

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: Swap valutar
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

Un swap valutar este o combinație între o tranzacție spot și o tranzacție forward sau două tranzacții forward. Este un acord de cumpărare sau de vânzare a unei valute în schimbul alteia, cu revânzare sau cumpărare simultană la o dată viitoare stabilită, la un curs de schimb convenit în prealabil. Atunci când utilizează un swap ca instrument suplimentar, clientul trebuie să ia în considerare costul legat de cursul swap, care se va baza pe cursul de schimb curent ajustat cu puncte forward. Nu există nicio limită privind numărul de astfel de tranzacții sau valoarea maximă a acestora. O tranzacție devine obligatorie în momentul încheierii acesteia.

Obiective

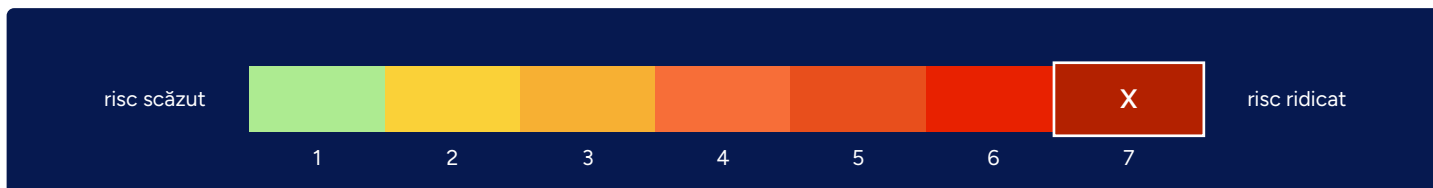
Acest produs este potrivit pentru clienții care trebuie să efectueze o conversie imediată a unei valute în alta printr-o tranzacție spot sau forward, iar în același timp se obligă să efectueze schimbul opus la un curs de schimb convenit în prealabil. Swap-ul se utilizează în mod standard pentru a depăși un deficit temporar de lichiditate într-o valută, simultan cu un surplus de lichiditate în altă valută. Scopul părții spot a contractului este ca investitorul să obțină imediat valuta străină, pe care o poate utiliza imediat, de exemplu, pentru a-și plăti obligațiile scadente în valută străină.

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

Exemplul de swap valutar se bazează pe fundamente 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. Etapa: cumpărare spot EURCZK 24,500
2. Etapa: vânzare forward EURCZK

Scenariul poziției	Cursul de deschidere a poziției	Modificarea cursului în %	Fixing de referință la scadență	Profit / Pierdere [CZK]
Stresant	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Nefavorabil	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 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 mărimea 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.