

# 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

<b>Naam van het product</b>	Valutatermijntransactie
<b>Naam van de priip-ontwikkelaar</b>	ABN AMRO Bank N.V. (de "Bank")
<b>Website voor priip-ontwikkelaar</b>	<a href="http://www.abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/internationale-betalingen-valutamangement/kid.html">www.abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/internationale-betalingen-valutamangement/kid.html</a>
<b>Bel</b>	+31 20 629 8980 (Wealth Management Treasury Sales) voor meer informatie
<b>Naam van de bevoegde autoriteit</b>	Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op ABN AMRO met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
<b>Datum waarop het EID is opgesteld</b>	12 mei 2026

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

## Wat is dit voor een product?

<b>Soort</b>	'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.
<b>Looptijd</b>	De vervaldatum (expiratedatum) van het product wordt overeengekomen bij het aangaan van de valutatermijntransactie, waarbij u de intentie heeft om het product tot de einddatum te behouden.
<b>Doelstellingen</b>	<p>Een Valutatermijntransactie wordt ook wel 'Forward' genoemd. Met een Valutatermijntransactie spreekt u nu al met de Bank af tegen welke koers u een bepaalde valuta op een bepaalde datum koopt of verkoopt (de 'termijnkoers'). Zo heeft u vooraf zekerheid over het resultaat van uw valutatransactie.</p> <p>Bij een Valutatermijntransactie gaat u namelijk een verplichting aan. Op de afgesproken datum moet u de overeengekomen hoeveelheid vreemde valuta kopen of verkopen tegen de vooraf vastgelegde wisselkoers ('de termijnkoers'). De termijnkoers van de valutatermijntransactie kan ongunstiger zijn dan de spotkoers op de einddatum.</p> <p>De valutatermijntransactie kan gebruikt worden voor bescherming tegen valutarisico of investeringsdoeleinden.</p> <p>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 GBP/USD valutapaar en een looptijd van 3 maanden. Deze gegevens kunnen afwijken met de condities zoals u in de praktijk bent overeengekomen met ABN AMRO.</p>
<b>Retailbeleggers doelgroep</b>	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 3 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 heel klein 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(*):		3 maanden EUR 10.000 Als u beëindigt na 3 maanden
Scenario's		
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>	
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten</b>	<b>EUR -2.561,00</b>
	Gemiddeld rendement	-25,61 %
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten</b>	<b>EUR -625,00</b>
	Gemiddeld rendement	-6,25 %
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten</b>	<b>EUR -82,00</b>
	Gemiddeld rendement	-0,82 %
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen of moet betalen na kosten</b>	<b>EUR 453,00</b>
	Gemiddeld rendement	4,53 %

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 3 maanden
<b>Totale kosten</b>	EUR 75,00
<b>Effect van de kosten (*)</b>	0,75 %

(\* ) 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 3 maanden
<b>Instapkosten</b>	0,75 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze investering instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	EUR 75,00
<b>Uitstapkosten</b>	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0,00
Lopende kosten		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	Het effect van de kosten die wij afnemen voor het beheer van uw investering.	EUR 0,00
<b>Transactiekosten</b>	Wij brengen voor dit product geen transactiekosten in rekening.	EUR 0,00
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
<b>Prestatievergoedingen en carried interest</b>	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.**

Het is niet mogelijk om de overeenkomst tijdens de looptijd te beëindigen. Wat u wel kunt doen is de valutatermijntransactie tegensluiten. Met dezelfde bedragen en valuta, alleen tegen de dan geldende marktcoers. In die wisselcoers zijn dan opnieuw kosten voor de Bank opgenomen. Op de afgesproken valutadatum worden oorspronkelijke transactie en de tegensluiting uitgevoerd.

- De Bank voert de tegengestelde transactie uit, tegen de nieuwe termijncoers.
- Het verschil tussen de oorspronkelijke transactie en de tegensluiting kan u geld opleveren (als de coers van de tegengestelde transactie gunstiger is), maar ook veel geld kosten.

Wanneer een tegengestelde transactie wordt uitgevoerd zoals hierboven beschreven, is dit een nieuw product en daar zijn kosten aan verbonden (zie het rubriek hierboven "Wat zijn de kosten?").

## 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](http://www.abnamro.nl/nl/zakelijk/service-contact.html) of een e-mail sturen naar [klachten.abnamro@nl.abnamro.com](mailto: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](http://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.