. în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

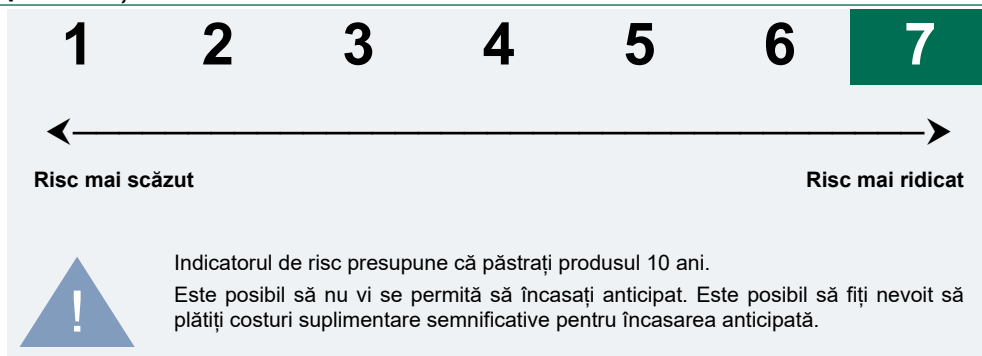
Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

| | | | | |
|-----------------------------|--|-------------|----------------------|-------------|
| Tip | Swap pe rata dobanzii | | | |
| Termen | 10 ani. Producătorul PRIIP are dreptul de a rezilia PRIIP în mod unilateral, dacă nu respectați cerințele privind marja inițială și variabilă pe toată durata de valabilitate a produsului. | | | |
| Obiective | Swap-urile pe rata dobanzii reprezintă contracte prin care partile se obligă să schimbe plăți de dobândă calculate la o anumită sumă (notional), la date viitoare stabilite la momentul încheierii contractului (date de decontare). Plățile de dobândă implică, în general, plata unei rate de dobândă fixă de către una din părți, stabilite la momentul încheierii contractului, și a unei rate de dobândă variabilă de către cealaltă parte. | | | |
| | Scadența | 10 ani | Valuta | EUR |
| | Suma Notională | EUR 10.000 | Tipul amortizării | Linear |
| | Banca plătește | Euribor 3M | Clientul plătește | Rata Fixă |
| | Frecvența | Trimestrial | Frecvența | Trimestrial |
| | | | Rata fixă de dobândă | 3,10% |
| Investitor individual vizat | Produsul, Swap pe rata dobanzii, este destinat clienților clasificați ca Retail din punct de vedere MiFID, ce sunt interesați în acoperirea riscului și care au un orizont de investiții pe termen mediu între 3 și 5 ani. Swap pe rata dobanzii este un produs pentru investitor cu un nivel de cunoștințe de bază și/sau experiență cu produsele de investiții financiare. Investitorul poate suporta pierderi ce depășesc suma investită și care nu pune accent pe protecția capitalului. | | | |

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Riscul Indicator



Indicatorul 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 piață 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 înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel foarte ridicat și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea OTP BANK ROMANIA S.A. de a efectua plăți către dumneavoastră.

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.

În unele circumstanțe, poate fi necesar să efectuați plăți suplimentare, pentru a acoperi pierderile. **Pierderea totală pe care este posibil să o suportați poate depăși substanțial suma investită.**

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, ați putea pierde o parte sau în totalitate sau chiar mai mult decât suma investită.

Dacă nu suntem în măsură să vă plătim suma datorată, puteți pierde întreaga investiție.

Performanța Scenariilor

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

| Perioada de deținere recomandată: | | 10 ani | | |
|-----------------------------------|--|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| Exemplu Investiție: | | EUR 10.000* | | |
| | | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 5 ani | Dacă ieșiți după 10 ani |
| Scenarii | | | | |
| Scenariul minim | Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau în totalitate sau chiar mai mult decât suma investită. | | | |
| Scenariul de criză | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | EUR -2.386 | EUR -1.198 | EUR -1.198 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -23,80% | -2,52% | -1,27% |
| Scenariul nefavorabil | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | EUR 12.832 | EUR 8.234 | EUR 7.116 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 127,81% | 12,75% | 5,52% |
| Scenariul moderat | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | EUR 17.054 | EUR 15.310 | EUR 14.869 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 169,80% | 20,38% | 9,53% |
| Scenariul favorabil | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | EUR 24.183 | EUR 30.720 | EUR 31.895 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 240,69% | 32,38% | 15,39% |

Scenariile prezentate ilustrează modul în care ar putea evolua investiția dumneavoastră. Aceste scenarii reprezintă o estimare a performanțelor viitoare pe baza evoluțiilor din trecut privind modul în care variază valoarea acestei investiții și nu reprezintă un indicator exact. Ceea ce veți obține va varia în funcție de evoluția pieței și de perioada în care păstrați investiția/produsul.

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. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței. Pentru acest produs, banii nu se pot încasa cu ușurință anticipat. În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată nu aveți o garanție și este posibil să fiți nevoiți să plătiți costuri suplimentare.

Ce se întâmplă dacă OTP BANK ROMANIA S.A. nu poate să plătească?

Sunteți expus la riscul ca OTP Bank Romania SA sa fie în imposibilitatea de a-si indeplini obligatiile in ce priveste produsul, de exemplu in cazul insolventei sau a unei interdicții de ordin administrativ.

Acest produs este protejat de schema de garantare a Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) sau de catre Fondul de Compensare a Investitorilor (FCI), daca fondurile banesti aferente marjei nu sunt protejate de catre schema de garantare a FGDB, in limitele stabilite de cele doua fonduri, conform informatiilor existente pe website-urile lor www.fgdb.ro respectiv www.fond-fci.ro.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat
- Se investește suma de EUR 10.000 pe an.

| | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 5 ani | Dacă ieșiți după 10 ani |
|--|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| Total costuri | EUR 40 | EUR 40 | EUR 40 |
| Impactul anual al costurilor (*) (**) | 0,40% | 0,10% în fiecare an | 0,06% în fiecare an |

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 11,84% înainte de deducerea costurilor și la 11,79% după deducerea costurilor.

(**) Aceasta ilustrează costurile în raport cu valoarea notională a PRIIP.

Structura costurilor

| Costuri unice | Dacă ieșiți după 1 an | |
|--------------------|--|--|
| Costuri de intrare | Suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție. Aceste costuri sunt deja incluse în prețul plătit. | |
| | EUR 40 | |

*Calculul a ținut seama de suma notională a contractului (în acest exemplu EUR 10.000).

| | | |
|--|---|-------|
| Costuri de ieșire | Nu percepem un comision de ieșire pentru acest produs. | EUR 0 |
| Costuri curente | | |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | Nu percepem comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare pentru acest produs. | EUR 0 |
| Costurile de tranzacționare | Nu percepem costuri de tranzacționare pentru acest produs. | EUR 0 |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice | | |
| Comisioane de performanță | Nu percepem comisioane de performanță pentru acest produs. | EUR 0 |

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

Perioada de deținere recomandată: Acest produs este conceput pentru a fi păstrat până la data convenită 10 ani inițial pentru a corespunde cerinței dvs. de investiție.

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. Este un produs din care nu se poate ieși ușor odată ce este deja confirmat. Terminarea anticipată poate să apară (i) dacă au loc anumite evenimente de neplătă sau alte evenimente de reziliere sau (ii) la discreția exclusivă a OTP Bank Romania, caz în care pot apărea costuri anticipate de reziliere. Efectul ieșirii anticipate: dacă produsul este terminat mai devreme, integral sau parțial, o plată aferentă încheierii anticipate poate fi plătită fie de dvs., fie de OTP Bank Romania. Plata aferentă încheierii anticipate este legată de nivelul pieței și poate reprezenta o pierdere sau un câștig substanțial pentru dvs. Decontarea anticipată a Swap pe rata dobânzii va fi influențată de o serie de factori care includ, dar nu se limitează la: fie că este vorba despre creștere sau scădere a ratei dobânzii; mișcarea ratelor dobânzilor de la data tranzacției; suma afectată de încetarea anticipată.

Suma de plată la ieșirea anticipată reprezintă valoarea economică a ceea ce OTP Bank Romania SA ar fi plătit sau primit dacă produsul ar fi continuat până la scadența agreată inițial. În funcție de condițiile de piață în momentul încheierii anticipate, decontarea calculată ar putea duce la plata unei sume considerabile de dvs. către OTP Bank Romania.

Cum pot depune o reclamație?

Pentru transmiterea unei reclamații, clienții pot folosi mai multe canale de identificare:

1. telefonic:

0800 88 22 88 – număr apelabil gratuit numai din rețeaua Romtelecom, luni-vineri, orele 8:30-17:30

+4021 308 57 10 – număr apelabil și din străinătate

2. e-mail, la adresa: office@otpbank.ro

3. formularul de contact disponibil pe site-ul: <https://www.otpbank.ro/despre-otp/contact/contact>

4. prezentarea personală într-una din unitățile teritoriale ale băncii noastre. O listă cu toate unitățile teritoriale puteți găsi la linkul: <https://www.otpbank.ro/ro/desprenoi/retea-interna/harta-dinamica/index.html>

5. în scris, prin poșta, către Administrația Centrală situată în Strada Buzești, nr. 66-68, sector 1, București

6. identitatea și datele de contact ale departamentului către care trebuie să fie adresată reclamația OTP Bank Romania S.A. Direcția Digital Banking – Departamentul Departament Contact Center și Reclamații

Alte informații relevante

Alte informații relevante veți putea găsi și pe site-ul OTP BANK ROMANIA S.A.

<https://www.otpbank.ro>.