

Scopul documentului

Acest document furnizează informații esențiale 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, potențialele beneficii și pierderi asociate cu acest produs și pentru a-l compara cu alte produse.

Produs: Forward
Autor: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)
Autoritatea de supraveghere competentă: Banca Națională Cehă
Data și ora emiterii: 01/01/2024 8:00

Atenție

Produsul pe care intenționați să îl cumpărați este complex și poate fi dificil de înțeles. Produsul nu este potrivit pentru fiecare investitor. Produsul este potrivit pentru un investitor care investește activ, are experiență și este conștient de riscurile investiției.

I. Ce produs este acesta?

Tip

O tranzacție forward este principalul tip de acoperire valutară. Este un contract încheiat în condiții prestabilite, și anume la un curs de schimb (de forward) prestabilit, cu un volum prestabilit al tranzacției și cu data scadenței prestabilite. Cursul forward se bazează pe cursul spot ajustat cu așa-numitele puncte forward. Acestea sunt determinate de perioada de timp pentru care se încheie tranzacția forward și de diferența dintre ratele dobânzii ale valutei tranzacționate. Cu un curs forward fixat, este posibil să se obțină siguranța și să se elimine riscul generat de evoluțiile viitoare negative ale cursurilor de schimb valutare. Pe de altă parte, clientul poate să nu beneficieze de orice evoluție pozitivă a acestor cursuri în viitor. La încheierea unei tranzacții forward nu se percep comisioane și aceasta poate fi încheiată pentru o perioadă nelimitată de timp (standard până la 1 an, individual și mai mult). Nu există nicio limită privind numărul de astfel de tranzacții sau valoarea maximă a acestora. O tranzacție devine obligatorie în momentul încheierii acesteia.

Obiective

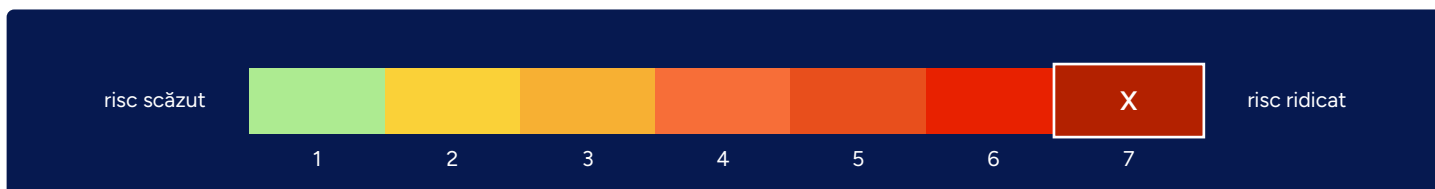
Scopul unui client care utilizează o tranzacție forward, și anume care cumpără de valută la un curs de schimb convenit în prealabil, este de a se proteja împotriva creșterilor viitoare ale cursului de schimb de pe piață a valutei achiziționate. În schimb, un client care vinde valută la un curs de schimb convenit în prealabil dorește să se protejeze împotriva unei scăderi viitoare cursului de piață a valutei vândute.

Clientul vizat

Acest produs este potrivit numai pentru clienții persoane juridice care au suficientă experiență în ceea ce privește acoperirea împotriva riscurilor valutare. Deoarece cursul de schimb de pe piață poate evolua diferit față de așteptările clienților, este necesar ca aceștia să fie conștienți de acest risc și să poată suporta orice pierdere financiară în urma unei evoluții negative. Se presupune că acești clienți au o toleranță ridicată la risc și înțeleg consecințele și riscurile asociate cu tranzacționarea acestor produse.

II. Ce riscuri îmi asum și ce profit aș putea obține?

Indicator de risc:



Indicatorul de risc presupune că veți păstra produsul pentru întreaga perioadă până la scadență. Riscul real poate să difere semnificativ în cazul în care clientul face vânzarea înainte de termen. Acest produs prezintă un risc ridicat. Prețurile activelor firmei pot fluctua considerabil într-o perioadă scurtă de timp, iar clientul poate suferi o pierdere nelimitată semnificativă.

Toate contractele de instrumente financiare derivate sunt clasificate din punct de vedere juridic la categoria 7, care reprezintă cea mai mare clasă de risc. Produsul a fost încadrat în această categorie pe baza caracterului său. Randamentul său pentru client depinde de evoluția viitoare a cursurilor de schimb de pe piață.

Scenarii de performanță

Modelul de forward valutar se bazează pe fundamente realiste. Este posibil ca exemplul să nu corespundă exact cu termenii specifici ai contractului dumneavoastră.

Exemplu pentru cumpărătorul de EUR - STD FWD cumpărare EURCZK pentru 1 an, suma 100 000 EUR

Scenariul poziției	Cursul de deschidere a poziției	Modificarea cursului în %	Fixing de referință la scadență	Profit / Pierdere [CZK]
Stresant	25,100	-1,50%	24,724	-37 600,00
Nefavorabil	25,100	-0,50%	24,975	-12 500,00
Moderat	25,100	0,30%	25,175	7 500,00
Favorabil	25,100	1,00%	25,351	25 100,00

Scenariile prezentate reprezintă o estimare a performanțelor viitoare bazate pe faptele din trecut privind evoluția cursului de schimb și nu reprezintă un indicator exact. Scenariul stresant arată ce puteți primi înapoi sau ce va trebui să plătiți în cazuri extreme. Datele menționate includ toate costurile produsului în sine. Datele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, în special reglementările fiscale din țara dumneavoastră de origine, care pot influența, de asemenea, succesul investiției dumneavoastră.

III. Ce se întâmplă dacă AKCENTA nu este în măsură să efectueze plata?

În cazul în care AKCENTA nu își îndeplinește obligațiile care îi revin în temeiul acestui produs sau nu este în măsură să efectueze plata, este posibil să pierdeți integral sau parțial plata sau să suferiți 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 de pe piață. Costurile specifice care pot apărea la achiziționarea unui astfel de produs pot varia și vor depinde de prețurile pieței la momentul achiziției. Sumele menționate reprezintă costurile cumulate ale produsului în sine pentru perioada de deținere recomandată (estimat 365 de zile). Tabelul de mai jos prezintă impactul fiecărui cost asupra randamentului investiției.

Costuri unice	Comisionul este perceput la deschiderea tranzacției.	0 %
Costuri curente	Comisioane ulterioare aferente deținerii pozițiilor pe produs/comisioanele de pe piața activelor firmei.	0 %
Componența depozitului colateral	Valoarea depozitului colateral are la bază mărirea investiției și stabilitatea financiară a clientului. Depozitul colateral se depune într-un cont UIP special al clientului.	1–20 %
Costuri colaterale	Comisioane de performanță/Prime de apreciere a capitalului.	0 %

Persoana care vă vinde sau vă consiliază cu privire la acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va furniza informații cu privire la aceste costuri și vă va explica impactul pe care toate costurile îl vor avea în timp asupra investiției dumneavoastră.

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

Perioada de deținere recomandată a produsului este aceeași cu data de scadență convenită. Clientul nu are dreptul de a renunța unilateral la produs înainte de sfârșitul perioadei de păstrare convenite prin contract. În funcție de valoarea de piață a produsului, clientul poate să obțină profit sau pierdere la încheierea acestuia.

VI. Cum pot depune o plângere?

Toate informațiile necesare pentru soluționarea plângerilor și a reclamațiilor sunt disponibile la adresa <https://www.akcenta.ro/formularul-de-plangere>. Detaliile sunt enumerate în Procedura de reclamare, care se află, 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 site-ul nostru <https://www.akcenta.ro/operatiuni-la-termen> sau contactați expertul AKCENTA CZ aferent la următorul număr de telefon +4 0312 295 097.