

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
1. Σκοπός και άλλες συναφείς πληροφορίες

Το παρόν έγγραφο είναι για πληροφοριακούς σκοπούς και παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με την **ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ ΠΡΑΞΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (FX Forward)**.

Οι πληροφορίες απαιτούνται σύμφωνα τον Κανονισμό (ΕΕ) 1286/2014 και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και δεν αποτελούν διαφημιστικό προϊόν ή προτροπή για την αγοραπωλησία οποιοδήποτε ζεύγους νομισμάτων.

Το παρόν αποτελεί προσυμβατική ενημέρωση με σκοπό να σας βοηθήσει να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσει να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Η επικαιροποίησή του δύναται να πραγματοποιείται τακτικά ή έκτακτα χωρίς προειδοποίηση.

Οι Επενδυτές θα μπορούν να ενημερώνονται μέσω ανάρτησής του στην ιστοσελίδα μας www.aegeanbalticbank.com, ενώ παρέχεται σε δυνητικούς επενδυτές μέσω έντυπης μορφής ή σταθερού μέσου σε προσυμβατικό στάδιο.

Οι επενδυτές οφείλουν να κατανοήσουν πλήρως όσα αναγράφονται στο παρόν έγγραφο και τους αναλαμβανόμενους κινδύνους ή να απευθυνθούν στο Υπεύθυνο Λογαριασμού τους για περαιτέρω πληροφόρηση.

ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΝΑ ΔΙΕΝΕΡΓΗΣΕΤΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΣΕ ΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΑΠΛΟ ΚΑΙ ΙΣΩΣ ΔΥΣΚΟΛΕΥΤΕΙΤΕ ΝΑ ΤΟ ΚΑΤΑΝΟΗΣΕΤΕ.

2. Γενικές Πληροφορίες Προϊόντος

Όνομα Προϊόντος	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ ΠΡΑΞΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (FX Forward)
Παραγωγός Προϊόντος:	ΑEGEAN BALTIC BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Μεγάλου Αλεξάνδρου 91 και 25 ^{ης} Μαρτίου, 151 24 Μαρούσι, Αθήνα 210 6234110 / www.aegeanbalticbank.com
Εποπτική Αρχή Παραγωγού Προϊόντος:	Τράπεζα της Ελλάδος Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50, Αθήνα / www.bankofgreece.gr
Ημ/νία Παραγωγής Εγγράφου:	14/12/2022

3. Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος Προϊόντος	Το FX Forward είναι ένα εξω-χρηματιστηρικό παράγωγο προϊόν (OTC derivative) με το οποίο συμφωνείται διμερώς η ανταλλαγή ενός συγκεκριμένου ποσού ενός νομίσματος έναντι συγκεκριμένου ποσού άλλου νομίσματος, σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία (Ημερομηνία Αξίας), σε προσυμφωνημένη τιμή (Προθεσμιακή Συναλλαγματική Ισοτιμία). Η συναλλαγή ολοκληρώνεται με την ανταλλαγή των συμφωνημένων νομισμάτων / ποσών κατά την Ημερομηνία Αξίας. Το FX Forward δεν καταβάλλει τόκους ή οποιαδήποτε άλλη απόδοση.
Στόχοι Προϊόντος	Στόχος του Προϊόντος είναι η διαχείριση/αντιστάθμιση του κινδύνου από τις διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας EUR/USD, USD/EUR. Προς επίτευξη του στόχου, υπογράφεται μεταξύ του Επενδυτή και της Τράπεζας διμερής σύμβαση FX Forward, με την οποία συμφωνείται η αγορά συναλλάγματος σε EUR έναντι πώλησης σε USD ή και αντίστροφα σε μια συγκεκριμένη Προθεσμιακή Συναλλαγματική Ισοτιμία στην Ημερομηνία Αξίας. Η σύναψη της σύμβασης δεν εγγυάται την ύπαρξη οφέλους στον Επενδυτή κατά την Ημερομηνία Αξίας.
Αγορά στόχος – Τύπος επενδυτή	Αγορά στόχος: Το προϊόν απευθύνεται σε Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα, που έχουν χαρακτηριστεί ως «ιδιώτες» ή «Επαγγελματίες» βάση της MiFID II, οι οποίοι επιθυμούν κυρίως να αντισταθμίσουν τον συναλλαγματικό κίνδυνο μελλοντικών εισπράξεων ή πληρωμών στα νομίσματα του προϊόντος. Απευθύνεται σε Επενδυτές που διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία σε σύνθετα προϊόντα αντίστοιχου τύπου, με ανοχή στον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου και διατεθειμένοι να αποδεχθούν τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Αρνητική αγορά στόχος: Το προϊόν δεν απευθύνεται σε επενδυτικά προφίλ με χαμηλή ή μηδενική ανοχή στον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου.
Διάρκεια Προϊόντος	Η διάρκεια μπορεί να είναι έως 18 μήνες.
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Ισοτιμία	Ο καθορισμός της προσυμφωνημένης τιμής (Προθεσμιακής Συναλλαγματικής Ισοτιμίας) βασίζεται στην τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία (Spot) κατά τη στιγμή της συμφωνίας και προσαρμόζεται με βάση τις διαφορές επιτοκίου για το εν λόγω ζεύγος νομισμάτων, τη στιγμή της συναλλαγής. Η Προθεσμιακή Συναλλαγματική Ισοτιμία συμπεριλαμβάνει τη προσυμφωνημένη με τον πελάτη προμήθεια και το προσυμφωνημένο περιθώριο διαφοράς της Τράπεζας.
Ημερομηνία Αξίας	Η Ημερομηνία Αξίας ορίζεται ως η προσυμφωνημένη μελλοντική ημερομηνία διακανονισμού η οποία αποτελεί και τη λήξη του FX Forward.
Φορολόγηση	Για το προϊόν αυτό δεν παρακρατείται φόρος από την Τράπεζα. Παρακαλούμε συμβουλευθείτε τον φορολογικό σας σύμβουλο καθώς η όποια σχετική υποχρέωση καταβάλλεται απευθείας από τον Επενδυτή.

4. Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν έως την λήξη του.

Θα πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Πρόκειται να λάβετε πληρωμή σε διαφορετικό νόμισμα από το αρχικό, οπότε η τελική σας απόδοση εξαρτάται από την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία (Spot) την οποία θα έχουν τα δύο νομίσματα κατά την προσυμφωνημένη Ημερομηνία Αξίας (ημερομηνία λήξης του FX Forward).

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, συνεπώς ο επενδυτής μπορεί να υποστεί σημαντικές ζημιές. Αναλυτική αναφορά για τη λειτουργία και τους κινδύνους του FX Forward γίνεται στο έντυπο «Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα και Κίνδυνοι», κεφάλαιο 2.5 Παράγωγα, το οποίο είναι διαθέσιμο στα καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα www.aegeanbalticbank.com.

Ο Δείκτης Κινδύνου αποτελεί οδηγό για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι από την συμμετοχή στο προϊόν να χαθούν χρήματα εξαιτίας κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν ως **7** στα **7**, που είναι η υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτός ο δείκτης υπολογίζει τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αρνητικές επιδόσεις σε πολύ υψηλό επίπεδο.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα αδυνατεί να πληρώσει ως έχει συμφωνηθεί, ενδέχεται να υποστείτε σημαντική απώλεια. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από το σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλ. ενότητα «Τι συμβαίνει αν η ABBank δεν είναι σε θέση να πληρώσει»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτή την προστασία.

Παρατήρηση: Αν η συναλλαγή γίνεται καθαρά για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου και αναφέρεται σε υποχρέωση του πελάτη για πληρωμή ποσού στο νόμισμα που συναλλάσσεται τότε αναφερόμαστε για δυνητικό κέρδος ή ζημία

5. Σενάρια Επιδόσεων

Παράδειγμα: Ο Πελάτης στη λήξη: Αγοράζει EUR 10.000,00 & Πουλάει USD 10.779,00

Προθεσμιακή Συναλλαγματική Ισοτιμία: 1 EUR /1.0779 USD

Ημερομηνία Αξίας: 3 μήνες από την ημερομηνία συναλλαγής (περίοδος διακράτησης)

Τρέχουσα ισοτιμία EUR/USD κατά την Ώρα Συναλλαγής (spot): 1.0600

Η διαφορά της προθεσμιακής συναλλαγματικής ισοτιμίας από την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία υπολογίζεται ως εξής: τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία 1.0600 * την διαφορά το επιτοκίων (Επιτόκιο ευρώ – Επιτόκιο δολαρίου) * τον αριθμό των ημερών της περιόδου διακράτησης / 360 = 1,0673.

Στην τιμή αυτή προστίθεται το περιθώριο και η προμήθεια της Τράπεζας (για το παράδειγμα σύνολο 1%).

Σενάρια για κεφάλαιο επένδυσης Eur 10.000,00	Τρέχουσα Ισοτιμία στην λήξη	Κέρδος / Ζημιά σε EUR	% ετησιοποιημένη
Ακραίων Καταστάσεων	0.9852	-940.61	-37.62
Δυσμενές	1.0281	-484.76	-19.39
Μετριοπαθές	1.0790	10.19	0.41
Ευνοϊκό	1.0923	131.99	5.28

Ο πιο πάνω πίνακας απεικονίζει τη δυνητική απόδοση, δηλ. το κέρδος ή τη ζημιά που θα μπορούσατε να έχετε στη λήξη του προϊόντος (Ημερομηνία Αξίας), σε 4 διαφορετικά εναλλακτικά σενάρια απόδοσης και με υποθετικό κεφάλαιο επένδυσης τα Ευρώ 10,000.

Τα σενάρια απόδοσης που χρησιμοποιήθηκαν, αποτελούν εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης, με βάση ενδεικτικά στοιχεία κίνησης των αγορών που έχουν παρατηρηθεί στο παρελθόν και δεν αποτελούν σαφή ένδειξη της ενδεχόμενης μελλοντικής απόδοσης της επένδυσής σας, η οποία μπορεί να διαφέρει σημαντικά.

Υπολογίζουμε την μελλοντική απόδοση με την παραδοχή ότι το προϊόν διακανονίζεται κατά την Ημερομηνία Αξίας (λήξη) και ότι το ποσό των USD που αγοράζονται μετατρέπεται πάλι σε EUR (αρχικό νόμισμα) με τιμή μετατροπής την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία (spot) των νομισμάτων στη Ημερομηνία Αξίας (λήξη). Τα σενάρια δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση ή τη φορολογική νομοθεσία του τόπου κατοικίας σας, η οποία μπορεί να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα εισπράξετε.

6. Τι συμβαίνει αν η ABBank δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε περίπτωση αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της απέναντι σας για απαιτήσεις που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, ενεργοποιείται η κάλυψη από το «Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων» του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, στο οποίο συμμετέχει η ABBank. Οι επενδύσεις που τηρούνται στην Τράπεζα καλύπτονται σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στον Ν. 4370/2016 όπως αυτός εκάστοτε ισχύει. Το όριο κάλυψης ορίζεται σε 30.000 ευρώ ανά επενδυτή και ανά πιστωτικό ίδρυμα. Αν υπάρχουν απαιτήσεις από περισσότερες από μία καλυπτόμενες επενδύσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, το όριο κάλυψης ισχύει για το σύνολο των επενδύσεων που τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των επενδύσεων και το νόμισμα. Το ποσό της αποζημίωσης καθίσταται διαθέσιμο από το TEKE εντός τριών μηνών από την αποστολή από το TEKE στην Τράπεζα της Ελλάδος του πρακτικού των δικαιούχων αποζημίωσης.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία του Τ.Ε.Κ.Ε. και την εγγύηση των επενδύσεων καθώς και τις εξαιρέσεις από αυτή, ο επενδυτής μπορεί να ενημερωθεί από τον διαδικτυακό τόπο του Τ.Ε.Κ.Ε. [www.teke.gr].

7. Ποιο είναι το κόστος;

Το σύνολο του κόστους έχει αντίκτυπο στην απόδοση της επένδυσης (Reduction in Yield - RIY). Το συνολικό κόστος συμπεριλαμβάνει το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος της συναλλαγής. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε €10.000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον. Στο παράδειγμα δεν έχει υπολογιστεί φόρος.

Κόστος διαχρονικά

Επένδυση 10.000€	Αν ρευστοποιήσετε πριν την Ημερομηνία Αξίας	Αν διακρατήσετε το προϊόν μέχρι τη λήξη
Συνολικό κόστος	Δεν είναι δυνατή η πρόωρη λήξη του προϊόντος.	€ 100
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος		1% επί του ποσού επένδυσης

Οι σύμβουλοι, οι διανομείς ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το Προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνουν με κόστος που δεν περιλαμβάνεται ανωτέρω. Σε αυτή την περίπτωση, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες αναφορικά με το κόστος και τον αντίκτυπο του κόστους αυτού στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στην Ημερομηνία Αξίας και την σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Σύνθεση του κόστους:

Εφάπαξ Κόστος: Κόστος Εισόδου	Από την Προθεσμιακή Συναλλαγματική Ισοτιμία μετατροπής έχει ήδη παρακρατηθεί προμήθεια ίση με 1%.	Το κόστος περιλαμβάνεται στην ισοτιμία. Αυτό είναι το ανώτατο κόστος με το οποίο επιβαρύνεται ο επενδυτής και μπορεί να επιβαρυνθείτε και με μικρότερο.
Εφάπαξ Κόστος: Κόστος Αποχώρησης	Δεν προβλέπεται. Υπάρχει η δυνατότητα «αντίστροφης» νέας συναλλαγής η οποία αντιμετωπίζεται σαν μία νέα ανεξάρτητη συναλλαγή.	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη
Τρέχον Κόστος	Δεν υπάρχει	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου και άλλα τρέχοντα κόστη
Πρόσθετο Κόστος	Δεν υπάρχει	Αμοιβές επιδόσεων και ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου

8. Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Ελάχιστη Συνιστώμενη/Απαιτούμενη Περίοδος Διακράτησης	Η περίοδος διακράτησης αντιστοιχεί με την Ημερομηνία Αξίας του προϊόντος.
Δυνατότητα & Προϋποθέσεις Πρόωρης Λήξης	Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για να το κρατήσει ο κάτοχός του μέχρι την λήξη και δεν προβλέπεται η πρόωρη λήξη του προϊόντος οποιαδήποτε στιγμή πριν από την λήξη αυτού (ημερομηνία αξίας). Μοναδική εξαίρεση αποτελεί η περίπτωση καταγγελίας, όπως προβλέπεται και στα σχετικά συμβατικά έγγραφα, ως ισχύουν, κατά την οποία διενεργείται υποχρεωτικά η πρόωρη εκκαθάριση του προϊόντος, με συνέπεια οι εκατέρωθεν απαιτήσεις των μερών να καθίστανται ληξιπρόθεσμες, απαιτητές και επιδεκτικές συμψηφισμού.
Κόστος Πρόωρης Λήξης	Δεν προβλέπεται εφόσον δεν είναι δυνατή η πρόωρη λήξη.

9. Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Εφόσον θέλετε να υποβάλλετε παράπονο, μπορείτε να απευθυνθείτε στα στελέχη της Τράπεζας τα οποία σας εξυπηρετούν ή να απευθυνθείτε γραπτώς στη Μονάδα Διαχείρισης Παραπόνων της ABBank (Μεγ. Αλεξάνδρου 91 και 25^{ης} Μαρτίου, 151 24 Μαρούσι), ή ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας μας www.aegeanbalticbank.com, ή προφορικά στο 0030 216 500 1030.

Σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή η διευθέτηση του παραπόνου σας, μπορείτε να απευθυνθείτε στον ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ για την εξωδικαστική διευθέτηση της διαφοράς, (Μασσαλίας 1, 10680 Αθήνα, www.hobis.gr, τηλ.: 10440, 210 3376700, fax: 210-3238821, e-mail: info@hobis.gr), ως φορέα Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (ΕΕΔ), ο οποίος βρίσκεται καταχωρημένος στο ειδικό Μητρώο που τηρείται στην ιστοσελίδα της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή, .