

Document cu informații esențiale

Scop

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

Denumire PRIIP: Schimbul valutar la termen (Forward pe cursul de schimb)

Denumirea legală: OTP BANK ROMANIA S.A.

Data elaborării: 09.11.2020

<https://www.otpbank.ro>

Puteți suna la + 4 021 308 57 10 pentru informații suplimentare

Autoritatea competentă: Banca Nationala a Romaniei

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

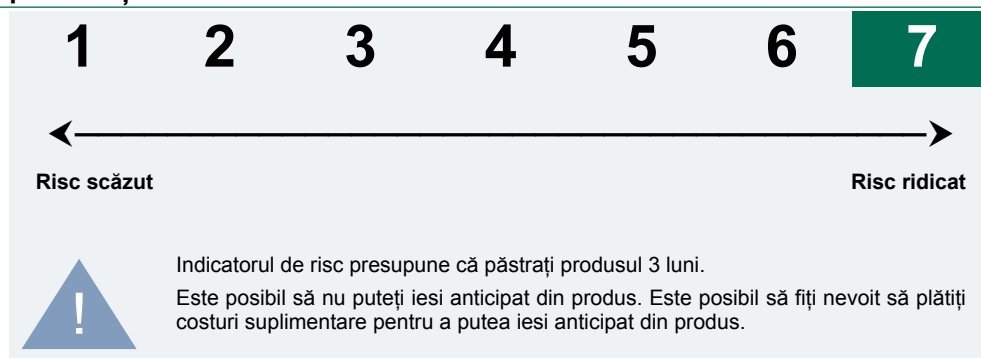
În ce constă acest produs?

| | | | | |
|-----------|---|------------|------------------|--------|
| Tip | Schimbul valutar la termen (Forward pe cursul de schimb) | | | |
| Obiective | <p>Forward-urile pe cursul de schimb reprezintă contracte prin care partile se obligă să cumpere/vândă o anumită sumă de valută (suma notională) la o dată ulterioară (data de decontare), la un curs valutar (curs forward) stabilit la momentul încheierii contractului, pe baza preturilor din piață.</p> <p>Randamentele exprimate în procente din acest document sunt calculate la numărul de zile al produsului prezentat în acest Document cu informații esențiale. Pentru a putea compara randamentele cu cele ale altor produse cu scadențe diferite, trebuie să le transformați în randamente anuale.</p> | | | |
| | Data tranzacției | 09.11.2020 | Cursul Forward | 4,8679 |
| | Clientul vinde | EUR | Clientul cumpără | RON |
| | Suma Notională | EUR 10.000 | Scadența | 3 luni |

Investitorul individual căruia îi este destinat Produsul, Schimbul valutar la termen (Forward pe cursul de schimb), 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 scurt de mai puțin de 3 ani. Schimbul valutar la termen (Forward pe cursul de schimb) este un produs pentru investitorul cu un nivel mediu de cunoștințe și/sau experiență cu produsele de investiții financiare. Investitorul poate suporta pierderi doar până la un anumit nivel din suma investită și care pune accent moderat pe protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?*

Indicatorul de risc



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 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 anumite circumstanțe vi se va putea solicita să efectuați plăți suplimentare pentru acoperirea pierderilor. **Pierderea totală pe care o puteți înregistra poate depăși semnificativ suma investită.**

* Acest produs are o penalizare în cazul ieșirii anticipate. Mai multe detalii pot fi găsite în secțiunea "Cat timp ar trebui să-l păstrez și pot reține banii anticipat?" a documentului de față.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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

Scenarii de performanță

| Investiție EUR 10.000* | | 3 luni (Perioada de deținere recomandată) |
|------------------------|--|--|
| Scenariis | | |
| Scenariul de criză | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR -774 |
| | Randament | -7,74% |
| Scenariul nefavorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR -195 |
| | Randament | -1,95% |
| Scenariul moderat | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR -45 |
| | Randament | -0,45% |
| Scenariul favorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR 109 |
| | Randament | 1,09% |

Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi estimate cu precizie. Scenariile prezentate sunt doar indicative, reprezentând rezultatele viitoare potențiale stabilite pe baza randamentelor recente. Randamentele efective pot fi mai mici.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorul 3 luni, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți EUR 10.000.

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 cum poate varia valoarea acestei investiții, și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția.

Scenariul de criză 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 iesi 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.

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

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

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 Perioada recomandată de deținere. Cifrele corespund situației în care investiți EUR 10.000. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

Costurile de-a lungul timpului

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă consiliază în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

| Investiție EUR 10.000 | Dacă încasați la sfârșitul perioadei de deținere recomandată |
|-------------------------------------|--|
| Costuri totale | EUR 20,00 |
| Impactul asupra randamentului (RIY) | 0,21 % |

Compoziția costurilor

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției, pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel reprezintă impactul asupra randamentului

| | | | |
|---------------|---|-------|---|
| Costuri unice | Costuri de intrare | 0,21% | Impactul costurilor deja incluse în preț. |
| | Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră. | | |
| | Costuri de ieșire | 0,00% | Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență. |

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

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 3 luni 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 neplată sau alte evenimente de reziliere sau (ii) la discreția exclusivă a OTP Bank România, 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 România. Plata aferentă încheierii anticipate este legată de nivelul pieței și poate reprezenta o pierdere sau un câștig substanțial pentru dvs. Decontarea anticipată a Schimbul valutar la termen (Forward pe cursul de schimb) va fi influențată de o serie de factori care includ, dar nu se limitează la: dacă este vorba despre creșterea sau în scădere a cursului de schimb; mișcarea ratei spot FX de la data tranzacției; suma afectată de încetarea anticipată.

Suma de plată la ieșirea anticipată reprezintă valoarea economică a ceea ce OTP Bank România 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 România.

Cum pot să depun 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 România 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>