

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: Opțiune pe cursul de schimb

Denumirea legală: OTP BANK ROMANIA S.A.

Data elaborării: 31.01.2023

<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 Opțiune pe cursul de schimb

Obiective

Cumparatorul unei opțiuni pe cursul de schimb valutar achiziționează dreptul de a cumpara/vinde o anumită sumă de valută (notional) la o dată ulterioară (data decontării) la un preț agreat între părți (curs de exercitare sau strike), stabilit la momentul încheierii contractului. Cumparatorul poate exercita opțiunea la o dată prestabilă (data expirării) până la o anumită oră (ora expirării) (varianta opțiunii de tip European). În schimbul obținerii acestui drept, cumparatorul plătește o anumită sumă (prima opțiunii) la o dată prestabilă (data decontării primei opțiunii).

Data tranzacției	31.01.2023	Perechea de valute	EUR/RON
Suma Noțională	EUR 10.000,00	Banca	Sells
Scadența	1 lună	Tipul Opțiunii	Call
Valoarea primei	EUR 100	Curs de exercitare (Strike)	4,9400

Investitorul individual căruia îi este Produsul, Opțiune pe cursul de schimb, este destinat clienților clasificați ca Retail din punct de vedere destinat MiFID, ce sunt interesați în acoperirea riscului și care au un orizont de investiții pe termen foarte scurt de sub 1 an. Opțiune pe cursul de schimb este un produs pentru investitor cu un nivel de cunoștințe de bază și/sau experiența cu produsele de investiții financiare. Investitorul fie nu poate suporta pierderi, fie poate suporta pierderi minime și pune accentul pe protecția capitalului.

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

Indicatorul de risc

1

2

3

4

5

6

7

Risc scăzut

Risc ridicat



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul 1 lună.

Este posibil să nu puteți ieși anticipat din produs. Este posibil să fiți nevoiți să plătiți costuri suplimentare pentru a putea ieși anticipat din produs.

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 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 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.

ID: #Doc469521#

<https://www.otpbank.ro>

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 nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră (valoarea primei plăți) sau o parte din aceasta.

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

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

Scenarii de performanță

Investiție EUR 10.000		1 lună
Scenarios		(Perioada de deținere recomandată)
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR 7.689
	Randament mediu în fiecare an	-23,11%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR 9.582
	Randament mediu în fiecare an	-4,18%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR 10.114
	Randament mediu în fiecare an	1,14%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR 10.659
	Randament mediu în fiecare an	6,59%

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 1 lună, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți **EUR 10.000**.

Scenariile prezentate indică posibilă 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 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.

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

Sunteți expus la riscul ca OTP Bank Romania SA să fie în imposibilitatea de a-și îndeplini obligațiile în ce privește produsul, de exemplu în cazul insolvenței 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 100,00
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,00 %

Compoziția costurilor

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an 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 anual

Costuri de intrare	1,00%	Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
Costuri unice		
Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.

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

Perioada de deținere recomandată: Acest produs este conceput pentru a fi păstrat până la data convenită 1 lună 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 Opțiune pe cursul de schimb va fi influențată de o serie de factori care includ, dar nu se limitează la: dacă este vorba despre creștere 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.

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 posta, 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>.