

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du Produit	Opération de Change à Terme Non-Livrable (Non-Deliverable Forward)
Nom de l'initiateur du PRIIP	ABN AMRO Bank N.V. (the "Bank")
Site web de l'initiateur du PRIIP	www.abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/internationale-betalingen-valutamanagement/kid.html
Appelez le	+31 20 629 8980 (Gestion de patrimoine, Trésorerie, Ventes) pour plus d'informations
Nom de l'autorité compétente	L'autorité néerlandaise des marchés financiers est responsable de la supervision d'ABN AMRO en ce qui concerne le présent document d'informations clés (DIC).
Date de production du document d'informations clés	16 juillet 2025

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type	Instrument financier dérivé de gré à gré (Over-the-counter ou OTC). Un instrument financier dérivé de gré à gré est un contrat bilatéral entre ABN AMRO et vous, dans lequel les engagements dépendent de la performance d'un actif sous-jacent (un cours de change). Un dérivé de gré à gré n'est pas négociable sur un marché réglementé.
Durée	La date d'échéance de l'opération est convenue à la mise en place de celle-ci, avec l'intention de conserver le contrat jusqu'à échéance.
Objectifs	<p>Une opération de change à terme est un moyen simple de couvrir un risque de change. Avec une transaction de change à terme, vous convenez avec la Banque d'un cours de change (le "cours à terme") auquel vous achèterez ou vendrez un certain montant de devises à une date convenue. Cela vous donne à l'avance la certitude du cours de votre transaction sur le marché des changes.</p> <p>Avec une opération de change à terme non livrable, vous convenez à l'avance avec ABN AMRO du cours de change (le "cours à terme") pour une opération dans une devise non livrable. A la date d'échéance convenue ("date de livraison"), ABN AMRO compare le cours à terme avec le cours de référence et applique la différence entre ces deux cours de change -à votre avantage ou à votre désavantage- en EUR ou en USD. Le cours de référence est habituellement un cours de change publié par une Banque Centrale du pays de la devise concernée.</p> <p>Le change à terme peut être utilisé à des fins de couverture ou d'investissement.</p> <p>Les montants et données utilisés dans le présent document sont indicatifs. Ils supposent que vous effectuiez une Opération d'un montant notionnel de 10 000,00 EUR sur la paire de devises USD/BRL pour une durée de 6 mois. Elles ne correspondent probablement pas aux caractéristiques de l'Opération envisagée avec ABN AMRO. L'exemple présenté est donné à titre purement illustratif.</p>
Investisseurs de détail visés	Ce produit est destiné aux investisseurs non-professionnels qui souhaitent couvrir leur risque de change ou souhaitent l'utiliser à des fins d'investissement. Ce produit est adapté aux clients non professionnels qui en ont une connaissance et une expérience suffisante ainsi qu'une compréhension de la performance et des risques associés. Pour s'assurer de la compréhension de la performance et des risques associés à ce produit, vous pouvez vous référer aux informations fournies dans la fiche produit correspondante. Ce produit est destiné aux investisseurs non-professionnels désireux et capables de supporter des pertes supérieures à leur investissement, acceptant le risque de crédit de l'émetteur et disposant d'un horizon d'investissement minimum cohérent avec la date d'échéance du produit.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 mois. **Vous risquez de ne pas pouvoir résilier facilement votre produit, ou de devoir le résilier à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.**

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de

vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 7 sur 7, qui est la classe de risque la plus élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de ABN AMRO à vous payer en soit affectée. **Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre devise; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.** Pour des raisons réglementaires, ce classement ne tient pas compte du fait que vous ayez effectivement besoin ou receviez des devises étrangères. Cette opération ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez supporter des pertes importantes. Si ABN AMRO n'est pas en mesure de vous payer les sommes dues, vous pourriez supporter des pertes importantes.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		6 mois
Exemple de montant notionnel(*):		10 000 EUR Si vous résiliez après 6 mois
Scénarios		
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-3 450,00 EUR
	Rendement moyen	-34,50 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-989,00 EUR
	Rendement moyen	-9,89 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	292,00 EUR
	Rendement moyen	2,92 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 767,00 EUR
	Rendement moyen	17,67 %

Les différents scénarios montrent comment la valeur de votre contrat pourrait évoluer. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Il n'est pas facile de résilier ce produit. Si vous décidez de le résilier avant la fin de la période de détention recommandée, vous aurez à payer des coûts supplémentaires.

(*) Le calcul est basé sur le montant notionnel du contrat (dans cet exemple 10 000 EUR).

Que se passe-t-il si ABN AMRO n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Ce produit n'est couvert par aucun mécanisme de garantie. Cela signifie que si ABN AMRO est dans l'incapacité de vous payer, du fait d'une faillite ou d'une mesure administrative d'une autorité compétente, vous pourriez supporter une perte importante.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé:

- que vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- 10 000 EUR sont investis

	Si vous résiliez après 6 mois
Coûts totaux	75,00 EUR
Incidence des coûts (*)	0,75 %

(*) Ceci illustre les effets des coûts au cours d'une période de détention de moins d'un an. Ce pourcentage ne peut pas être directement comparé aux chiffres concernant l'incidence des coûts fournis pour les autres PRIIP.

(*) Ceci illustre les coûts par rapport à la valeur notionnelle du PRIIP.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous résiliez après 6 mois
Coûts d'entrée	0,75 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	75,00 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0,00 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Nous ne facturons pas de frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation pour ce produit.	0,00 EUR
Coûts de transaction	Nous ne facturons pas de coûts de transaction pour ce produit.	0,00 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Nous ne facturons pas de commissions liées aux résultats pour ce produit.	0,00 EUR

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

La période de détention recommandée correspond à la durée de l'Opération conclue avec ABN AMRO.

Vous ne pourrez pas résilier l'Opération avant sa date d'échéance. Il est néanmoins possible de conclure une autre opération de change à terme non délivrable, mais dans le sens inverse, c'est-à-dire avec le même montant et la même paire de devises mais au cours de change valable au moment de la seconde opération. Des frais en faveur d'ABN AMRO seront de nouveau inclus dans ce cours de change.

- La Banque mettra en place la transaction de sens inverse au nouveau cours.
- Il vous appartient de supporter la différence entre les cours de change appliqués à l'Opération initiale et à la nouvelle transaction.

Si le cours de la seconde transaction vous est favorable, l'opération sera avantageuse pour vous. Mais elle peut aussi être désavantageuse si le cours de la seconde transaction vous est défavorable. Lorsque vous annulez une transaction à terme non délivrable tel que décrit précédemment, vous entrez dans un nouveau contrat qui peut inclure des coûts (voir la section "quels sont les coûts?").

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez formuler une réclamation, nous vous invitons à contacter nos consultants ou à contacter ABN AMRO : par téléphone au numéro +31 10 241 1723 (gratuit ; 24h/24 et 7j/7) ; ou à l'adresse www.abnamro.nl/nl/zakelijk/service-contact.html; ou envoyer un message par mail à klachten.abnamro@nl.abnamro.com. Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse apportée, nous vous invitons à envoyer un courrier à l'adresse 'ABN AMRO Bank NV, Klachtenmanagement (HQ 1125), P.O. Box, 1000 EA Amsterdam'.

Autres informations pertinentes

Préalablement à la conclusion de toute opération, il est recommandé de consulter la fiche d'information du produit pour toute information additionnelle. Elle est disponible sur demande ou sur le site www.abnamro.nl.

Ce Document d'Informations Clés doit être considéré comme une présentation du produit à titre d'illustration des conditions du produit. Ces conditions peuvent ne pas refléter les conditions exactes convenues avec ABN AMRO. Nous vous recommandons de tenir compte de toutes les informations fournies par ABN AMRO avant de prendre une décision. N'hésitez pas à adresser toute question ou commentaire à votre interlocuteur chez ABN AMRO.