

Scop

Acest document vă va furniza informații cheie despre acest produs de investiții. Nu este un material promoțional. Furnizarea acestor informații este impusă de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, randamentele și pierderile potențiale asociate acestui produs și pentru a-l compara cu alte produse.

SWAP valutar

Produs: SWAP valutar
Creator: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)
Autoritatea de supraveghere competentă: Banca Națională Cehă
Data și ora eliberării: 01/01/2024 8:00

Alertă

Produsul pe care vă gândiți să-l cumpărați este complex și poate fi dificil de înțeles. Produsul nu este potrivit pentru orice investitor. Produsul este potrivit pentru un investitor care investește în mod activ, are experiență și este conștient de riscurile investiției.

I. Ce produs este acesta?

Tip

Un swap valutar este o combinație între o tranzacție la vedere și una sau două tranzacții la termen. Este un acord de cumpărare sau de vânzare a unei valute în schimbul altei valute, cu o revânzare sau cumpărare simultană la o dată ulterioară specificată, la un curs de schimb convenit în prealabil. Atunci când utilizează un swap ca instrument suplimentar, clientul trebuie să ia în considerare costul ratei swap, care se va baza pe rata curentă ajustată cu punctele forward. Nu există o limită a numărului de astfel de tranzacții sau a valorii maxime a acestora. Tranzacția este obligatorie în momentul în care este convenită.

Obiective

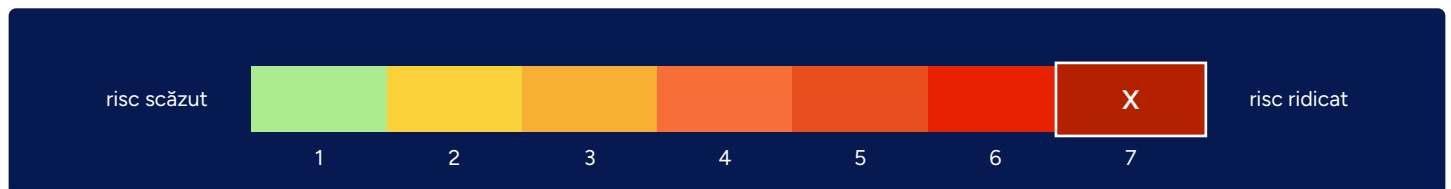
Acest produs este potrivit pentru clienții care au nevoie să efectueze o conversie imediată a unei valute în alta printr-o tranzacție la vedere sau la termen, angajându-se în același timp să efectueze un schimb invers în viitor la un curs prestabilit. Un swap este utilizat în mod normal pentru a depăși un deficit temporar de lichiditate într-o monedă, creând în același timp un surplus de lichiditate într-o altă monedă. Scopul părții spot a contractului este ca investitorul să obțină imediat valută străină, care poate fi utilizată imediat, de exemplu, pentru a-și plăti obligațiile restante în moneda străină.

Clientul vizat

Acest produs este potrivit numai pentru clienții corporativi care au suficientă experiență în acoperirea împotriva riscurilor valutare. Deoarece cursul de schimb al pieței poate evolua diferit față de așteptările clienților, este esențial ca aceștia să fie conștienți de acest risc și să fie capabili să suporte orice pierdere financiară în urma unei evoluții negative. Se presupune că clienții au o toleranță ridicată la risc și că înțeleg consecințele și riscurile asociate cu tranzacționarea acestor produse.

II. Ce riscuri îmi asum și ce randament aş putea obține?

Indicator de risc:



Indicatorul de risc presupune că veți păstra produsul pe întreaga perioadă de scadență. Riscul real poate varia semnificativ dacă clientul face o eliminare anticipată. Acest produs prezintă un risc ridicat. Prețurile activelor suport pot fluctua considerabil într-o perioadă scurtă de timp, iar clientul poate suferi o pierdere semnificativă și nelimitată.

Toate contractele derivate sunt clasificate din punct de vedere juridic în clasa 7, care este cea mai mare clasă de risc. Produsul a fost clasificat în această categorie în funcție de natura sa. Performanțele sale pentru client depind de evoluția viitoare a cursurilor de schimb de pe piață.

Scenarii de performanță

Exemplul exemplificativ al unui contract la termen pe valută cu scadență variabilă se bazează pe date fundamentale realiste. Este posibil ca exemplul să nu corespundă exact condițiilor specifice ale contractului dumneavoastră.

Exemplu SWAP EURCZK buy-sell pentru 1 an, suma 100 000 EUR

1. Picior: achiziție la vedere EURCZK 24,500
2. Picior: vânzare la termen EURCZK

Scenariul	Poziția de deschidere a cotelor	Variația cursului de schimb în %.	Fixarea de referință la scadență	Profit / pierdere [CZK]
Stres	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Adverse	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Moderat	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Favorabil	24,750	-1,00%	24,503	24 700,00

Scenariile prezentate sunt estimări ale performanțelor viitoare bazate pe fapte anterioare privind fluctuațiile cursului de schimb și nu reprezintă un indicator precis. Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi sau ce ar putea fi nevoie să plătiți în cazuri extreme. Cifrele includ toate costurile produsului în sine. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, în special reglementările fiscale din țara dumneavoastră de origine, care pot afecta, de asemenea, succesul investiției dumneavoastră.

III. Ce se întâmplă dacă AKCENTA nu poate efectua o plată?

În cazul în care AKCENTA nu reușește să își îndeplinească obligațiile care îi revin în temeiul acestui produs sau nu poate efectua o plată, puteți pierde integral sau parțial plata sau puteți suferi o pierdere nelimitată. Acest produs nu este protejat de nicio schemă de asigurare a depozitelor, legală sau de altă natură.

IV. Ce costuri sunt asociate cu investiția

Costurile prezentate mai jos se bazează pe o tranzacție ipotetică care reflectă prețurile actuale ale pieței. Costurile reale pe care le puteți suporta pentru achiziționarea unui astfel de produs pot varia și vor depinde de prețurile pieței la momentul achiziției. Sumele indicate reprezintă costul cumulat al produsului în sine pentru perioada de deținere recomandată (presupusă a fi de 365 de zile). Tabelul de mai jos prezintă impactul fiecărui cost asupra rentabilității investiției.

Costuri unice	Comision perceput la deschiderea tranzacției.	0 %
Costuri permanente	Costuri permanente asociate cu deținerea de poziții de produse/taxe pe piața activelor suport.	0 %
Compoziția garanțiilor	Mărimea garanției depinde de mărimea investiției și de stabilitatea financiară a clientului. Garanția este depusă în UIP separată a clientului.	1-20 %
Costuri auxiliare	Comisioane de performanță/comisioane de apreciere a capitalului.	0 %

Persoana care vă vinde sau vă consiliază cu privire la produs vă poate percepe costuri diferite. În acest caz, persoana respectivă vă va furniza informații despre aceste costuri și vă va explica impactul pe care orice costuri îl vor avea asupra investiției dumneavoastră în timp.

V. Cât timp ar trebui să păstrez investiția? Pot să retrag banii mai devreme?

Perioada de deținere recomandată este aceeași cu data scadenței convenite. Clientul nu are dreptul de a se retrage unilateral din produs înainte de sfârșitul perioadei de deținere convenite prin contract. În funcție de valoarea de piață a produsului, clientul poate înregistra un câștig sau o pierdere la reziliere.

VI. Cum pot depune o plângere?

Toate informațiile necesare pentru tratarea plângerilor și a cererilor de despăgubire sunt disponibile pe site-ul web: <https://www.akcenta.ro/formularul-de-plangere>. Detaliile sunt cuprinse în Procedura privind plângerile, care se găsește, de asemenea, pe site-ul web. În condițiile prevăzute de legislație, puteți contacta Banca Națională Cehă (www.cnb.cz) sau Arbitrul financiar (www.finarbitr.cz).

VII. Alte informații relevante

Pentru mai multe informații despre acest produs, vă rugăm să vizitați secțiunea <https://www.akcenta.ro/operatiuni-la-termen> de pe site-ul nostru sau să contactați expertul AKCENTA CZ relevant la numărul de telefon +4 0312 295 097.