

Swap de valores de cuenta D

Documento de información clave (KID)

Finalidad: Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No es material de marketing. La información es requerida por la ley para ayudarlo a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las ganancias y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarlo a compararlo con otros productos.

1. Aspectos generales

Nom du produit:	Swap de valores de cuenta D
Fabricant:	Freedom Finance Europe Ltd.
Coordonnées:	Por correo electrónico: info@freedomfinance.eu ; por teléfono: +357 2525 7787
Site Web:	https://freedomfinance.eu
Autorité compétente:	Freedom Finance Europe LTD está supervisada por la Comisión de Valores de Chipre (CySEC)
Date du document:	08.01.2024

Usted está a punto de comprar un producto que no es simple y puede ser difícil de entender

2. ¿Qué es este producto?

Tipo: Este producto es un producto de inversión en forma de cuenta de corretaje que proporciona un interés de crédito igual al tipo SOFR flotante en la colocación en USD e igual al tipo EURIBOR flotante a una semana en la colocación en EUR al liquidarse dentro de la Compañía a través de transacciones con swaps de valores.

Objetivos: Este producto está destinado a clientes interesados en el mantenimiento/protección de capital y permite a los clientes obtener ingresos garantizados de bajo nivel de riesgo como resultado de la liquidación dentro de la Compañía a través de transacciones con swaps de valores. Un swap de valores es un par de operaciones de conversión en las que los flujos de efectivo en un instrumento financiero se intercambian por los de otro instrumento financiero o efectivo en una fecha futura determinada. Uno - con la fecha de liquidación T en el día de apertura del swap (instrumento financiero de venta), el segundo - con la fecha de liquidación T+1 (instrumento financiero de compra). El beneficio de la segunda transacción constituye el ingreso pagado bajo los términos de este Producto.

No se espera que este producto califique como sostenible: En lo que respecta a los objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG-ASG), la empresa no está en condiciones de evaluar de forma fiable si este producto financiero promueve características de sostenibilidad o si las inversiones subyacentes siguen políticas de buena gobernanza. En el futuro, la Compañía podrá reevaluar esta posición.

Duración: Este producto es indefinido y se puede mantener durante el período de tiempo que satisfaga las necesidades y circunstancias de la vida del cliente. La Compañía continúa rodando las transacciones de intercambio de valores hasta que el cliente transfiere los fondos de la Cuenta D a una cuenta de operaciones

Tipo fijo: Los intereses se pagan diariamente sobre el saldo de la cuenta D (EUR y/o USD) según las siguientes tasas

- para USD: igual a las tasas SOFR flotantes (Datos de la Tasa de Financiamiento Garantizado a la Noche), publicados por la Fed de Nueva York en el sitio web de la Fed de Nueva York aproximadamente a las 8:00 a.m. hora del este (EE.UU.) el día dado <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, y
- para el EUR: igual al tipo flotante del EURIBOR a una semana (tipo de interés ofrecido en el mercado interbancario del euro) - índice de referencia del mercado monetario del euro calculado para vencimientos a una semana, publicado por el Instituto Europeo del Mercado Monetario el día en cuestión en su sitio web <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>.

El tipo de interés puede modificarse a discreción total y exclusiva de la Compañía. La fluctuación del precio de un activo subyacente en la operación de swap de valores no afectará a los intereses devengados en el día de apertura del swap y a pagar en la fecha de liquidación

Activo subyacente: FRHC.US, ISIN: US3563901046. En el curso de las operaciones de swap con los valores seleccionados, el cliente no se considera accionista de la sociedad, no tiene derecho a dividendos y/u otros tipos de ingresos, no tiene derecho a participar en las reuniones de la sociedad ni a realizar ninguna operación con los valores transferibles utilizados como activo subyacente para la operación de swap

Destinado a inversores minoristas: Este producto está destinado a ser ofrecido a inversores minoristas que

- (a) tengan la capacidad de tomar una decisión de inversión a través del conocimiento y la comprensión básicos del producto y sus riesgos y recompensas específicos, con experiencia en invertir en y/o mantener una serie de productos similares que proporcionen una exposición similar al mercado;
- (b) busquen el mantenimiento del capital y los beneficios mínimos garantizados generados por productos de bajo riesgo;
- (c) acepten el riesgo de que la entidad de contrapartida no pueda pagar o cumplir sus obligaciones en virtud del producto, pero no pueda soportar ninguna pérdida de su inversión;
- (d) estén dispuestos a aceptar un nivel de riesgo para lograr posibles retornos que sea coherente con el indicador de riesgo resumido que se muestra a continuación.

3. ¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

Este producto permite a los clientes obtener ingresos garantizados de bajo nivel de riesgo como resultado de la ganancia fija en la liquidación dentro de la Compañía a través de transacciones con swaps de valores. A su total y exclusiva discreción, la Compañía colocará los fondos del Cliente de D-Accounts en una transacción de intercambio de valores OTC todos los días hábiles. Los precios de swap no se publican, pero se pueden ver en la declaración de corretaje después de la ejecución. Las operaciones de swap de valores realizadas permiten al cliente recibir el beneficio igual al tipo SOFR flotante en colocaciones en USD e igual al tipo EURIBOR flotante a una semana en colocaciones en EUR. El interés mínimo devengado y por pagar en las cuentas D es de 0,01 (un centavo). El interés a pagar no es acumulativo y no se calculará diariamente hasta que se alcance la cantidad mínima de interés de 0,01 centavos. El cliente tiene derecho a recibir al menos el 100% del capital, así como cualquier interés calculado sobre la base de la tasa fija y el período de tiempo durante el cual los fondos se mantienen en la cuenta D.

Indicador de riesgo resumido (ISR)



El indicador de riesgo resumido es una guía para determinar el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra lo probable que es que el producto pierda dinero debido a los movimientos en los mercados o porque la Compañía no puede pagar al inversor. El riesgo de crédito, el riesgo de tipo de cambio y el riesgo de liquidez no se han tenido en cuenta en el cálculo del ISR. Hemos clasificado este producto como 1 de 7. Este es el riesgo más bajo. Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro a un nivel bajo, y es poco probable que las malas condiciones del mercado afecten nuestra capacidad de pagarle. La Compañía afirma y garantiza sin reservas que cualquier pérdida sufrida por el Cliente debido a un incumplimiento o insolvencia de un tercero involucrado en la transacción de Swap está sujeta a una indemnización total por parte de la Compañía hacia el Cliente.

Si no somos capaces de pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. Sin embargo, puede beneficiarse de la compensación proporcionada por el Fondo de Compensación de Inversores de Chipre (ICF) (consulte la sección «¿Qué sucede si Freedom Finance Europe Ltd no puede pagar? »). La empresa no tiene en cuenta este tipo de protección para el cálculo del ISR sugerido.

Escenarios de rendimiento: Las tablas siguientes muestran el dinero que podría recuperar en diferentes períodos de tiempo y en diferentes escenarios, suponiendo que invierta 10.000 €. Los escenarios mostrados ilustran cómo podría funcionar su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación del desempeño futuro basada en evidencia del pasado sobre cómo varía el valor de esta inversión y no son un indicador exacto. Lo que obtenga variará dependiendo del tiempo que mantenga la inversión/producto. El escenario de estrés muestra lo que podría recuperar en circunstancias extremas del mercado, y no tiene en cuenta la situación en la que no podemos pagarle. Las cifras que se muestran incluyen todos los costes del producto en sí, pero no pueden incluir todos los costes que el inversor paga al asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, lo que también puede afectar la cantidad que obtiene de vuelta. No olvide que la inflación puede reducir lo que podría comprar en el futuro con las cantidades mostradas.

Debido a la naturaleza de bajo riesgo del Producto y al hecho de que todos los riesgos están cubiertos por la Compañía y los resultados de la inversión están garantizados por Freedom Finance Europe Ltd, el escenario de estrés no tiene ningún impacto particular en el rendimiento del Producto. El beneficio se calcula diariamente y depende únicamente de la duración de la inversión (número de días que los fondos están disponibles en la cuenta D).

Inversión 10.000,00 EUR o 10.000,00 USD con tasa promedio estimada de 3.888% en EUR y 5.31% en USD (a partir del 08-01-2024)

Importe	Moneda	Tasa	Escenarios	Período de inversión						
				31 días	91 días	182 días	366 días	2 años	3 años	5 años
10 000,00	EUR	3,888	Escenario favorable	10 032,36	10 095,29	10 191,48	10 388,80	10 792,72	11 212,34	12 101,16
			Escenario de estrés	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%	Escenario favorable	10 043,92	10 129,47	10 260,62	10 531,00	11 090,20	11 679,09	12 952,33
			Escenario de estrés	10 043,92	10 129,47	10 260,62	10 531,00	11 090,20	11 679,09	12 952,33

Para las inversiones superiores al importe de 20.000,00 EUR o 20.000,00 USD, el rendimiento del producto en el escenario de tensión puede diferir (véase la sección « ¿Qué sucede si Freedom Finance Europe Ltd no puede pagar? »)

4. ¿Qué sucede si Freedom Finance Europe Ltd no puede pagar?

En el desafortunado caso de insolvencia de Freedom Finance Europe Ltd y si la Compañía no puede cumplir con sus obligaciones en relación con el Producto, por ejemplo, en caso de quiebra o una directiva oficial para una acción de resolución, el cliente minorista puede tener derecho a una compensación limitada en virtud del Fondo de Compensación de Inversiones de Chipre (ICF). Esta protección dependerá de varios factores y hay límites al importe de la compensación de

hasta 20.000 euros por cliente minorista. Esto puede afectar materialmente el valor de su inversión y **PODRÍA LLEVARLE A PERDER PARTE DE TU CAPITAL.**

5. ¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo: La Reducción del Rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que pague en el retorno de la inversión que podría obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes puntuales, continuos e incidentales.

Este producto se proporciona como un servicio gratuito y Freedom Finance Europe Ltd no cobra ninguna comisión. El Producto no está destinado a ninguna difusión a través de agentes o terceros, por lo que la persona que le venda o le asesore sobre este Producto no cobrará ningún coste adicional independiente de Freedom Finance Europe Ltd.

Inversión en [MONEDA] [IMPORTE]	Si el inversionista entra en efectivo (marco de tiempo indefinido*)
Costes totales	NINGUNO
Impacto en el retorno (RIY)	NINGUNO

** la duración de la inversión y la fecha de entrada en efectivo no tienen ninguna influencia particular en los costos debido a la naturaleza abierta del Producto.*

Composición de los costes: El cuadro que figura a continuación muestra:

- El impacto anual de los diferentes costes en el rendimiento de la inversión que el inversor podría obtener al final del período de tenencia recomendado,
- El significado de las diferentes categorías de costes

Costes puntuales	Costes de entrada	no aplicable
	Costes de salida	no aplicable
Costes continuos	Costes de transacción de la cartera	no aplicable
	Otros costes en curso	no aplicable
Costes incidentales	Tasas de rendimiento	no aplicable
	Intereses arrastrados	no aplicable

6. ¿Cuánto tiempo debo aguantarlo y puedo sacar el dinero temprano?

Período de retención recomendado: N/A

Este producto es indefinido y se puede mantener durante el período de tiempo que satisfaga las necesidades y circunstancias de la vida del cliente. El producto no tiene un período mínimo de retención, ya que puede entregarse en cualquier momento. La Compañía mantiene automáticamente las transacciones de intercambio de valores diariamente hasta que el cliente tenga fondos disponibles en la cuenta D o hasta que el cliente transfiera fondos de la Cuenta D a una cuenta de operaciones. Este producto está diseñado para proporcionar un enfoque conservador para el mantenimiento y la

protección del capital, y su carácter abierto le brinda la oportunidad de elegir el horizonte de inversión más adecuado en función de sus circunstancias personales y sus objetivos finales para invertir dinero.

7. ¿Cómo puedo poner una queja?

Estamos comprometidos a proporcionarle un alto nivel de servicio. Por lo tanto, es muy importante que nos informe si el nivel de servicio no cumple sus expectativas. Si tiene alguna queja sobre nuestros servicios, no dude en ponerse en contacto con nosotros. Las reclamaciones deberán enviarse por escrito, bien por correo electrónico a info@freedomfinance.eu, bien por correo postal a la siguiente dirección: Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5th Floor, 4041 Germasogeia, Limassol, Chipre. Para obtener más información, consulte nuestra Política de gestión de quejas disponible en el sitio web de Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Presentar una queja no afectará sus derechos legales.

8. Otra información pertinente

Puede recibir información adicional visitando el sitio web de Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) o poniéndose en contacto con su gerente de atención al cliente.

Su capital está en riesgo. El comercio con instrumentos financieros puede implicar restricciones adicionales, - por favor, consulte los Términos de Negocio. Las previsiones y los resultados pasados no son indicadores fiables de los resultados futuros. Es importante hacer su propio análisis antes de tomar cualquier decisión de inversión.

La información contenida en este Documento de Información Clave no constituye una recomendación para comprar o vender el producto y no sustituye la consulta individual con su asesor.

La oferta de este producto no ha sido registrada bajo la Ley de Valores de Estados Unidos de 1933. Este producto no puede ser ofrecido o vendido, directa o indirectamente, en los Estados Unidos de América o a personas estadounidenses. El término "persona estadounidense" se define en el Reglamento S en virtud de la Ley de Valores de Estados Unidos de 1933, en su versión modificada.