

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: Swap pe rata dobanzii

Denumirea legală: OTP BANK ROMANIA S.A.

Data elaborării: 11.01.2021

<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.

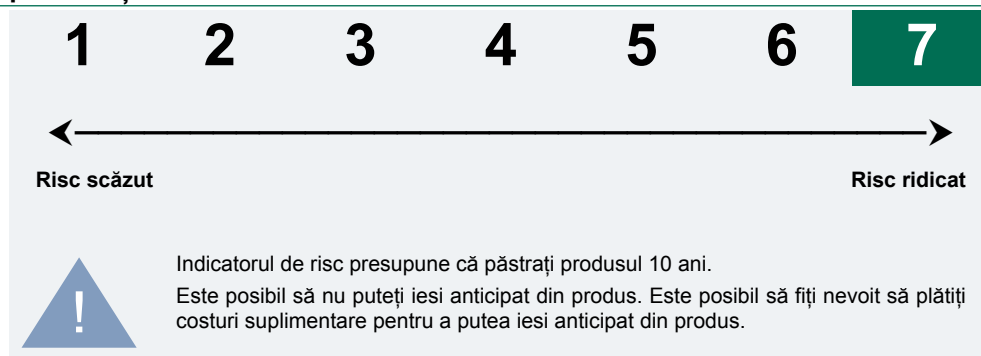
În ce constă acest produs?

Tip	Swap pe rata dobanzii			
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 Noțională	EUR 10.000	Tipul amortizării	Linear
	Banca plătește	Floating Rate	Clientul plătește	Fixed Rate
	Frecvența	Q	Frecvența	Q
			Rata fixă de dobândă	-0,20%

Investitorul individual căruia îi este 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 experiența 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?*

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.

ID: #Doc301707#

<https://www.otpbank.ro>

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*	1 an	5 ani	10 ani (Perioada de deținere recomandată)	
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR -985	EUR -946	EUR -957
	Randament mediu în fiecare an	-9,75%	-1,64%	-1,00%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR -1.030	EUR -1.058	EUR -1.060
	Randament mediu în fiecare an	-10,19%	-1,84%	-1,11%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR -993	EUR -995	EUR -996
	Randament mediu în fiecare an	-9,82%	-1,73%	-1,04%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	EUR -950	EUR -916	EUR -915
	Randament mediu în fiecare an	-9,40%	-1,59%	-0,95%

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 10 ani, 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 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 trei perioade diferite 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 12,00
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,01 %

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.

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

Acest tabel reprezintă impactul asupra randamentului anual

Costuri unice	Costuri de intrare	0,01%	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.

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 neplată 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 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 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>.