



# Document cu Informatii Esentiale

## Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs. Acesta nu reprezinta un material de marketing. Informatiile va sunt oferite in virtutea unei obligatii legale, pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse.

## Denumirea produsului

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Denumirea produsului:             | Curs valutar la termen  |
| Denumirea creatorului PRIIP:      | BRD - Groupe Societe Generale SA  |
| ISIN:                             | USDRON/3m_Modelity_Reg_Test   |
| Site-ul web al creatorului PRIIP: | <a href="https://www.brd.ro/piete-financiare/piata-valutara-si-monetara/informatii-reglementare/priip">https://www.brd.ro/piete-financiare/piata-valutara-si-monetara/informatii-reglementare/priip</a> |
| For more information call:        | Sunati la 021 301 68 67 pentru mai multe informatii   |
| Reglementat(ă) de:                | Banca Nationala a Romaniei (NBR - National Bank of Romania) este responsabilă de supravegherea BRD - Groupe Societe Generale SA în legătură cu prezentul document cu informații esențiale               |
| Data elaborării KID:              | 4 decembrie 2023, 09:35 Bucuresti   |

Sunteti pe cale sa achizitionati un produs care nu este simplu si poate fi dificil de inteles.

## In ce constă acest produs?

**Tip** Contract derivat pe cursul de schimb valutar, guvernat de legea romana. Tranzactionare "over the counter" (OTC).

**Termen** Data scadentei produsului este 4 martie 2024 si se recomanda pastrarea produsului pana la scadenta.

**Obiective** Stabilirea unui curs de schimb pentru o tranzactie valutara cu decontare la o data viitoare.

### Cum este calculata performanta:

- Mecanism de functionare:** La Data de decontare veti schimba Notionalul tranzactiei la Cursul valutar la termen (Forward) tinand cont de detaliile de decontare din paragraful de mai jos, atunci cand ele sunt aplicabile.
- Scadenta:** Acest produs este prevazut a-si inceta existenta la scadenta. Produsul poate inceta anticipat (i) in urma unor evenimente prestabilite cu privire la activul suport, sau cu privire la creatorul de PRIIP sau la Dvs. (incluzand cazul de neindeplinire a obligatiilor contractuale), sau (ii) la cererea Dvs. Suma datorata la data incetarii anticipate va depinde de conditiile de piata si lichiditate, precum si de bonitatea partilor implicate. Acest lucru poate impacta semnificativ performanta produsului comparativ cu valoarea lui daca produsul ar fi fost pastrat pana la scadenta.

### Date si valori relevante \*

Toate determinarile si calculele sunt facute de catre Agentul de calcul. Toate datele vor fi ajustate in functie de zilele nelucratoare si, daca este cazul, evenimentele ce impacteaza functionarea pietei.

- Agent de calcul:** BRD – Groupe Societe Generale SA
- Curs valutar spot:** cursul USDRON (exprimat ca numar de RON pe USD 1.00) din momentul efectuarii tranzactiei
- Dumneavoastra sunteti Vanzator de USD / Cumparator de RON
- Dumneavoastra sunteti Vanzator a notionalului tranzactiei
- Notionalul tranzactiei:** USD 10.000
- Decontare neta:** nu se aplica
- Data de observare:** 4 martie 2024
- Cursul valutar la termen (Forward):** RON 3,9218 pe USD 1.00
- Data de decontare:** 4 martie 2024

\*Acesta date si valori relevante sunt indicative si pot suferi modificari. Inainte de a investi va trebui solicitati Creatorului PRIIP valoarea finala a acestora. Cifrele care urmeaza a fi prezentate in acest document sunt calculate pentru Perioada de detinere recomandata, care este mai scurta de un an. Aceste cifre ar putea sa nu fie comparabile cu cele corespunzatoare altor produse cu Perioada de detinere recomandata mai lunga de un an, intrucat aceste cifre ar fi prezentate ca valori anualizate.

**Investitorul individual caruia ii este destinata**


Acest produs este destinat clientilor care:

- au experienta sau cunostinte avansate despre produse derivate, in special despre produse similare cu cel prezentat in acest document, si au capacitatea de a intelege produsul, riscurile si avantajele acestuia
  - sunt in masura sa suporte o pierdere potentiala totala a sumei investite
  - au toleranta la risc adecvata pentru un produs avand nivelul Indicatorului Sintetic de Risc asa cum este acesta prezentat in acest document
  - au un orizont de investitie potrivit cu scadenta recomandata a acestui produs
- asa cum Dumneavoastra ati determinat independent sau bazat pe sfatul unui profesionist.

**Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?**

**Indicatorul Sintetic de Risc**



 Indicatorul de risc presupune ca mentineti investitia pana pe 4 martie 2024. Riscul efectiv poate varia in mod semnificativ daca incasati mai devreme si, in consecinta, puteti incasa o suma mai mica. Este posibil sa nu puteti inchide produsul cu usurinta sau s-ar putea sa fiti nevoit sa inchideti la un pret care afecteaza semnificativ suma pe care o primiti. S-ar putea sa fiti nevoit sa platiti costuri suplimentare semnificative pentru a incasa mai devreme.

Indicatorul Sintetic de Risc arata nivelul de risc al acestui produs in comparatie cu alte produse. Acesta indica probabilitatea ca produsul sa implice o pierdere din cauza evolutiilor inregistrate pe pieta sau din cauza ca BRD - Groupe Societe Generale SA nu este in masura sa efectueze plati catre Dumneavoastra. Am incadrat acest produs in clasa de risc 7 din 7, adica cea mai ridicata clasa de risc. Aceasta clasificare ia in considerare doi factori: 1) riscul de piata - evalueaza ca pierderile potentiale asociate performantei viitoare vor avea un nivel foarte ridicat ; si 2) riscul de credit - evalueaza ca deteriorarea conditiilor de piata pot sa afecteze capacitatea BRD - Groupe Societe Generale SA de a efectua plati catre Dumneavoastra. **Daca produsul este denumit in alta valuta decat RON, randamentul , atunci cand este exprimat in RON, poate varia in functie de fluctuatia cursului valutar.** Acest produs nu include nicio protectie impotriva performantei viitoare a pietei si, prin urmare, puteti pierde toata investitia dumneavoastra sau o parte din aceasta. Daca BRD - Groupe Societe Generale SA nu este in masura sa va plateasca suma datorata, puteti pierde intreaga investitie, recuperand sumele garantate prin efectul legii.

**Scenarii de performanta**

Ce anume veti obtine de pe urma acestui produs depinde de performanta viitoare a pietei. Evolutiile viitoare ale pietei sunt incerte si nu pot fi prevazute cu precizie.Scenariile prezentate sunt ilustratii bazate pe rezultatele din trecut si pe anumite ipoteze. Pietele ar putea evolua foarte diferit in viitor.

|                                       |  |   |
|---------------------------------------|--|---|
| Perioada de detinere recomandata:     |  | 2,98 luni   |
| Exemplu pentru Notionalul tranzactiei |  | USD 10.000  |
| Scenarii                              |  | Daca lichidati dupa 2,98 luni<br>Perioada de detinere recomandata |
| <b>Scenariul minim</b>                | <b>Nu exista un randament minim garantat. Poate fi necesar sa faceti plati suplimentare pentru a acoperi pierderile.</b> |   |
| <b>Scenariul de criza</b>             | <b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>  | <b>USD -2.784</b>   |
|                                       | Procent de profit/pierdere raportat la suma notionala (^)  | -27,84%   |
| <b>Scenariul nefavorabil</b>          | <b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>  | <b>USD -1.843</b>   |
|                                       | Procent de profit/pierdere raportat la suma notionala (^)  | -18,43%   |
| <b>Scenariul moderat</b>              | <b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>  | <b>USD -1.434</b>   |
|                                       | Procent de profit/pierdere raportat la suma notionala (^)  | -14,34%   |
| <b>Scenariul favorabil</b>            | <b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>  | <b>USD -998</b>   |
|                                       | Procent de profit/pierdere raportat la suma notionala (^)  | -9,98%  |

(^) Rentabilitatea potentiala este calculata procentual din valoarea nominala ca profit sau pierdere neta.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului in sine dar este posibil sa nu includa toate costurile pe care le platiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastra. Cifrele nu iau in considerare situatia dumneavoastra fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiti. Scenariul de criza arata ceea ce ati putea obtine in circumstante extreme ale pietei. Scenariile favorabile, moderate, nefavorabile si de stres reprezinta rezultate posibile care au fost calculate pe baza simulărilor folosind performanta trecuta a activului/activelor de referinta pe o perioada de pana la ultimii 5 ani.

**Ce se intampla daca BRD - Groupe Societe Generale SA nu poate sa plateasca?**

Acest produs este protejat de schema de garantare a depozitelor bancare. Daca BRD - Groupe Societe Generale SA nu poate sa plateasca si/sau este in incapacitate de plata, puteti pierde in tot sau in parte sume pe care le-ati investit, orice plata datorata Dumneavoastra poate suferi intarzieri.

## Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

### Evoluția în timp a costurilor

Aceste tabele arată sumele care trebuie plătite pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de valoarea noțională, de cât timp păstrați produsul și de cât de bine evoluează produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de valoare noțională și diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus:

- Nu aveți profit sau pierdere (0 % rentabilitate).
- O valoare noțională de: USD 10.000

### DACA LICHIDATI DUPA 2,98 LUNI

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| <b>Costuri totale</b>          | USD 350 |
| <b>Impactul costurilor (*)</b> | 3,63%   |

(\*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă lichidați la finalul Perioadei de deținere recomandată, presupunând un randament net zero după costuri, rentabilitatea dvs. ar fi putut fi 3,63% înainte de costuri. Este posibil ca aceste cifre să nu fie comparabile cu cele ale altor produse cu perioade de deținere recomandate diferite.

### Compoziția costurilor

| Costuri unice la intrare sau la ieșire  |  | Dacă lichidați după 2,98 luni |
|---|--|-------------------------------|
| <b>Costuri de intrare</b>   | 3,50% din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție. Aceste costuri sunt deja incluse în prețul pe care îl/le plătiți.  | USD 350                       |
| <b>Costuri de ieșire</b>  | 0,00% din suma pe care o veți plăti la lichidarea acestui plasament. Nu percepem taxa de ieșire în cazul lichidării la finalul perioadei de deținere recomandată.  | USD 0                         |
| <b>Costuri curente</b>  |  |                               |
| <b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b> | 0,00% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.  | USD 0                         |
| <b>Costuri de tranzacționare</b>  | 0,00% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem. | USD 0                         |
| <b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>                        |  |                               |
| <b>Comisioane de performanță (și comisioane pentru randament)</b>               | Nu există comision de performanță pentru acest produs.   | USD 0                         |

Costul real în valoare absolută este determinat în funcție de costul în procente și de valoarea nominală.

## Cat timp ar trebui sa il pastrez si daca pot retrage banii anticipat?

**Perioada de deținere recomandată: 2,98 ani**

Acest produs a fost conceput pentru a fi păstrat pe toată perioada de deținere recomandată.

Perioada de deținere recomandată este aleasă să corespundă cu data scadenței produsului. Dacă doriți să încetați produsul înainte de a ajunge la scadență, este posibil să plătiți sau să primiți o sumă ce va depinde de nivelul pieței și a condițiilor de lichiditate. Nu veți avea taxe sau penalități suplimentare pe care să le plătiți.

## Cum pot să depun o reclamație?

Petițiile care vizează produsul subiect al acestui document vor putea fi transmise prin orice canal de comunicare oficial al Bancii, respectiv, în orice unitate BRD – Groupe Societe Generale SA, prin email ([mybrdcontact@brd.ro](mailto:mybrdcontact@brd.ro)), telefonic sau prin formularul special disponibil pe site-ul [www.brd.ro](http://www.brd.ro) (detalii la adresa <https://www.brd.ro/contacteaza-ne>), prin scrisoare adresată la sediul central al BRD – Groupe Société Générale (Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București, cod postal 011171) sau prin intermediul conturilor oficiale ale Bancii de pe rețelele de socializare.

**Alte informatii relevante**

Informatiile continute in acest Document cu Informatii Esentiale nu reprezinta o recomandare de a achizitiona produsul si nu inlocuieste consilierea personalizata a unui consultant.