

## Document cu Informatii Esentiale (KID)

### Scop

Acest document furnizeaza informatii esentiale despre produsul de investitii prezentat, respectand cerintele legale. Acest material nu reprezinta un material de marketing. Scopul sau este de a facilita intelegerea naturii, riscurilor, costurilor, potentialelor castiguri si pierderi aferente produsului, precum si de a permite o comparatie informata cu alte produse similare. Clauzele incluse ilustreaza specificul acestui tip de produs, dar pot diferi de cele stabilite direct prin acordul cu furnizorul.

### Descrierea produsului

- Denumire: Contract Forward pe cursul de schimb cu data flexibila de decontare cu livrarea notionalului ("Produsul")
- Flexible FX Forward vanzare USDRON (3 M)
- Denumire producător: Banca Transilvania S.A.
- Pentru informatii suplimentare: se poate apela 0374.471.441 sau accesa [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)
- Autoritate competentă a producatorului: Banca Nationala a Romaniei
- Data elaborarii documentului cu informatii esentiale: 03.03.2026

**Sunteti pe cale sa achizitionati un produs care nu este simplu si poate fi dificil de inteles.**

### In ce consta acest produs?

**Tip:** Contract derivat extrabursier (OTC) – Contract forward pe cursul de schimb cu livrarea notionalului la scadenta, data flexibila de decontare

**Termen:** Produsul are o durata de viata flexibila

**Obiective:** Obiectivul acestui Produs consta in furnizarea de protectie impotriva fluctuatiilor nefavorabile ale cursului de schimb valutar, oferind in acelasi timp flexibilitate pe parcursul perioadei contractului. Produsul isi atinge obiectivul prin fixarea ratei de schimb pentru sume predeterminate in doua valute diferite, cu posibilitatea de a efectua decontarea in perioada convenita, inainte de maturitatea contractului. Fluctuatiile cursurilor de schimb valutar pot avea fie un impact pozitiv, fie un impact negativ pentru dumneavoastra. Prin folosirea acestui Produs, acceptati ca agreearea unui curs de schimb fix (la termen) elimina beneficiile miscarilor pozitive ale cursurilor de schimb. Produsul este un contract valabil cu forta juridica. Detaliile fiecarei tranzactii agreeate pentru acest Produs vor fi stabilite in confirmarea Produsului. **Conditiiile prezentate mai jos sunt indicative pentru acest tip de produs si pot, prin urmare, sa se abata de la termenii tranzactiei pe care i-ati agreat cu Banca Transilvania.**

|                               |                                        |
|-------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Produs</b>                 | Flexible FX Forward vanzare USD/RON 3M |
| <b>Curs de schimb Forward</b> | 4.3720                                 |
| <b>Suma in USD</b>            | 10,000                                 |
| <b>Suma in RON</b>            | 43.720                                 |
| <b>Termen</b>                 | 3 luni                                 |

Pe langa detaliile prezentate in tabelul de mai sus, la data tranzactiei se vor stabili si alte elemente specifice unui Flexible Forward, precum perioada de decontare anticipata si modalitatea de notificare a decontarii anticipate.

**Investitorul individual caruia ii este destinat:** Produsul este potrivit numai pentru investitori care au experienta si cunostinte suficiente pentru a evalua riscurile asociate acestui Produs.

**Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?**



Indicatorul de risc presupune pastrarea produsului pana la data decontarii tranzactiei. Indicatorul sintetic de risc arata nivelul de risc al acestui Produs in comparatie cu alte produse. Acesta arata probabilitatea in care Produsul ar putea implica o pierdere în bani din cauza volatilitatii pietelor sau ca urmare a incapacitatii de plata a Producatorului Produsului. Am clasificat produsul in clasa 7 din 7, care este cea mai ridicata clasa de risc.

### Scenarii de performanta

Ce anume veti obtine de pe urma acestui produs depinde de performanta viitoare a pietei. Evolutiile viitoare ale pietei sunt incerte si nu pot fi prevazute cu precizie.

Scenariile prezentate sunt ilustratii bazate pe rezultatele din trecut si pe anumite ipoteze. Pietele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

| Perioada de detinere: |                                                                                                                 | 1 luna                  | 3 luni                                                     |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|
| Exemplu Investitie    |                                                                                                                 | USD 10,000.00           | USD 10,000.00                                              |
| Scenarii              |                                                                                                                 | Daca iesiti dupa 1 luna | Daca iesiti dupa 3 luni (Perioada de detinere recomandata) |
| Scenariul minim       | Nu exista un randament minim garantat. Ati putea pierde toata investitia dumneavoastra sau o parte din aceasta. |                         |                                                            |
| Scenariul de criza    | Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor<br>Rata de rentabilitate                                          | USD 9,634<br>-3.66%     | USD 9,386<br>-6.14%                                        |

|                              |                                               |            |            |
|------------------------------|-----------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Scenariul nefavorabil</b> | Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor | USD 9,952  | USD 9,888  |
|                              | Rata de rentabilitate                         | -0.48%     | -1.12%     |
| <b>Scenariul moderat</b>     | Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor | USD 10,292 | USD 10,457 |
|                              | Rata de rentabilitate                         | 3%         | 5%         |
| <b>Scenariul favorabil</b>   | Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor | USD 11,024 | USD 11,563 |
|                              | Rata de rentabilitate                         | 10.24%     | 15.63%     |

### Ce se intampla daca Banca Transilvania SA nu poate sa plateasca?

In cazul in care Producatorul Produsului nu dispune de fonduri suficiente pentru efectuarea platilor scadente conform Produsului, investitorul poate suferi o pierdere partiala sau totala a sumei investite si puteti pierde orice protectie din miscarea adversa in moneda platita. Produsul nu este acoperit de o schema de protectie pentru depozite sau orice alt tip de garantie.

### Care sunt costurile?

Producatorul care va ofera/vinde Produsul poate percepe costuri suplimentare. In acest caz, Producatorul Produsului va va oferi informatii privind aceste costuri si va va prezenta impactul pe care costurile il pot avea asupra investitiei dvs. in timp. Costurile afisate mai jos se bazeaza pe o tranzactie ipotetica care reflecta preturile actuale ale pietei. Costurile exacte pe care le puteti suferi atunci cand achizitionati un astfel de Produs pot fi diferite si vor depinde de preturile pietei la momentul achizitiei.

| Acest tabel arata impactul asupra randamentului anual |                           |                                                                 |                                                                                                       |                |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Costuri unice</b>                                  | Costuri de intrare        | Diferenta intre pretul clientului si pretul de mijloc al pietei | maxim 1.5% din suma pe care o platiti la initierea tranzactiei. Aceste sume sunt incluse deja in pret | 150 USD        |
|                                                       | Costuri de iesire         | Nu se aplica                                                    | Costurile pentru iesirea din tranzactie atunci cand aceasta ajunge la maturitate                      | 0 USD          |
| <b>Costuri recurente</b>                              | Costuri de tranzactionare | Nu se aplica                                                    | Impactul costurilor de achizitionare si vanzare                                                       | 0 USD          |
|                                                       | Alte costuri recurente    | Nu se aplica                                                    | Impactul costurilor pe care vi le imputam in fiecare an pentru gestionarea tranzactiei dvs.           | 0 USD          |
| <b>Costuri maxime totale</b>                          |                           |                                                                 |                                                                                                       | <b>150 USD</b> |

### Cat timp ar trebui sa pastrez Produsul?

**Perioada de detinere recomandata: pana la data decontarii.** Acesta este un produs ce nu poate fi vandut, transferat sau anulat in mod facil. Este un Produs care se incheie pentru termenul aferent agreeat. Rezilierea anticipata poate avea loc numai in cazul neindeplinirii obligatiilor de plata din partea dvs. sau a Producatorului Produsului, caz in care se pot impune costuri pentru rezilierea anticipata.

### Cum pot sa depun o reclamatie?

Reclamațiile legate de produs și/sau de serviciile livrate sau furnizate către dvs de Banca Transilvania SA, trebuie să fie adresate în scris către Call Center Banca Transilvania SA prin e-mail la adresa [Contactcenter@btrl.ro](mailto:Contactcenter@btrl.ro). Mai multe informații cu privire la înregistrarea reclamațiilor pot fi găsite pe site-ul Banca Transilvania SA prin accesarea următorului link: [Informare reclamații | BT](#)

### **Alte informații relevante**

Acest document va fi revizuit periodic, cel puțin o dată pe an, sau ori de câte ori apar modificări semnificative care pot afecta informațiile prezentate. Informații generale privind instrumentele financiare sunt disponibile în Documentul de Prezentare MiFID pe care îl puteți găsi pe pagina de Internet [Informații MiFID | Banca Transilvania](#).