

D-rekening Valuta Swap
Essentiële Informatie Document (EID / KID)

Doel: In dit document vindt u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het met andere producten te vergelijken.

1. Algemeen

Naam van het product: D-account Valuta Swap
Fabrikant/Bedrijf: Freedom Finance Europe Ltd.
Contactgegevens: Per e-mail op: info@freedomfinance.eu; telefonisch op: +357 2525 7787
Website: <https://freedomfinance.eu/>
Bevoegde autoriteit: Freedom Finance Europe LTD staat onder toezicht van de Cyprus Securities and Exchange Commission (Cysec)
Datum KID: 08.01.2024

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

2. Wat is dit product?

Type: Dit product is een beleggingsproduct in de vorm van een rekening die een kredietrente verschaft die gelijk is aan een variabele SOFR-rente bij plaatsing in USD en gelijk is aan een variabele Euribor-rente van één week bij plaatsing in EUR bij afwikkeling binnen de onderneming via transacties met valuta swaps.

Doelstellingen: Dit product is bedoeld voor klanten die geïnteresseerd zijn in kapitaalbehoud/bescherming en stelt klanten in staat om gegarandeerde lage risico-inkomsten te verwerven als gevolg van winst bij de afwikkeling binnen het bedrijf door middel van transacties met valuta-swaps. Een valuta-swap is een ruil-transactie waarbij kasstromen in één financieel instrument worden geruild voor die van een ander financieel instrument of contanten op een bepaalde toekomstige datum. Eén - met de afwikkelingsdatum genaamd 'T' op de openingsdag van de swap (financieel instrument wordt verkocht), de tweede - met de afwikkelingsdatum genaamd 'T+1' (financieel instrument wordt (terug) gekocht). De winst op de tweede transactie vormt de inkomsten die onder de voorwaarden van dit product worden betaald.

Dit product wordt niet geacht duurzaam te zijn: Met betrekking tot de doelstellingen op het gebied van milieu, sociaal en bestuur (ESG) is de onderneming niet in staat om op betrouwbare wijze te beoordelen of dit financiële product duurzaamheidskenmerken bevordert of dat de onderliggende investeringen een goed governancebeleid volgen. In de toekomst kan het Bedrijf dit standpunt opnieuw beoordelen.

Duur: Dit product is 'open-end' en kan worden gehouden voor de periode die voldoet aan de behoeften en levensomstandigheden van de klant. Het bedrijf blijft de valuta-swap-transacties doorrollen totdat de klant het geld van de D-Account weer overmaakt naar een handelsrekening.

Vast tarief: Dagelijks is rente verschuldigd op het saldo van de D-rekening (EUR en/of USD) tegen de volgende tarieven

- voor USD: gelijk aan variabele SOFR-tarieven (Secured Overnight Financing Rate Data), door de New York Fed op de website van de New York Fed gepubliceerd om ongeveer 8:00 uur Eastern Time (VS) op de desbetreffende dag <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, en
- voor EUR: gelijk aan variabele Euribor-rente met een week (Euro Interbank Offered Rate) - benchmark voor de eurogeldmarkt berekend voor looptijden van een week, op de desbetreffende dag gepubliceerd door het European Money Markets Institute op zijn website <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>.

Het rentetarief kan worden gewijzigd naar het absolute en exclusieve oordeel van het bedrijf. Schommelingen in de koers van een onderliggende waarde uit hoofde van de valuta-swap-transactie hebben geen invloed op de rente die op de openingsdag van de swap wordt opgebouwd, en zijn betaalbaar op de afwikkelingsdatum.

Onderliggende waarden: Valuta (EUR or USD)

Beoogde retailbelegger: Dit product is bedoeld om te worden aangeboden aan retailbeleggers die:

- (a) in staat zijn een beleggingsbeslissing te nemen op basis van de basiskennis van en het inzicht in het product en de specifieke risico's en beloningen ervan, met ervaring in het investeren in en/of bezitten van een aantal soortgelijke producten met een vergelijkbare blootstelling aan de markt;
- (b) streven naar kapitaalbehoud en minimale gegarandeerde winsten uit producten met een laag risico;
- (c) het risico aanvaarden dat de tegenpartij haar verplichtingen uit hoofde van het product niet kan nakomen of nakomen, maar geen verlies van haar belegging kan dragen;
- (d) bereid zijn een risiconiveau te aanvaarden dat overeenstemt met de hieronder weergegeven samenvattende risico-indicator om potentiële rendementen te behalen.

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

Met dit product kunnen klanten gegarandeerde lage risico-inkomsten behalen als gevolg van vaste winst bij de afwikkeling binnen het bedrijf via transacties met valuta-swaps. Naar eigen goeddunken zal het bedrijf het geld van de Klant van D-Accounts elke werkdag in een OTC-valuta-swap-transactie plaatsen. Swapprijzen worden niet gepubliceerd, maar zijn te zien in de rekening overzichten na de uitvoering. De uitgevoerde valuta-swap-transacties stellen de cliënt in staat de winst te ontvangen die gelijk is aan een variabele SOFR-rente bij plaatsing in USD en gelijk aan een variabele Euribor-rente van één week bij plaatsing in EUR. De minimale lopende en te betalen rente op D-rekeningen is 0,01 (een cent). De te betalen rente is niet-cumulatief en zal niet dagelijks worden berekend totdat het minimumrentebedrag van 0,01 cent is bereikt. De opdrachtgever heeft recht op teruggave van ten minste 100% van het kapitaal alsmede eventuele rente berekend op basis van de vaste rente en de periode gedurende welke de gelden op de D-rekening worden aangehouden.

Samenvattende risico-indicator (SRI)



De samenvattende risico-indicator is een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hieruit blijkt hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen als gevolg van marktbevingen of omdat de onderneming de investeerder niet kan betalen. Kredietrisico, valutarisico en liquiditeitsrisico zijn niet in hierin meegenomen bij de berekening van de SRI.

We hebben dit product geclassificeerd als 1 van de 7. Dit is het laagste risico. Dit beoordeelt de potentiële verliezen van de toekomstige prestaties op een laag niveau, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen. De Onderneming bevestigt en garandeert onvoorwaardelijk dat elk verlies dat de Opdrachtgever lijdt door wanbetaling of insolventie van een derde die betrokken is bij de Swaptransactie, door de Onderneming volledig wordt vergoed aan de Opdrachtgever.

Als we niet in staat zijn om u te betalen wat u verschuldigd is, kunt u uw volledige investering verliezen. U kunt echter wel een vergoeding krijgen van het Cyprus Investor Compensation Fund (ICF) (zie de rubriek "Wat gebeurt er als Freedom Finance Europe Ltd niet kan uitbetalen?"). Het bedrijf houdt bij de berekening van de voorgestelde SRI geen rekening met dit type bescherming.

Prestatiescenario's: Onderstaande tabellen tonen het geld dat men in verschillende periodes en onder verschillende scenario's terug zou kunnen krijgen, ervan uitgaande dat men € 10.000 investeert. De getoonde scenario's illustreren hoe uw investering zou kunnen presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De gepresenteerde scenario's zijn een raming van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over de wijze waarop de waarde van deze investering varieert en vormen geen exacte indicator. Wat u krijgt, is afhankelijk van hoe lang u de investering/het product bewaart. Het stres-scenario laat zien wat men zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen. In de getoonde cijfers zijn alle kosten van het product zelf opgenomen, maar mogelijk niet alle kosten die de investeerder aan de adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Vergeet niet dat inflatie in de toekomst kan verminderen wat u kunt kopen met de getoonde bedragen.

Vanwege het lage risico van het product en het feit dat alle risico's door de onderneming worden gedekt en de resultaten van de investering niet afhankelijk zijn van markt omstandigheden, heeft het stres-scenario geen specifieke impact op de prestaties van het product. De winst wordt dagelijks berekend en hangt alleen af van de duur van de belegging (aantal dagen dat de fondsen op D-rekening beschikbaar zijn).

Investerings 10.000,00 EUR of 10.000,00 USD met een geschatte gemiddelde rente van 3.888% in EUR en 5.31% in USD (per 08-01-2024)

bedrag	Valuta	Tarief	Scenario's	Investeringsperiode						
				31 dagen	91 dagen	182 dagen	366 dagen	2 jaar	3 jaar	5 jaar
10.000,00	EUR	3,888%	Gunstig scenario	10.032,36	10.095,29	10.191,48	10.388,80	10.792,72	11.212,34	12.101,16
			Stres-scenario	10.032,36	10.095,29	10.191,48	10.388,80	10.792,72	11.212,34	12.101,16
10.000,00	USD	5,31%	Gunstig scenario	10.043,92	10.129,47	10.260,62	10.531,00	11.090,20	11.679,09	12.952,33
			Stres-scenario	10.043,92	10.129,47	10.260,62	10.531,00	11.090,20	11.679,09	12.952,33

Voor de investeringen boven het bedrag van 20.000,00 EUR of 20.000,00 USD kunnen de prestaties van het product in het stres-scenario verschillen (zie het gedeelte "Wat gebeurt er als Freedom Finance Europe Ltd niet kan uitbetalen?")

4. Wat gebeurt er als Freedom Finance Europe Ltd niet kan betalen?

In het onfortuinlijke geval van insolventie van Freedom Finance Europe Ltd en als het Bedrijf niet in staat is om aan zijn verplichtingen in verband met het Product te voldoen, bijvoorbeeld in geval van faillissement of een officiële vereiste actie voor afwikkelingsmaatregelen, kan de retailcliënt recht hebben op beperkte compensatie onder het Cyprus Investment Compensation Fund (ICF). Deze bescherming zal afhangen van verschillende factoren en er zijn grenzen aan het bedrag van de vergoeding tot 20.000 EUR per retailcliënt. Dit kan de waarde van uw investering aanzienlijk beïnvloeden en **KAN ERTOE LEIDEN DAT U EEN DEEL VAN UW KAPITAAL VERLIEST.**

5. Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd: De verlaging van het rendement (RIY) laat zien welke impact de totale kosten die u betaalt, hebben op het investeringsrendement dat u kunt krijgen. Bij de totale kosten wordt rekening gehouden met eenmalige, lopende en incidentele kosten.

Dit Product wordt geleverd als een gratis service, en er wordt geen commissie in rekening gebracht door Freedom Finance Europe Ltd. Het Product is niet bedoeld voor enige verspreiding via agenten of derden, dus er worden geen extra kosten in rekening gebracht door de persoon die u verkoopt of u adviseert over dit Product onafhankelijk van Freedom Finance Europe Ltd.

Investing in [VALUTA] [BEDRAG]	Indien de belegger casht (onbepaald tijdsbestek*)
Totale kosten	GEEN
Impact op terugkeer (RIY)	GEEN

**de duur van de investering en de contante datum hebben geen bijzondere invloed op de kosten als gevolg van het open-end karakter van het Product.*

Samenstelling van de kosten: onderstaande tabel toont:

- de impact die de verschillende kosten elk jaar kunnen hebben op het investeringsrendement dat de belegger aan het einde van de aanbevolen periode van bezit kan krijgen;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën

Eenmalige kosten	Instapkosten	Niet van toepassing
	Exitkosten	Niet van toepassing
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Niet van toepassing
	Overige lopende kosten	Niet van toepassing
Bijkomende kosten	Prestatievergoedingen	Niet van toepassing
	Carried interest	Niet van toepassing

6. Hoe lang moet ik het vasthouden en kan ik er vroeg geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: N/A

Dit product is open-end en kan worden gehouden voor de periode die voldoet aan de behoeften en levensomstandigheden van de klant. Het product heeft geen minimale houdperiode, aangezien het op elk moment kan worden ingeleverd. Het bedrijf blijft de valuta-swap-transacties automatisch dagelijks doorrollen tot de cliënt over gelden op D-rekening beschikt of tot de cliënt gelden van D-Rekening terug naar een handelsrekening overmaakt. Dit product is ontworpen om een conservatieve benadering van kapitaalbehoud en -bescherming te bieden, en het open-eindekarakter biedt u de mogelijkheid om de meest geschikte beleggingshorizon te kiezen, afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden en uw uiteindelijke doelstellingen voor het beleggen van geld.

7. Klachtenprocedure

Wij streven ernaar u een hoog serviceniveau te bieden. Het is daarom van groot belang dat u ons informeert wanneer het serviceniveau niet aan uw verwachtingen voldoet. Mocht u reden hebben voor klachten over onze diensten, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen. Klachten dienen schriftelijk te worden ingediend, hetzij per e-mail op info@freedomfinance.eu, hetzij per post op het volgende adres: Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5^e verdieping, 4041 Germasogeia, Limassol, Cyprus. Raadpleeg voor meer informatie ons Klachtenbeheerbeleid op de website van Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Het indienen van een klacht heeft geen invloed op uw wettelijke rechten.

8. Andere relevante informatie

Aanvullende informatie kan worden ontvangen door de website van Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) te bezoeken of door contact op te nemen met uw persoonlijke klantenondersteuningsmanager.

Uw kapitaal loopt gevaar. Het handelen met financiële instrumenten kan bijkomende beperkingen met zich meebrengen, - raadpleeg de Algemene voorwaarden. De prognoses en de in het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicatoren voor de toekomstige prestaties. Het is belangrijk om uw eigen analyse te doen voordat u een investeringsbeslissing neemt.

De informatie in dit essentiële-informatiedocument vormt geen aanbeveling om het product te kopen of te verkopen en is geen vervanging voor individueel overleg met uw adviseur.

Het aanbieden van dit product is niet geregistreerd onder de U.S. Securities Act van 1933. Dit product mag niet direct of indirect worden aangeboden of verkocht in de Verenigde Staten van Amerika of aan V.S. personen. De term "V.S. persoon" wordt gedefinieerd in Regulation S uit hoofde van de U.S. Securities Act van 1933, zoals gewijzigd.