

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre	3191 Venta de divisa a plazo EURCHF - Sell - 3M - Notional EUR
Identificador	Modelity Internal: 319185
Productor del PRIIP	CAJA RURAL DE ARAGON
Para más información	No URL 976763300
Autoridad competente	Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)
Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales	26 de septiembre de 2020, 00:54 UTC

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo

Un contrato de derivados OTC(Over The Counter) sobre un tipo de cambio futuro de una divisa extranjera.

Objetivos

Fijar un tipo de cambio pactado para la compra de una divisa en un momento futuro.

Cómo se determina el retorno:

- **Liquidación:** En la fecha de liquidación, negociará el Importe notional al Tipo de cambio futuro.
- **Periodo:** Este producto finalizará en la fecha pactada de vencimiento. Usted puede anticipar el vencimiento bajo determinados supuestos siempre que estén previamente previstos. El tipo de cambio aplicable, en caso de una cancelación anticipada, dependerá de las condiciones del mercado para deshacer la operación en el momento de la cancelación. Esto puede tener un efecto negativo en el rendimiento del producto, si se compara con lo que hubiera percibido de haber continuado hasta su vencimiento pactado inicialmente.

Fechas y valores clave*

Todas las valoraciones son realizadas por el agente de cálculo. Todas las fechas están sujetas a ajustes por los días no hábiles y, si aplica, eventos de interrupción del mercado.

- **Agente de cálculo:** CAJA RURAL DE ARAGON
- **Tipo de cambio:** el EURCHF tipo de cambio de divisa extranjera (expresada como un número de CHF por cada 1.00 EUR)
- Usted es Vendedor de EUR / Comprador de CHF
- Usted es Vendedor del Importe Notional
- **Importe notional:** 1.000.000 EUR
- **Liquidación:** Entrega física
- **Tipo de cambio futuro:** 1,0798 CHF por cada 1.00 EUR
- **Fecha de liquidación:** 26 de diciembre de 2020

(*) Los anteriores elementos son indicativos y pueden cambiar. Debe revisar el valor final de dichos elementos antes de invertir.

Inversor minorista destinatario

Este producto está dirigido a inversores que:

- Puedan y sean capaces de soportar una pérdida mayor a su inversión, y acepten el riesgo de crédito del Emisor;
- Puedan aceptar un nivel de riesgo coherente con el Indicador Resumido de Riesgo (IRR) mostrado más abajo;
- Tengan un horizonte de inversión mínimo consistente con la fecha de vencimiento del producto;

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su producto en el tiempo.

INVERSIÓN 10.000 EUR

ESCENARIOS	CON SALIDA HASTA EL FINAL DEL PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Costes totales	60,00 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	0,60%

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento del producto al final del periodo de mantenimiento recomendado;
- El significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año

Costes únicos	Costes de entrada	0,60%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su producto. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagara y podría pagar menos.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su producto cuando termine.
Costes recurrentes	Costes de operación de la cartera	0,00%	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes recurrentes	0,00%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus productos.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	No aplica
	Interés devengado	0,00%	No aplica

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 mes(es)

El producto está diseñado para mantenerse hasta el final del periodo de mantenimiento recomendado.

El periodo de mantenimiento recomendado ha sido escogido en concordancia con el vencimiento programado del producto. Por favor, tenga en cuenta que es posible que no pueda vender el producto antes de la fecha programada de vencimiento. Si puede vender el producto en una fecha anticipada, puede incurrir en costes y perder parte o todos los importes que ya haya pagado.

¿Cómo puedo reclamar?

En caso de que desee reclamar en cualquier momento en relación con este producto, o con el servicio que ha recibido, puede hacerlo poniéndose en contacto con nuestro Responsable de Cumplimiento Normativo en: atencionalcliente@bantierra.es

Otros datos de interés

La información contenida en este Documento de Datos Fundamentales (DDF) no constituye una recomendación para comprar o vender este producto y no sustituye a una consulta particular del inversor con su banco o su asesor.

Puede obtener información adicional sobre este producto con su asesor financiero.

Los siguientes documentos se entregarán junto a este:

- Información precontractual del producto