

Document cu informații esențiale – Swap pe cursul de schimb

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.

Produsul

Denumirea produsului	Swap pe cursul de schimb (valutar) ("Produsul")
Producătorul	Garanti Bank S.A. ("Banca")
Contact și Site web al producătorului	telefon: 00 40 21 208 9285, www.garantibbva.ro
Autoritatea Competentă a producătorului	Banca Națională a României
Data elaborării documentului	ZZ/LL/AAAA
Cod ISIN sau UTI:	

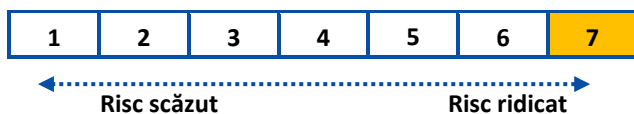
Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles

În ce constă acest Produs?

Tipul	Swap pe cursul de schimb (swap valutar) – clientul plătește dobândă fixă. Produsul este un instrument financiar derivat tranzacționat pe piața extra-bursieră OTC (Over the Counter) sau prin intermediul unui așa-numit "loc de tranzacționare" cunoscut drept MTF (Multilateral Trading Facility). Swap-ul valutar reprezintă o tranzacție care implică cumpărarea și vânzarea simultană a aceleiași monede și sume cu aceeași contrapartidă, având decontarea la două date valutare diferite (de obicei spot și forward) la cursurile de schimb stabilite (spot și forward) la data tranzacției.
Obiectivele	În urma unei tranzacții valutare Swap, la data de începere dumneavoastră plățiți către Garanti Bank S.A. o sumă convenită într-o singură monedă (suma nominală în Ccy1), iar Garanti Bank S.A. vă plătește în schimb această sumă convenită în altă valută (Ccy2), rezultată din conversia sumei convenite în valutele stabilite. La data scadenței, Garanti Bank S.A. o să vă plătească suma convenită în Ccy1, iar dumneavoastră sunteți de acord să plățiți către Garanti Bank S.A. suma convenită în Ccy2. Exemplu: Pereche valutară: EUR/RON Suma Nominală: 1.000.000 EUR Prima rata: 4,6600 Rata Secundară: 4,6950 Data scadenței: 3 luni de la data tranzacției (perioada de deținere recomandată)
Investitorii de retail cărora li se adresează	<ul style="list-style-type: none">• Au capacitatea de a păstra Produsul pe perioada recomandată• Au capacitatea de a-și asuma riscul de pierdere a sumei investite• Doresc să asigure un anumit curs de schimb pentru o dată stabilită• Cunosc piețele financiare dar nu au experiență de investiții în acest Produs sau altele similare
Durata contractului	<ul style="list-style-type: none">• Durata contractului va fi menționată în confirmarea executării tranzacției.• Tranzacția este un acord bilateral și nu poate fi terminată unilateral de către nici una dintre cele două părți. Termenii contractului vor menționa situațiile în care: a) Garanti Bank S.A. poate modifica termenii tranzacției și b) Clientul sau Garanti Bank S.A. poate încheia tranzacția înainte de termen. Aceste situații sunt detaliate în documentația contractuală. Suma primită în acest caz (dacă) va fi probabil diferită față de scenariile prezentate mai jos.
Termenul produsului	<ul style="list-style-type: none">• Acest Produs prezintă o dată de expirare stabilită de client.• Producătorul nu va putea să lichideze unilateral Produsul pe perioada derulării lui contractuale.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Indicatorul de risc sintetic arată nivelul de risc al acestui produs comparativ cu alte produse. Indică probabilitatea ca produsul să își piardă valoarea ca urmare a evoluției piețelor sau pentru că nu vă vom putea plăti. Am clasificat acest produs în clasa de risc 7 pe o scară de 7, unde 7 reprezintă «riscul cel mai ridicat». Această evaluare califică posibilitatea de a suferi pierderi de rentabilitate în viitor ca fiind 7 = «foarte ridicată», ca și probabilitatea ca o conjunctură de piață nefavorabilă să influențeze capacitatea noastră de plată. Aveți în vedere riscul de curs de schimb. Veți primi plata într-o valută diferită, ceea ce înseamnă că randamentul pe care îl veți obține în final va depinde de cursul de schimb dintre cele două valute. Acest risc nu este luat în calcul în indicatorul menționat anterior.



Indicatorul de risc presupune că păstrați Produsul timp de 3 luni. Riscul real poate varia considerabil în cazul închiderii tranzacției înainte de termen deoarece este posibil să fiți nevoit/-ă să vindeți produsul la un preț care să vă afecteze semnificativ veniturile.

În anumite situații vi se poate solicita să efectuați plăți suplimentare (reprezentând colateral) pentru pierderile suferite. Pierderile totale pe care le puteți suferi pot depăși substanțial suma investită. Derivatele OTC sunt clasificate prin lege în clasa de risc 7 din 7.

Acest produs nu include nicio protecție a capitalului împotriva riscului de piață, motiv pentru care ați putea pierde parțial sau total investiția.

[Dacă nu vă vom putea plăti suma datorată, ați putea pierde întreaga investiție.]

Scenarii privind performanța

Atenționare: Evoluția pieței în viitor nu poate fi anticipată cu precizie. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze.

EUR 1.000.000		
Scenarii		ZZ/LL/AAAA
Scenariu de criză	Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor Randament mediu	EUR -54.906,61 -5,49%
Scenariu nefavorabil	Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor Randament mediu	EUR -13.164,41 -1,32%
Scenariu moderat	Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor Randament mediu	EUR -5.953,58 -0,60%
Scenariu favorabil	Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor Randament mediu	EUR 25.379,14 2,54%

Acest tabel indică suma de bani pe care o puteți primi înapoi în următoarele 3 luni, în funcție de diferite scenarii, presupunând că ați investi o valoare noțională de 1.000.000 EUR. Va avertizăm că sumele arătate în tabelul de mai sus sunt limitative. Scenariile prezentate ilustrează performanța pe care ar putea-o avea investiția dumneavoastră. Le puteți compara cu scenariile pentru alte produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanțelor viitoare bazate pe date istorice referitoare la variația valorii acestei investiții și nu reprezintă un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de evoluțiile pieței (circumstanțe de piață extreme) și de perioada pentru care veți păstra produsul. Dacă acest produs nu se poate lichida cu ușurință, înseamnă că este dificil să estimăm suma exactă pe care o veți primi dacă îl vindeți înainte de perioada de deținere stabilită. Fie nu îl veți putea vinde anticipat, fie veți plăti un cost ridicat sau veți suferi o pierdere semnificativă dacă o veți face. Cifrele prezentate includ toate costurile produsului menționat. Cifrele nu iau în calcul situația fiscală personală, care poate influența suma efectiv primită.

Ce se întâmplă dacă Garanti Bank S.A. nu poate să plătească?

Clientul va suferi o pierdere financiară. În plus, acest Produs nu este acoperit de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și nici de vreun alt sistem de garantare sau compensare și nici de vreun garant. Dacă producătorul devine insolvent sau este afectat de măsurile de soluționare luate de autoritatea competentă înainte de insolvabilitate, este posibil să nu primiți sumele ce vi se cuvin conform termenilor produsului.

Care sunt costurile?

Scăderea randamentului (RIY) indică impactul costurilor totale pe care le veți suporta în funcție de randamentul posibil obținut din investiție. Costurile totale cuprind costurile unice, pe cele recurente și pe cele accesorii.

Sumele indicate în exemplul de mai jos sunt costurile cumulate ale produsului în sine. Includ posibile penalizări pentru renunțare anticipată. Cifrele presupun că veți investi o sumă (noțional) de 1.000.000 EUR. Cifrele sunt estimări, ceea ce înseamnă că pot suferi modificări în viitor.

Evoluția în timp a costurilor

Investiție EUR 1.000.000		
Scenarii		Renunțare după perioada minimă de deținere recomandată pentru produs
Costurile totale agregate		EUR 1.000
Impact asupra scăderii randamentului	(RIY)	0,10%

Structura costurilor

Următorul tabel indică:

- Impactul pe care îl pot avea diferitele tipuri de costuri în randamentul investiției la finalul perioadei de deținere,
- Semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel arată impactul asupra randamentului			
Costuri unice	Costuri Totale	0,10%	Impactul costurilor pe care le plățiți pentru a investi. [Aceasta este suma maximă pe care o veți plăti, puteți plăti și mai puțin]. [Această sumă include costurile de distribuire a produsului].
	Costuri de renunțare	N/A	Impactul costurilor de renunțare la investiție la data scadentei (expirării).
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului pe an	N/A	Impactul costurilor pe care le generează cumpărarea și vânzarea activelor suport.
	Alte costuri curente	N/A	Impactul costurilor anuale privind tranzacționarea investițiilor dumneavoastră.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	N/A	Impactul comisionului de randament. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul obține o rentabilitate superioară indicelui său de referință [y de x%]
	Comision de supra-performanță	N/A	Impactul comisionului de supra-performanță. Se percep când investiția [a obținut un randament peste x%]. [După renunțarea la investiție se va efectua o plată de y % din randamentul]

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

Perioadă de deținere recomandată: 3 luni

Scopul produsului este să vă ofere rezultatul descris mai sus la Scop. Cu toate acestea, acest lucru este valabil doar în cazul în care produsul este deținut până la scadență. Produsul nu permite lichidarea sa sau rambursarea anticipată fără acceptul prealabil al Băncii. Nu percepem comision de renunțare la produs cu condiția să îl păstrați până la scadență. Dacă ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată este posibil să plătiți costuri suplimentare. În caz de rambursare anticipată de comun acord sau în caz de neîndeplinire a obligațiilor, Produsul se va lichida în conformitate cu "Valoarea de Piață", ceea ce poate genera o pierdere sau un câștig pentru Client. Alternativ, puteți intra într-un nou produs astfel încât să compensați termenii acestuia.

Cum pot să depun o reclamație?

Pentru reclamații în legătură cu conduita Băncii sau în legătură cu vânzarea acestui Produs de către Bancă, vă puteți adresa în scris către Garanti Bank S.A., Șoseaua Fabrica de Glucoză nr. 5, Business Center Novo Park 3, Cladirea F, et. 5 și 6, sector 2, 020331, București sau prin e-mail la adresa contact@garantibbva.ro. Mai multe informații cu privire la înregistrarea reclamațiilor pot fi găsite pe site-ul Garanti Bank S.A. prin accesarea link-ului www.garantibbva.ro, secțiunea Contact.

Alte informații relevante:

Pentru a obține informații complete și detaliate despre funcționarea și riscurile prezentate în Secțiunea "Alte informații relevante", vă rugăm să studiați îndeaproape documentul cu informații pre-contractuale disponibil în rețeaua de agenții a Garanti Bank S.A. și pe site-ul Băncii. De asemenea, puteți contacta angajații Garanti Bank S.A. care prestează servicii relevante către clienți privind produsul în cauză menționați în ultima pagină a Pachetului Informativ MiFID pe care l-ați primit și care poate fi consultat și pe site-ul Băncii, secțiunea MiFID. Exemple de prețuri și niveluri de cost au fost incluse în prezentul document astfel încât Clientul să poată înțelege mai bine Produsul, însă acestea reprezintă doar estimări, acestea putând fi diferite în momentul încheierii contractului. Scenariile de performanță prezentate în acest document se bazează pe o metodologie stabilă de regulamentele UE aplicabile. Respectarea metodelor de calcul prevăzute de aceste reglementări poate genera scenarii nerealiste pentru anumite produse însă, cu toate acestea, suntem obligați să le prezentăm și aplicăm.