SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

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 livrarea notionalului la scadenta ("Produsul")
- 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
- Autoritate competentă a producatorului: Banca Nationala a Romaniei
- Data elaborarii documentului cu informatii esentiale: 03.11.2026

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

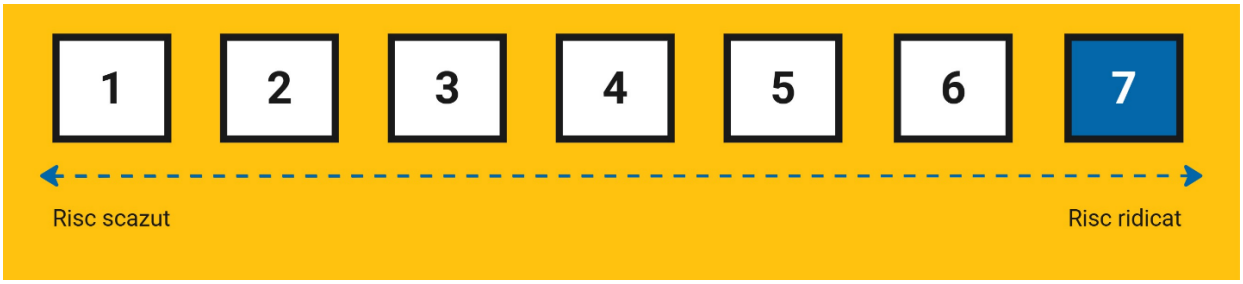
Termen: Produsul are o durata de viata fixa

Obiective: Obiectivul acestui Produs consta in furnizarea de protectie impotriva fluctuatiilor nefavorabile ale cursului de schimb valutar. Produsul isi atinge obiectivul prin fixarea ratei de schimb pentru sume predeterminate in doua valute diferite, schimbul sumelor avand loc la o data convenita (data decontarii) in viitor. Fluctuatiile cursurilor de schimb valutar pot avea fie un impact pozitiv, fie un impact negativ pentru dumneavoastra. Prin folosirea acestui Produs, acceptati ca agrearea 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 agreate pentru acest Produs vor fi stabilite in confirmarea Produsului. **Conditiile 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.**

Produs	FX Forward vanzare USD/RON 3M
Curs de schimb Forward	4.7782
Suma in USD	10,000
Suma in RON	47.782
Termen	3 luni

Investitorul individual caruia ii este destinat: Produsul este potrivit numai pentru investitorii care au experienta si cunostinte suficiente pentru a evalua riscurile asociate acestui Produs. Investitorul ar trebui sa ia in considerare detinerea Produsului pana la data decontarii convenite in confirmarea initiala.

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:		3 luni
Exemplu Investitie		USD 10,000.00
Scenarii		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 Rata de rentabilitate	USD 9,399 -6.01%
Scenariul nefavorabil	Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor Rata de rentabilitate	USD 9,875 -1.25%

Scenariul moderat	Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor Rata de rentabilitate	USD 10,411 4%
Scenariul favorabil	Ce ati putea obtine dupa deducerea costurilor Rata de rentabilitate	USD 11,585 15.85%

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 protective 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				
Costuri unice	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
Costuri recurente	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
Costuri maxime totale				**150 USD**

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 agreat. 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?

Reclamatiile legate de produs si/sau de serviciile livrate sau furnizate catre dvs de Banca Transilvania SA, trebuie sa fie adresate in scris catre Call Center Banca Transilvania SA prin e-mail la

adresa Contactcenter@btrl.ro. Mai multe informatii cu privire la inregistrarea reclamatiilor pot fi gasite pe site-ul Banca Transilvania SA prin accesarea urmatorului link: Informare reclamatii | BT

Alte informatii relevante

Acest document va fi revizuit periodic, cel putin o data pe an, sau ori de cate ori apar modificari semnificative care pot afecta informatiile prezentate. Informatii generale privind instrumentele financiare sunt disponibile in Documentul de Prezentare MiFID pe care il puteti gasi pe pagina de Internet Informații MIFID | Banca Transilvania.