

Document cu Informatii Esentiale

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

Tranzactie valutara la termen fara livrare

- Creatorul produsului: UniCredit Bank S.A. – www.unicredit.ro. Producătorul este o subsidiara a UniCredit (UniCredit S.p.A. împreună cu participațiile sale consolidate).
- Sunați la +40 21 2002020 pentru informații suplimentare.
- Banca Nationala a Romaniei este responsabila pentru supravegherea UniCredit Bank S.A. în legătură cu acest Document cu Informații Cheie.
- Data redactării documentului: 16.09.2024

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

1. IN CE CONSTA ACEST PRODUS?

TIP

Contract cu instrumente derivate extra-bursiere - Tranzactie valutara la termen fara livrare

TERMEN

Produsul are un termen fix convenit contractual și va înceta după 1 an.

OBIECTIVE

Produsul "Tranzactie valutara la termen fara livrare" este utilizat în administrarea riscului valutar.

Acest produs este un contract între doua părți (Clientul/UniCredit Bank S.A.) privind schimbarea unei anumite sume dintr-o valută contra unei alte sume în alta valută, la o rata de schimb și o dată ulterioară de decontare, agreeate la momentul semnării contractului.

Intr-o Tranzactie valutara la termen fara livrare, veti vinde o anumită sumă (de ex. suma notională în RON) și veți cumpăra o sumă dintr-o altă valută (de ex. suma notională în EUR) la o rată de schimb fixă (rata Forward fără livrare) și la o dată ulterioară deja stabilită (data decontării).

In locul livrării sau decontării efective a sumelor notionale, veți plăti sau primi o sumă netă în data decontării.

Suma netă de decontat reprezintă diferența valorică între suma notională în RON convertită în valuta decontării (adică cursul de schimb de referință afișat de instituția agreeată) și suma notională în RON convertită în valuta decontării (adică EUR) la Rata forward fara livrare în data expirării.

- Dacă rata de referință este mai mare decât Rata forward fara livrare în data expirării, veți primi suma netă de decontat în valuta si data decontării.

- Dacă rata de referință este mai mică decât Rata forward fara livrare în data expirării, veți plăti suma netă de decontat în valuta si data decontării.

Termenii produsului exemplificat sunt prezentati mai jos si au la baza scenariu realiste sau predefinite din punct de vedere legal si ar putea sa nu corespunda cu detaliile contractului Dumneavoastra.

| | |
|---------------------------|---------------|
| Pereche valutara | EUR/RON |
| EUR suma notionala | EUR 10.000,00 |
| RON suma notionala | RON 52.537,00 |
| Rata forward fara livrare | 5,2537 |
| Data expirarii | 16.09.2025 |
| Data decontării | 18.09.2025 |
| Valuta decontării | EUR |

INVESTITORII VIZAȚI DE PRODUS CLASIFICAȚI RETAIL DIN PUNCT DE VEDERE MIFID

Acest produs este conceput pentru investitorii clasificați Retail din punct de vedere MIFID care:

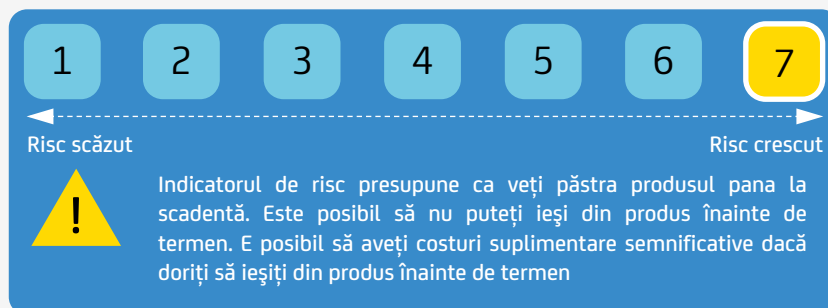
- vor deține acest produs pe durata convenită,
- sunt în poziția de a suporta pierderi ce pot deveni nelimitate și
- au cunoștințe teoretice peste medie și/sau experiența în ce privește instrumentele derivate extra-bursiere și piețele financiare

2. CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?

INDICATORUL DE RISC

Indicatorul de risc oferă informații cu privire la nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este faptul ca produsul să aducă pierderi financiare din cauza mișcărilor de pe piețe sau de incapacitatea noastră de a deconta.

Am clasificat acest produs ca nivel de risc 7 din 7, care este cea mai înaltă clasă de risc.



Fiți conștienți de riscul valutar. Puteți plăti și/sau primi plăți într-o altă monedă, astfel încât randamentul final pe care îl veți obține depinde de cursul de schimb dintre cele două valute. Acest risc nu este luat în calcul în indicatorul de mai sus.

În anumite circumstanțe vi s-ar putea solicita plăți ulterioare pentru acoperirea pierderilor. Pierderea totală pe care ați putea-o suferi ar putea să depășească semnificativ sumele investite.

Acest produs nu include nicio protecție la evoluțiile viitoare ale pieței, așa încât ați putea înregistra pierderi semnificative.

Dacă Banca nu vă va putea plăti ceea ce vă datorează, puteți suferi pierderi semnificative.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Ce veți obține de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultate din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

| Perioada de deținere recomandată: | | 1 an |
|-----------------------------------|---|----------------------------------|
| Exemplu suma noțională: | | EUR 10.000 |
| Scenarii | | Dacă ieșiți din produs după 1 an |
| Scenariu minim | Nu există un randament minim garantat. Este posibil să trebuiască să efectuați plăți suplimentare pentru a acoperi pierderile. | |
| Scenariu de stres | Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională | EUR -1.624 -16,2 % |
| Scenariu nefavorabil | Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională | EUR -764 -7,6 % |
| Scenariu moderat | Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională | EUR -560 -5,6 % |
| Scenariu favorabil | Ce ați putea obține sau plăti după deducerea costurilor Randament mediu anual pozitiv/negativ calculat la suma noțională | EUR -364 -3,6 % |

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, cât veți primi înapoi sau plătiți.

Scenariile favorabile, moderate, nefavorabile și de stres reprezintă rezultate posibile, care au fost calculate pe baza unor simulări folosind performanța trecută a perechii valutare în ultimii 5 ani. Scenariul de stres arată ceea ce ați putea obține în situații de piață extreme.

Iesirea anticipată din acest produs nu poate fi făcută cu ușurință. Aceasta înseamnă că este dificil de estimat cât ați primi înapoi dacă ieșiți din produs înainte de sfârșitul perioadei de deținere recomandate. Fie nu veți putea ieși mai devreme, fie veți avea o pierdere mare dacă faceți acest lucru.

3. CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ UNICREDIT BANK S.A. NU POATE SA PLATEASCA?

Contrapartidele din tranzacțiile cu produse derivate sunt expuse riscului ca Unicredit Bank S.A. să fie în imposibilitatea de a-și onora obligațiile contractuale legate de tranzacție, cum ar fi de exemplu în situația insolvenței (incapacitatea de a onora plățile sau supra îndatorare) sau în situația în care o autoritate ia măsuri de rezoluție împotriva bancii. O decizie de a lua astfel de măsuri de rezoluție ar putea fi declansată dacă, de exemplu, activele bancii ar fi mai mici decât pasivele așa încât ar fi imposibil, sau ar deveni în scurt timp imposibil să-și achite datoriile sau alte pasive scadente, sau ar necesita un suport financiar public extraordinar. Atunci când s-ar lua măsuri de rezoluție, autoritatea competentă poate decide închiderea tranzacțiilor cu produse derivate înainte de termen. În cazul în care o astfel de ieșire anticipată din produs ar produce pretenții financiare ale clientului împotriva bancii, decizia autorității competente ar putea duce la o reducere parțială sau totală a sumei reprezentând pretențiile financiare sau la convertirea ei în active patrimoniale (acțiuni sau alte tipuri de capital).

Dacă UniCredit Bank S.A. nu își îndeplinește obligațiile legate de produs sau este în imposibilitatea de a plăti, puteți pierde o parte din sau tot câștigul sau puteți suferi o pierdere nelimitată. Acest produs nu este protejat de niciun sistem de garantare a depozitelor, reglementat sau nu, sau de orice altă formă de garanție.

4. CARE SUNT COSTURILE?

Persoana ce vă vinde acest produs poate percepe alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va informa cu privire la aceste costuri și vă va arăta impactul acestor costuri asupra investiției.

COSTURILE ASOCIATE PERIOADEI DE VIAȚĂ A PRODUSULUI

Tabelele arată sumele care sunt deduse din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de cât timp dețineți produsul și de cât de bine evoluează produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite perioade posibile de investiție.

Presupunerea facută:

- Valoarea produsului nu se modifică (0% randament anual).
- O sumă noțională de EUR 10.000

Dacă ieșiți din produs după 1 an (Perioada de deținere recomandată)

| | |
|---|---------|
| Costuri totale | EUR 305 |
| Impactul anual al costurilor (*) | 3,1 % |

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, rentabilitatea dvs. medie pe an este estimată a fi -2,5 % înainte de costuri și -5,6 % după costuri.

COMPONENTA COSTURILOR

| Costuri ce apar o singură dată la intrare sau ieșire | Dacă ieșiți din produs după 1 an |
|--|--|
| Costuri de intrare | Aceste costuri sunt deja incluse în prețul pe care îl plătiți. Pana la EUR 305 |
| Costuri de ieșire | Nu se aplica |

5. CÂT TIMP AR TREBUI SA IL PASTREZ ȘI SA POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de deținere recomandată: 1 an

Perioada de deținere recomandată corespunde termenului convenit contractual. Nu aveți dreptul să denunțați unilateral produsul înainte de scadența convenită prin contract. Cu toate acestea, dreptul de reziliere anticipată poate fi convenit pentru una sau ambele părți contractante. În cazul unei rezilieri anticipate convenite, fie veți primi, fie veți plăti o sumă compensatorie, care este alcătuită din valoarea de piață a produsului și costurile de reziliere, inclusiv o marjă aplicată de bancă. E posibil să suportați costuri suplimentare semnificative.

6. CUM POT SA DEPUN O RECLAMATIE?

Puteți depune reclamații referitoare la produs sau la comportamentul creatorului produsului, al unei persoane care oferă informații cu privire la produs sau al vânzătorului produsului la adresa www.unicredit.ro, în scris la UniCredit Bank S.A., Departamentul Vânzări Produse Trezorerie, CTS, Blvd. Expoziției 1F, București 012101, România sau prin email la infocenter@unicredit.ro.

7. ALTE INFORMATII RELEVANTE

Informații suplimentare despre produse sunt disponibile la cerere. UniCredit Bank S.A. actualizează anual acest Document cu Informații Esențiale. Cea mai recentă versiune a documentului este disponibilă la adresa www.unicredit.ro/ro/cib în secțiunea "Documente Utile", tab-ul PRIIPs. În plus, Documentul cu Informații Esențiale poate fi obținut gratuit la UniCredit Bank S.A., Departamentul Vânzări Produse Trezorerie, Blvd. Expoziției 1F, București 012101, România. În cazul în care aveți nevoie de informații suplimentare, nu ezitați să ne contactați.