Essentiële-informatiedocument

Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand

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 Product: Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand
Naam van de priip-ontwikkelaar: Coöperatieve Rabobank U.A. ('Rabobank')
Contact: Bel voor meer informatie +31 (30) 7123673 of kijk op www.rabobank.nl/priips
Naam van de bevoegde autoriteit: Stichting Autoriteit Financiële Markten is verantwoordelijk voor het toezicht op Rabobank met betrekking tot dit essentiële- informatiedocument.
Datum waarop het EID is opgesteld: 28-nov-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?

Soort: OTC-derivatenovereenkomst (OTC betekent over the counter, en geeft aan dat de transactie niet via een handelsplatform loopt).
Looptijd: De einddatum (expiratiedatum) van de Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand wordt overeengekomen zodra de Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand – Koop EUR wordt afgesloten, met de intentie de Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand tot de expiratiedatum aan te behouden.
Doelstellingen:
Doel: Een Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand wordt gebruikt als u een tijdelijk overschot in een valuta heeft en een tekort in de andere valuta.

Op het moment dat u een Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand bij ons afsluit, spreken we onder andere de volgende zaken af:

Near leg:

- Het bedrag aan valuta dat u verkoopt ('hoofdsom near leg')
- Het bedrag aan valuta dat u ontvangt
- De datum waarop u de valuta verkoopt, deze datum ligt voor de datum van de far leg
- De ruilverhouding voor het valutapaar ('spotkoers')

Far leg:

- Het bedrag aan valuta dat u koopt ('hoofdsom far leg')
- Het bedrag aan valuta waarmee u betaalt
- De datum waarop u de valuta koopt, deze datum ligt na de datum van de near leg
- De ruilverhouding voor het valutapaar ('termijnkoers')

Werking: Een Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand is een combinatie van twee transacties op verschillende data. U verkoopt valuta in de near leg en koopt deze valuta in de far leg.

Dit kan onder meer tot de volgende uitkomsten leiden:

- Als twee werkdagen voor de datum van de near leg of far leg de dan geldende wisselkoers voor u gunstiger is dan de afgesproken wisselkoers, dan koopt of verkoopt u nog steeds de eerder afgesproken hoofdsom. U profiteert niet van de betere wisselkoers.
- Als twee werkdagen voor de near leg of de far leg de dan geldende wisselkoers voor u minder gunstig is dan de afgesproken wisselkoers, dan koopt of verkoopt u nog steeds de eerder afgesproken hoofdsom. U ondervindt geen nadeel van de minder gunstige wisselkoers.

Rendement: Het koersverschil tussen de near leg en de far leg.
Beëindiging: U kunt de Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand niet beëindigen, maar u kunt deze altijd tegensluiten. Wanneer u tegensluit dan gaat u een nieuwe transactie aan waarbij u de eerder gekochte hoofdsom verkoopt. De nieuwe transactie heeft een looptijd gelijk aan de resterende looptijd van de originele transactie. De Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand kan door Rabobank eenzijdig worden beëindigd of worden aangepast. Dat kan alleen in de situaties die beschreven worden in de Overeenkomst Financiële Derivaten (OFD), tenzij u anders heeft afgesproken met Rabobank. Meer informatie over de gevolgen van beëindiging vindt u verderop in dit document bij het onderwerp 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?'.
De bedragen en details die in dit document worden genoemd zijn ter indicatie. Voor de calculaties wordt een voorbeeld met een nominaal bedrag van EUR 10.000, EUR/USD als valuta gebruikt en een termijn van 1 maand. Deze details kunnen afwijken met wat u overeenkomt met Rabobank. Dit voorbeeld is enkel illustratief.

Retailbeleggersdoelgroep:

Voor het afsluiten van het product dient u klant van Rabobank te zijn en toegang te hebben gekregen tot het product. Voorts dient u de productbeschrijving te hebben gelezen, zodat u de werking van het product en de risico's begrijpt. Tevens verwachten wij dat u het concept van het hedgen van risico's, en hoe o.a. dit product gebruikt kan worden voor hedging, begrijpt. Ook dient u te begrijpen welke factoren de

prijs van een contract bepalen (o.a. valutakoers en rente) en wat het verschil is tussen een spot- en termijntransactie. Daarnaast dient u de basis te begrijpen van valuta-, rente-, liquiditeits- en landenrisico. Ook dient u te begrijpen op welke wijze een marktwaarde tot stand komt en dat het product bilateraal is tussen u en Rabobank.

U kunt dit product alleen voor hedging doeleinden gebruiken, waarbij u maximaal 100% van het onderliggende risico afdekt. De maximale looptijd voor dit product is drie jaar; een transactie met een looptijd langer dan twee jaar dient door Rabobank goedgekeurd te worden. Met dit product dekt u het valutarisico af door de toekomstige koers, hoofdsom en datum vast te leggen, met als doel het werkkapitaal te optimaliseren. Hierdoor kunt u niet meer profiteren of nadelige effecten ondervinden van toekomstige valutakoersschommelingen. U kunt 100% van het geïnvesteerde bedrag verliezen en in sommige gevallen kunt u meer verliezen.

De aanbevolen periode van bezit voor de Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand is gelijk aan de looptijd van het onderliggend risico. In ons voorbeeld gebruiken we voor deze periode 1 maand.

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

Risico Indicator

1	2	3	4	5	6	**7**

Laag risico — Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt tot het einde van de looptijd.

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. Wij classificeren alle over-the-counter (OTC) derivaten in de hoogste risicocategorie.Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel hoog, en dat slechte marktomstandigheden van invloed kunnen zijn op het vermogen van Rabobank om u te betalen. Voor deze priip is geen initieel beleggingsbedrag vereist.

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.*

In bepaalde omstandigheden kunt u verplicht worden om extra betalingen te doen om verliezen te dekken. **Het totale verlies dat u kunt lijden kan aanzienlijk hoger zijn dan het belegde bedrag**.Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

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.

Voorbeeld Nominaal Bedrag (*)		**1 maand**
Scenario's		**(Aanbevolen periode van bezit)**
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt een deel of het volledige geïnvesteerde bedrag verliezen, of verplicht worden extra betalingen te doen om uw verliezen te dekken.**	
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	-1.115,00 EUR
	Gemiddeld rendement/verlies op het nominale bedrag	-11,15%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	-294,00 EUR
	Gemiddeld rendement/verlies op het nominale bedrag	-2,94%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	-40,00 EUR
	Gemiddeld rendement/verlies op het nominale bedrag	-0,40%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	219,00 EUR
	Gemiddeld rendement/verlies op het nominale bedrag	2,19%

**Het potentiële rendement wordt berekend als een percentage op het notionele bedrag.*

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.

Wat gebeurt er als Rabobank niet kan uitbetalen?

Wanneer Rabobank niet aan haar verplichtingen kan voldoen, dan zullen betalingen die door Rabobank voldaan moeten worden niet worden gedekt door het beleggerscompensatiestelsel of door andere overheids- of privé beschermingsregelingen of garanten. Dit betekent dat u een aanzienlijk verlies kan lijden.

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 belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- Aanbevolen periode van bezit: 1 maand
- U het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement).
- 10.000 EUR wordt belegd.

Hoofdsom 10.000 EUR	**Als u uitstapt na aanbevolen periode van bezit**
Totale kosten	20,00 EUR
Effect van de kosten (*)(**)	0,2%

(*) 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:

Hoofdsom 10.000 EUR		**Als u uitstapt na aanbevolen periode van bezit**
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt*	20,00 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel	0,00 EUR
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Fees en kosten over de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,00 EUR
Transactiekosten	Kosten over de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,00 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 EUR

** Dit illustreert de kosten in verhouding tot de geïnvesteerde waarde van de priip.*

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

de looptijd van het onderliggende risico.
In ons voorbeeld gebruiken we voor deze periode 1 maand. De Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand is bedoeld om tot aan de einddatum aan te houden om het valutarisico af te dekken. De einddatum wordt met u overeengekomen.
Het product eerder beëindigen is niet mogelijk, wel kunt u deze altijd tegensluiten. Wanneer u tegensluit dan gaat u een nieuwe tegengestelde transactie aan. De nieuwe transactie heeft een looptijd gelijk aan de resterende looptijd van de originele transactie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Heeft u een klacht over de informatie die verstrekt is of over de werking van het product? U kunt deze klacht indienen op de website: www.rabobank.nl/klachtbedrijven, via het emailadres: treasury@rabobank.nl of via het volgende postadres: Rabobank Klachtenservice, Antwoordnummer 750, 3500 ZJ Utrecht. We zullen uw klacht zo snel mogelijk oppakken en terugkomen met een reactie.

Andere nuttige informatie

Dit document moet worden gelezen als een introductie. De beslissing om een Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand aan te gaan of niet dient u mede te baseren op alle informatie die Rabobank aan u verstrekt. Meer informatie over de Valutaswap verkoop EUR USD 1 maand, de marktwaarde en hoe u het product kunt gebruiken, kunt u vinden in de productbeschrijving. Vraag a.u.b. uw adviseur naar de brochure Valutarisicomanagement voor informatie over onze dienstverlening. U kunt gratis een papieren versie van het Essentiële-informatiedocument opvragen.