

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 - 6M - Notional EUR
Identificador	Modelity Internal: 3191105
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, 00:50 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:** 1,0792 CHF por cada 1.00 EUR
- **Fecha de liquidación:** 26 de marzo de 2021

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

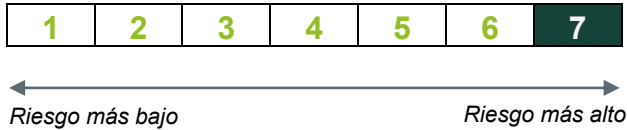
Inversor minorista destinatario

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;

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo (IRR)



El Indicador Resumido de Riesgo (IRR) presupone que usted mantendrá el producto hasta 26 de marzo de 2021. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada por lo que es posible que recupere menos dinero. Tal vez no pueda cancelar anticipadamente. Puede tener que pagar costes adicionales significativos por cancelar anticipadamente.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque en CAJA RURAL DE ARAGON no pueda pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 7 en una escala de 1 a 7, lo que supone el más alto. Esta clasificación tiene en cuenta dos elementos: 1) El riesgo del mercado: que califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras en un nivel muy alto y 2) el riesgo crediticio: que estima que las condiciones desfavorables del mercado tienen pocas probabilidades de impactar en la capacidad de CAJA RURAL DE ARAGON para pagarle. Este producto no incluye protección por la evolución futura del mercado, por lo que puede incurrir en pérdidas considerables. Si CAJA RURAL DE ARAGON no pudiera pagarle lo pactado, usted podría incurrir en pérdidas considerables.

Escenarios de rentabilidad

Inversión 10.000 EUR

Escenarios

6 mes(es) (periodo de mantenimiento recomendado)

Escenario de tensión	Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes	-1.259 EUR
	Rendimiento medio cada año	-12,59%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes	-386 EUR
	Rendimiento medio cada año	-3,86%
Escenario moderado	Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes	1 EUR
	Rendimiento medio cada año	0,01%
Escenario favorable	Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes	413 EUR
	Rendimiento medio cada año	4,13%

(^) El retorno/pérdida promedio sobre el Importe nominal es un porcentaje del Importe nominal.

Este cuadro muestra el dinero que podría recibir o pagar durante los próximos 6 mes(es), en función de los distintos escenarios, suponiendo un valor nominal de 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su producto. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Este producto no puede ser terminado. Esto significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo cancela antes del periodo de mantenimiento recomendado. Usted no podrá probablemente cancelar anticipadamente sin pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Como el periodo de mantenimiento recomendado es 1 año o menos, los escenarios de desempeño se han proporcionado únicamente para el periodo de mantenimiento recomendado y no para periodos de mantenimiento intermedios.

Las cifras que se muestran incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede influir también, en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si CAJA RURAL DE ARAGON no puede pagar?

Este producto no está protegido por ningún sistema de compensación o garantía para los inversores. Si CAJA RURAL DE ARAGON no puede hacer un pago o está en situación de impago, usted podría perder parte o todo el importe que invirtió y cualquier pago puede demorarse.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento del producto. Los costes totales incluirán los costes únicos, recurrentes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondiente al periodo de mantenimiento recomendado y las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá un valor nominal de 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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: 6 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