

Document cu informații esențiale – Swap pe rata dobânzii

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

| | |
|--|--|
| Denumirea produsului | Swap pe rata dobânzii ("Produsul") |
| Producătorul | Garanti Bank S.A. ("Banca") |
| Contact și Site web al producătorului | telefon: 00 40 21 208 9285, www.garantibbva.ro |
| Autoritatea Competentă a producătorului | Banca Națională a României |
| Data elaborării documentului | ZZ/LL/AAAA |
| Cod ISIN sau UTI: | |

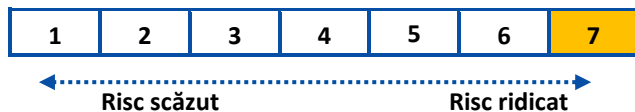
Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest Produs?

| | |
|--|--|
| Tipul | Swap pe rata dobânzii – clientul plătește dobândă fixă. Produsul este un instrument financiar derivat tranzacționat pe piața extra-bursieră OTC (Over the Counter) sau prin intermediul unui așa-numit "loc de tranzacționare" cunoscut drept MTF (Multilateral Trading Facility). |
| Obiectivele | <p>Acest Produs permite Clientului trecerea de la plata unei dobânzi variabile la plata unei dobânzi fixe. Acest Produs își atinge scopul prin acceptul de către Garanti Bank S.A. a condițiilor din tranzacția Swap pe rata dobânzii având contraparte Clientul, prin care: a) clientul acceptă să plătească către Garanti Bank S.A. o dobândă fixă și b) în schimb, Garanti Bank S.A. plătește clientului o dobândă variabilă.</p> <p>Dobânda fixă este platită la termene prestabilite și este calculată în baza unei rate de dobândă fixă aplicată unei sume - noțional. Dobânda flotantă este plătită, de asemenea, la termene pre-stabilite și este calculată în baza unui indice de rată a dobânzii (ROBOR, EURIBOR etc), care poate varia pe durata existenței contractului, aplicată asupra aceleiași sume - noțional. Astfel, la fiecare termen de plată: a) dacă rata dobânzii variabile este mai mare decât rata dobânzii fixe, clientul va primi diferența de la Garanti Bank S.A.; b) dacă rata dobânzii variabile este mai mică decât rata dobânzii fixe, Clientul va plăti diferența către Garanti Bank S.A.. Exemplu:</p> <p>Data tranzacției: 25.04.2023 Start: 25.04.2023 Scadență: 24.04.2028 Valuta: EUR Suma Nominala: 1.000.000 Amortizare: Bullet Rata dobânzii fixe: 3.2% Rata dobânzii fluctuante: Euribor la 3 luni Plata dobânzii fixe: Trimestrial Plata dobânzii fluctuante: Trimestrial Date de fixing: Trimestrial Day count – rata fixa: Act/360 Day count – rata fluctuantă: Act/360</p> |
| Investitorii de retail cărora li se adresează | <ul style="list-style-type: none">• Clientilor care estimează o creștere a dobânzii variabile pe durata acestui contract de swap• Au capacitatea de a-și asuma riscul de pierdere a sumei investite• Au capacitatea să păstreze Produsul până la maturitate• Durata contractului va fi menționată în confirmarea executării tranzacției. |
| Durata contractului | <ul style="list-style-type: none">• Tranzacția este un acord bilateral și nu poate fi terminată unilateral de către nici una dintre cele două părți. Termenii contractului vor menționa situațiile în care: a) Garanti Bank S.A. poate modifica termenii tranzacției și b) Clientul sau Garanti Bank S.A. poate închide tranzacția înainte de termen. Aceste situații sunt detaliate în documentația contractuală. Suma primită în acest caz (dacă) va fi probabil diferită față de scenariile prezentate mai jos. |
| Termenul produsului | <ul style="list-style-type: none">• Acest Produs prezintă o dată de expirare comunicata de client.• Producătorul nu poate să denunțe unilateral Produsul pe perioada derulării lui contractuale. |

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că păstrați Produsul timp de 5 ani. Riscul real poate varia considerabil în cazul închiderii tranzacției înainte de termen deoarece este posibil să fiți nevoit/-ă să vindeți produsul la un preț care să vă afecteze semnificativ veniturile.

Indicatorul de risc sintetic arată nivelul de risc al acestui produs comparativ cu alte produse. Indică probabilitatea ca produsul să își piardă valoarea ca urmare a evoluției piețelor sau pentru că nu vă vom putea plăti. Am clasificat acest produs în clasa de risc 7 pe o scară de 7, unde 7 reprezintă «riscul cel mai ridicat». Această evaluare califică posibilitatea de a suferi pierderi de rentabilitate în viitor ca fiind 7 = «foarte ridicată», ca și probabilitatea ca o conjunctură de piață nefavorabilă să influențeze capacitatea noastră de plată.

Intrarea într-un contract Swap pe rata dobânzii, unde clientul plătește o dobândă fixă, va face dificilă o eventuală refinanțare a creditului în situația în care dobânzile vor scădea în perioada contractului.

Derivatele OTC sunt clasificate prin lege în clasa de risc 7 din 7.

Acest produs nu include nicio protecție a capitalului împotriva riscului de piață, motiv pentru care ați putea pierde parțial sau total investiția. [Dacă nu vă vom putea plăti suma datorată, ați putea pierde întreaga investiție.]

Scenarii privind performanța

Atenționare: Evoluția pieței în viitor nu poate fi anticipată cu precizie. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze.

| EUR 1.000.000 | | EUR - 1 an | EUR - 3 ani | 24.04.2028 |
|----------------------|---|-------------|-------------|-------------|
| Scenariu de criză | Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor | -87.857,78 | -90.469,03 | -91.277,72 |
| | Randament mediu | -8,7% | -3,01% | -1,83% |
| Scenariu nefavorabil | Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor | -184.734,02 | -193.497,12 | -197.459,03 |
| | Randament mediu | -18,44% | -6,45% | -3,95% |
| Scenariu moderat | Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor | -332.200,26 | -353.603,31 | -361.187,51 |
| | Randament mediu | -33,15% | -11,78% | -7,22% |
| Scenariu favorabil | Cât se poate obține, după deducerea cheltuielilor | -153.995,05 | -76.476,25 | -77.899,05 |
| | Randament mediu | -15,37% | -2,55% | -1,56% |

Acest tabel indică suma de bani pe care o puteți primi de-a lungul următorilor 5 ani, în funcție de diferite scenarii, presupunând că ați investi o valoare noțională de 1.000.000 EUR. Va avertizăm că sumele arătate în tabelul de mai sus sunt limitative. Scenariile prezentate ilustrează performanța pe care ar putea-o avea investiția dumneavoastră. Le puteți compara cu scenariile pentru alte produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanțelor viitoare bazate pe date istorice referitoare la variația valorii acestei investiții și nu reprezintă un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de evoluțiile pieței (circumstanțe de piață extreme) și de perioada pentru care veți păstra produsul. Dacă acest produs nu se poate lichida cu ușurință, înseamnă că este dificil să estimăm suma exactă pe care o veți primi dacă îl vindeți înainte de perioada de deținere stabilită. Fie nu îl veți putea vinde anticipat, fie veți plăti un cost ridicat sau veți suferi o pierdere semnificativă dacă o veți face. Cifrele prezentate includ toate costurile produsului menționat. Cifrele nu iau în calcul situația fiscală personală, care poate influența suma efectiv primită.

Ce se întâmplă dacă Garanti Bank S.A. nu poate să plătească?

Clientul va suferi o pierdere financiară. În plus, acest Produs nu este acoperit de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și nici de vreun alt sistem de garantare sau compensare și nici de vreun garant. Dacă producătorul devine insolvent sau este afectat de măsurile de soluționare luate de autoritatea competentă înainte de insolvabilitate, este posibil să nu primiți sumele ce vi se cuvin conform termenilor produsului.

Care sunt costurile?

Scăderea randamentului (RIY) indică impactul costurilor totale pe care le veți suporta în funcție de randamentul posibil obținut din investiție. Costurile totale cuprind costurile unice, pe cele recurente și pe cele accesorii.

Sumele indicate în exemplul de mai jos sunt costurile cumulate ale produsului în sine. Includ posibile penalizări pentru renunțare anticipată. Cifrele presupun că veți investi o sumă (noțional) de 1.000.000 EUR. Cifrele sunt estimări, ceea ce înseamnă că pot suferi modificări în viitor.

Evoluția în timp a costurilor

| | | |
|--|--|--|
| Investiție EUR 1.000.000 | | Renunțare după perioada minimă de deținere recomandată pentru produs |
| Scenarii | | |
| Costurile totale agregate | | EUR 5.000 |
| Impact asupra scăderii randamentului (RIY) | | 0,50% |

Structura costurilor

Următorul tabel indică:

- Impactul anual pe care îl pot avea diferitele tipuri de costuri în randamentul investiției la finalul perioadei de deținere,
- Semnificația diferitelor categorii de costuri.

| Acest tabel arată impactul asupra randamentului anual | | | |
|---|---|-------|--|
| Costuri unice | Costuri Totale | 0,50% | Impactul costurilor pe care le plățiți pentru a investi. [Aceasta este suma maximă pe care o veți plăti, puteți plăti și mai puțin]. [Această sumă include costurile de distribuire a produsului]. |
| | Costuri de renunțare | N/A | Impactul costurilor de renunțare la investiție la data scadenței (expirării). |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului pe an | N/A | Impactul costurilor pe care le generează cumpărarea și vânzarea activelor suport. |
| | Alte costuri curente | N/A | Impactul costurilor anuale privind tranzacționarea investițiilor dumneavoastră. |
| Costuri accesorii | Comisioane de performanță | N/A | Impactul comisionului de randament. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul obține o rentabilitate superioară indicelui său de referință [y de x%] |
| | Comision de supra-performanță | N/A | Impactul comisionului de supra-performanță. Se percep când investiția [a obținut un randament peste x%]. [După renunțarea la investiție se va efectua o plată de y % din randamentul] |

Cât timp ar trebui să păstrez produsul și cum pot retrage banii anticipat?

Perioadă de deținere recomandată: 5 ani

Scopul produsului este să vă ofere rezultatul descris mai sus la Scop. Cu toate acestea, acest lucru este valabil doar în cazul în care produsul este deținut până la scadență. Produsul nu permite lichidarea sa sau rambursarea anticipată fără acceptul prealabil al Băncii. Nu percepem comision de renunțare la produs cu condiția să îl păstrați până la scadența. Dacă ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată este posibil să plătiți costuri suplimentare. În caz de rambursare anticipată de comun acord sau în caz de neîndeplinire a obligațiilor, Produsul se va lichida în conformitate cu "Valoarea de Piață", ceea ce poate genera o pierdere sau un câștig pentru Client. Alternativ, puteți intra într-un nou produs astfel încât să compensați termenii acestuia.

Cum pot să depun o reclamație?

Pentru reclamații în legătură cu conduita Băncii sau în legătură cu vânzarea acestui Produs de către Bancă, vă puteți adresa în scris către Garanti Bank S.A., Șoseaua Fabrica de Glucoză nr. 5, Business Center Novo Park 3, Cladirea F, et. 5 și 6, sector 2, 020331, București sau prin e-mail la adresa contact@garantibbva.ro. Mai multe informații cu privire la înregistrarea reclamațiilor pot fi găsite pe site-ul Garanti Bank S.A. prin accesarea link-ului www.garantibbva.ro, secțiunea Contact.

Alte informații relevante:

Pentru a obține informații complete și detaliate despre funcționarea și riscurile prezentate în Secțiunea "Alte informații relevante", vă rugăm să studiați îndeaproape documentul cu informații pre-contractuale disponibil în rețeaua de agenții a Garanti Bank S.A. și pe site-ul Băncii.

De asemenea, puteți contacta angajații Garanti Bank S.A. care prestează servicii relevante către clienți privind produsul în cauză menționați în ultima pagină a Pachetului Informativ pe care l-ați primit și care poate fi consultat și pe site-ul Băncii, secțiunea MiFID. Exemple de prețuri și niveluri de cost au fost incluse în prezentul document astfel încât Clientul să poată înțelege mai bine Produsul, însă acestea reprezintă doar estimări, acestea putând fi diferite în momentul încheierii contractului. Scenariile de performanță prezentate în acest document se bazează pe o metodologie stabilită de regulamentele UE aplicabile. Respectarea metodelor de calcul prevăzute de aceste reglementări poate genera scenarii nerealiste pentru anumite produse însă, cu toate acestea, suntem obligați să le prezentăm și aplicăm.