

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam van het product	FX Cylinder
Naam van de priip-ontwikkelaar	ABN AMRO Bank N.V. (de "Bank")
Website voor priip-ontwikkelaar	www.abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/internationale-betalingen-valutamangement/kid.html
Bel	+31 20 629 8980 (Wealth Management Treasury Sales) voor meer informatie
Naam van de bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op ABN AMRO met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Datum waarop het EID is opgesteld	16 mei 2025

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort	'Over The Counter' derivaat. Een OTC derivaat is een bilaterale overeenkomst (tussen u en ABN AMRO) waarbij overeengekomen verbintenissen afhankelijk zijn van de koersbeweging in een onderliggende waarde (vreemde valuta wisselkoers). Een OTC derivaat is niet verhandelbaar op een gereguleerde effectenbeurs.
Looptijd	De vervaldatum (expiratedatum) van het product wordt overeengekomen bij het aangaan van de Cylinder transactie, waarbij u de intentie heeft om het product tot de einddatum te behouden.
Doelstellingen	Bij het kopen van een Valutaoptie spreekt u nu al met de Bank af tegen welke koers ('de uitoefenkoers') u een bepaalde valuta op een bepaalde datum mag kopen ('Call optie') of verkopen ('Put optie'). Net als bij een Valutaoptie maakt u bij een FX Cylinder ('Cylinder') nu al afspraken met de Bank over de wisselkoers waartegen u een bepaalde valuta op een bepaalde datum wilt kopen of verkopen. Bij een Cylinder spreekt u niet één wisselkoers af, maar twee, namelijk: een minimale en een maximale wisselkoers ('uitoefenkoers'). U weet vooraf zeker dat uw valutatransactie binnen de bandbreedte van deze twee wisselkoersen valt. Zo bent u beschermd tegen sterke koersschommelingen. Tegelijkertijd blijft u enigszins flexibel. Is de marktkoers op het expiratietijdstip op de afgesproken datum gunstiger voor u dan de uitoefenkoers van de Cylinder? Dan het is het ongunstig om gebruik te maken van het recht om valuta te kopen of te verkopen (uitoefenen van de door u gekochte Optie). De Bank zal in dit geval ook geen gebruikmaken van haar recht om te kopen of te verkopen (uitoefening van de door u aan de Bank verkochte Optie). De minimale en maximale uitoefenkoers van een Cylinder leggen we vast met twee Valutaopties, ieder met een eigen uitoefenkoers: 1. Een Valutaoptie ('Calloptie of Putoptie') die u koopt van de Bank. Deze Optie geeft u het recht om valuta te kopen of te verkopen. U heeft geen verplichting om de Valutaoptie te gebruiken en dus de valuta te kopen of te verkopen. Is de marktkoers op het expiratietijdstip op de afgesproken datum gunstiger voor u dan de uitoefenkoers? Dan het is het ongunstig om gebruik te maken van het recht om valuta te kopen of te verkopen (uitoefenen van de Valutaoptie). In dat geval is het gunstiger om valuta te kopen of te verkopen tegen de marktkoers op dat moment; 2. Een Valutaoptie ('Calloptie of Putoptie') die u verkoopt aan de Bank. Deze Optie geeft de Bank het recht om valuta van u te kopen of aan u te verkopen. Als de Bank de Valutaoptie uitoefent, dan heeft u de verplichting om de valuta te kopen ('Put optie') of te verkopen ('Call optie'). Is de marktkoers op het expiratietijdstip op de afgesproken datum gunstiger voor de Bank dan de uitoefenkoers? Dan zal de Bank geen gebruik maken van haar recht om valuta te kopen of te verkopen (uitoefenen van de Valutaoptie). Bij een Cylinder worden de minimale en maximale uitoefenkoers zó gekozen dat u geen premie betaalt of ontvangt. De Cylinder kan gebruikt worden voor bescherming tegen valutarisico of investeringsdoeleinden. In dit document wordt gebruikt gemaakt van illustratieve gegevens. Voor de berekeningen wordt uitgegaan van een inleg (nominaal bedrag) of onderliggende waarde van EUR 10.000,00, een EUR/USD valutapaar en een looptijd van 6 maanden. Deze gegevens kunnen afwijken met de condities zoals u in de praktijk bent overeengekomen met ABN AMRO.
Retailbeleggers doelgroep	Dit product is bedoeld voor retailbeleggers die hun valutarisico willen afdekken of dit product voor investeringsdoeleinden willen gebruiken. Dit product is enkel geschikt voor retail beleggers met voldoende kennis en ervaring in het beoordelen van opportuniteiten en risico's. In dit verband wordt u geacht kennis te hebben genomen van de inhoud van de relevante productinformatiebladen zodat u de werking en de risico's van het product begrijpt. Dit product is bedoeld voor beleggers die bereid zijn om meer dan het totale verlies van hun inleg te dragen en de kredietrisico's van de Bank accepteren. Daarnaast heeft de belegger een beleggingshorizon welke minimaal gelijk staat aan de vervaldatum van het product.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator



Voor die risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 maanden. **U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen beëindigen of u zult misschien moeten beëindigen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.**

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 7 uit 7; dat is de hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel hoog, en dat de kans dat ABN AMRO u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig is. **Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.** Bij deze indeling hebben wij om wettelijke reden geen rekening gehouden met of u ook daadwerkelijk vreemde valuta nodig heeft of ontvangt. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u significante verliezen lijden. Als ABN AMRO u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u significante verliezen kunnen lijden.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld nominaal bedrag(*):		6 maanden EUR 10.000 Als u beëindigt na 6 maanden
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten	EUR -3.746,00
	Gemiddeld rendement	-37,46 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten	EUR -1.183,00
	Gemiddeld rendement	-11,83 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten	EUR -291,00
	Gemiddeld rendement	-2,91 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten	EUR 776,00
	Gemiddeld rendement	7,76 %

Deze gegevens kunnen afwijken van de condities zoals u met ons bent overeengekomen. De weergegeven scenario's illustreren de mogelijke teruggave/verlies. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van resultaten uit het verleden en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit product kan niet makkelijk worden verkocht. Wanneer je het product eerder beëindigt dan de aanbevolen looptijd, moet je extra kosten betalen.

(*) De berekening is gebaseerd op de nominale waarde van het contract (in dit voorbeeld EUR 10.000).

Wat gebeurt er als ABN AMRO niet kan uitbetalen?

Het product wordt niet gedekt door enig depositogarantiestelsel of door enige andere vorm van garantie. Dit betekent dat indien de PRIIP-ontwikkelaar over onvoldoende middelen beschikt om aan haar betalingsverplichting uit hoofde van het product te voldoen, zoals een faillissement, of administratieve maatregel van een resolutieautoriteit, kunt u uw gehele inleg of een deel daarvan verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw investering.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw investering worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een investeringsbedrag en verschillende mogelijke investeringsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement).
- EUR 10.000 wordt belegd

	Als u beëindigt na 6 maanden
Totale kosten	EUR 100,00
Effect van de kosten (*)	1,00 %

(*) Dit illustreert het effect van de kosten over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere priip's worden gegeven.

(*) Dit illustreert de kosten in verhouding tot de notionele waarde van het priip.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u beëindigt na 6 maanden
Instapkosten	1 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze investering instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	EUR 100,00
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0,00
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Het effect van de kosten die wij afnemen voor het beheer van uw investering.	EUR 0,00
Transactiekosten	Wij brengen voor dit product geen transactiekosten in rekening.	EUR 0,00
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Wij brengen voor dit product geen prestatievergoedingen in rekening.	EUR 0,00

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit is gelijk aan de looptijd van het product.

Wanneer u al weet dat u uw Cylinder niet gaat gebruiken kunt u deze vóór de afgesproken datum tussentijds tegensluiten. Daarbij kijkt de Bank naar de marktwaarde van het contract. De marktwaarde van de Cylinder is afhankelijk van de resterende looptijd, het bedrag, de uitoefenkoersen, de marktkoers en de beweeglijkheid van de marktkoers. Er zijn twee mogelijkheden:

- De Cylinder heeft een positieve marktwaarde. U ontvangt een bedrag van de Bank.
- De Cylinder heeft negatieve marktwaarde. U betaalt een bedrag aan de Bank.

Het tussentijds tegensluiten van uw Cylinder kan u dus geld opleveren, maar ook veel geld kosten.

Let op: Bij het tegensluiten van uw Cylinder zit er geen maximum op uw mogelijke verlies.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u niet tevreden bent, kunt u contact opnemen met uw contactpersoon of kunt u ABN AMRO 24 uur per dag, 7 dagen in de week, bellen op 0800 - 024 07 12 (gratis) en vanuit het buitenland op +31 10 241 17 23. U kunt ook de website bezoeken: www.abnamro.nl/nl/zakelijk/service-contact.html of een e-mail sturen naar klachten.abnamro@nl.abnamro.com. Als u niet tevreden bent met onze reactie dan kunt u een brief schrijven naar ABN AMRO Bank N.V., Afdeling Klachtenmanagement (HQ 1125), Postbus 283, 1000EA Amsterdam.

Andere nuttige informatie

Voor aanvullende informatie over dit product is het aanbevolen vooraf kennis te nemen van de Brochure Productinformatie: "Productinformatie Valutamanagement". Deze is beschikbaar via www.abnamro.nl of op aanvraag.

In dit document wordt gebruik gemaakt van illustratieve gegevens. Deze gegevens zullen waarschijnlijk niet overeenkomen met de gegevens zoals u bent overeengekomen met ABN AMRO. Wij raden u aan een beslissing te nemen op basis van alle informatie die ABN AMRO aan u verstrekt. Bij vragen of opmerkingen kunt u altijd contact opnemen met uw contactpersoon.