BANCA TA. ECHIPA TA

BRD

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	Curs valutar la termen
Identificator	Vanzator: USDRON/3m_Modelity_Reg_Test
Creatorul de PRIIP	BRD - Groupe Societe Generale SA
Datele de contact ale Creatorului de PRIIP	https://www.brd.ro/piete-financiare/piata-valutara-si-monetara/informatii-reglementare/priip Sunati la 021 301 68 67 pentru mai multe informatii
Autoritatea competenta a creatorului de PRIIP in ceea ce priveste documentul cu informatii esentiale	Banca Nationala a Romaniei (NBR - National Bank of Romania)
Data generarii Documentului cu Informatii Esentiale	20 iulie 2021, 08:35 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).

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 adjustate 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:** 20 octombrie 2021
- **Cursul valutar la termen (Forward):** RON 3,9218 pe USD 1.00
- **Data de decontare:** 20 octombrie 2021

*Aceste 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 destinat

Acest produs este destinat clientior 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

1	2	3	4	5	6	7

Indicatorul de risc presupune ca mentineti investitia pana pe 20 octombrie 2021. 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 piete 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 denominat 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

Evolutia pietelor in viitor nu poate fi anticipata cu acuratete. Scenariile prezentate sunt doar o indicatie(simulare) a posibilelor rezultate calculate in baza datelor de piata inregistrate recent. Randamentele inregistrate de Dvs ar putea fi mai scazute.

Notionalul tranzactiei USD 10.000 Scenarii		3 luni Perioada de detinere recomandata
Scenariu de criza	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**USD 7.919,83**
	Randament mediu in fiecare an	-60,36%
Scenariu nefavorabil	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**USD 8.968,51**
	Randament mediu in fiecare an	-35,07%
Scenariu moderat	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**USD 9.376,03**
	Randament mediu in fiecare an	-22,56%
Scenariu favorabil	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**USD 9.816,33**
	Randament mediu in fiecare an	-7,09%

Acest tabel arată suma pe care o puteți primi la diferite termene de detinere pana la perioada recomandata de detinere, respectiv 3 luni, in functie de diferite scenarii, presupunând că investiți USD 10.000. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteti sa le comparati cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut si nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veti obtine va depinde de modul in care evolueaza piata si de durata de timp pe care pastrati investitia. Scenariul de criza arata care este suma pe care ati putea sa o primiti inapoi in circumstante de piata extreme si nu tine cont de situatia in care nu suntem in masura sa va platim. Acest produs nu poate incasa cu ușurință cu ușurință anticipat. Acest lucru inseamna ca este dificil de estimat suma pe care o primiti daca incasati inainte de sfarsitul perioadei de detinere recomandate. Fie nu veti putea incasa anticipat, fie va trebui sa platiti costuri ridicate sau sa suportati o pierdere importanta. Cum perioada de detinere recomandata este de 1 an sau mai putin, nu se prezinta scenarii de performanta pentru perioade de detinere intermediare ci doar pentru perioada de detinere recomandata.

Cifrele indicate aici includ toate costurile produsului in sine, dar e posibil sa nu includa toate costurile pe care le platiti consultantului sau distribuitorului Dumneavoastra. Cifrele nu iau in considerare situatia Dumneavoastra fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiti.

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 pierdere in tot sau in parte sume pe care le-ati investit, orice plata datorata Dumneavoastra poate suferi intarzieri.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului arata impactul costurilor totale pe care le platiti asupra performantei pe care o puteti obtine. Costurile totale includ costurile unice, costurile de functionare (recurente) si costurile accesorii.
Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului in sine pentru perioada de detinere recomandata. Aceste sume includ eventualele penalitati de iesire (lichidare) anticipata. Cifrele corespund situatiei in care cumparati produsul pentru un notional al tranzactiei de USD 10.000. Cifrele sunt estimari si se pot schimba in viitor.

Evolutia in timp a costurilor

Persoana care va vinde acest produs sau care va consiliaza in legatura cu acest produs poate sa va perceapa alte costuri. In acest caz, va va oferi informatii cu privire la costurile respective si va va arata impactul tuturor costurilor asupra produsului Dumneavoastra de-a lungul timpului.

NOTIONALUL TRANZACTIEI USD 10.000	
SCENARII	**DACA LICHIDATI LA SCADENTA**
Costuri totale	USD 296,36
Impactul asupra randamentului (reducerea randamentului) anual	11,76%

Compoziția costurilor

Tabelul de mai jos prezinta:

- Impactul produs in fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra performantei pe care o puteti obtine la sfarsitul perioadei de detinere recomandate;
- Semnificatia diferitelor categorii de costuri

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului anual			
Costuri unice	Costuri de intrare	11,76%	Impactul costurilor pe care le platiti atunci cand efectuati investitia. Impactul acestor costuri este deja inclus in pret.
	Costuri de iesire	0,00%	Impactul costurilor de iesire din investitie la scadenta.
Costuri recurente	Costuri de tranzactionare a portofoliului	0,00%	Impactul costurilor creatorului de PRIIP pentru cumpararea si vanzarea investitiilor pentru produsul respectiv.
	Alte costuri recurente	0,00%	Impactul costurilor pe care vi le percepem in fiecare an pentru a gestiona produsele dumneavoastra.
Costuri accesorii	Comision de performanta	0,00%	Nu se aplica
	Comisioane pentru randament	0,00%	Nu se aplica

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

Perioada de detinere recomandata: 3 luni

Acest produs a fost conceput pentru a fi pastrat pe toata perioada de detinere recomandata.

Perioada de detinere recomandata este aleasa sa corespunda cu data scadentei produsului. Daca doriti sa incetati produsul inainte de a ajunge la scadenta, este posibil sa platiti sau sa primiti o suma ce va depinde de nivelul pietei si a conditiilor de lichiditate. Nu veti avea taxe sau penalitati suplimentare pe care sa le platiti.

Cum pot sa depun o reclamatie?

Petitiile care vizeaza produsul subiect al acestui document vor putea fi transmise prin orice canal de comunicare oficial al Bancii, respectiv, in orice unitate BRD – Groupe Societe Generale SA, prin email (mybrdcontact@brd.ro), telefonic sau prin formularul special disponibil pe site-ul www.brd.ro (detalii la adresa https://www.brd.ro/contacteaza-ne), prin scrisoare adresata la sediului central al BRD – Groupe Société Générale (Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, cod postal 011171) sau prin intermediul conturilor oficiale ale Bancii de pe retelele 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.