

Swap de titres de placement de fonds à long terme sur 3 mois
Document d'informations clés (KID)

Objectif : Ce document vous fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Ce n'est pas du matériel de marketing. Les informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et pertes potentiels de ce produit et à le comparer avec d'autres produits.

1. Généralités

Nom du produit: Swap de titres de placement de fonds à long terme sur 3 mois
Fabricant: Freedom Finance Europe Ltd.
Coordonnées: Par courrier électronique à l'adresse suivante : info@freedomfinance.eu ; par téléphone au +357 2525 7787
Site Web: <https://freedomfinance.eu>
Autorité compétente: Freedom Finance Europe LTD est supervisée par la Commission des valeurs mobilières de Chypre (CySEC)
Date du document: 08.01.2024
Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre

2. Qu'est-ce que ce produit ?

Type : Produit d'investissement sur 3 mois offrant un taux de rendement des investissements (ROI) plus élevé sous la forme d'intérêts de crédit obtenus lors du règlement au sein de la Société par le biais de transactions avec des swaps de titres à durée déterminée (durée fixe).

Objectifs : Ce produit est destiné aux clients intéressés par le maintien / la protection du capital et permet aux clients d'obtenir un revenu garanti à faible risque grâce à un bénéfice fixe lors du règlement au sein de la Société par le biais d'un investissement par le biais d'un swap de titres dans des instruments financiers à durée fixe de 3 mois. Un swap de titres est une paire d'opérations de conversion dans lesquelles les flux de trésorerie d'un instrument financier sont échangés contre ceux d'un autre instrument financier ou contre des espèces à une certaine date future. Le premier - avec la date de règlement T le jour d'ouverture du swap (instrument financier vendeur), le second - avec la date de règlement T+3 mois (instrument financier acheteur). Le bénéfice de la deuxième transaction constitue le revenu versé aux termes de ce produit.

Ce produit ne devrait pas être considéré comme durable : En ce qui concerne les objectifs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), la société n'est pas en mesure d'évaluer de manière fiable si ce produit financier promeut des caractéristiques de durabilité ou si les investissements sous-jacents suivent des politiques de bonne gouvernance. À l'avenir, la Société pourrait réévaluer cette position.

Durée : Ce produit a une durée fixe de 3 mois. En cas de retrait prématuré des fonds (avant l'expiration du délai de placement prédéterminé), vous ne recevrez que le montant initial du capital investi.

Solde minimum d'investissement : 1 000,00 EUR ou 1 000,00 USD

Taux fixe : Le taux d'intérêt et le rendement des investissements de ce produit sont liés au taux Euribor à une semaine (taux interbancaire offert en euros) pour les placements en EUR et au taux SOFR (taux de financement à un jour garanti) pour les placements en USD, qui peuvent changer de manière dynamique. Pour le calcul des intérêts des investissements à 3 mois, le multiplicateur 1,1 est appliqué respectivement aux taux Euribor et SOFR à une semaine. Le multiplicateur peut être modifié à la discrétion absolue et exclusive de la Société. Le taux applicable est fixé au moment de l'envoi de votre commande ou au moment de tout réinvestissement ultérieur. Le taux d'intérêt est exprimé en pourcentage annuel et est fixé pour toute la durée sélectionnée. Les intérêts sur l'intégralité de la durée du swap sont automatiquement calculés et cumulés le jour de l'exécution de l'ordre du client concerné et restent bloqués avec le montant initial du capital investi sur le sous-compte du

client hors négociation jusqu'à la date d'expiration du produit et ne peuvent pas être utilisés comme garantie pour le trading de marge. Les intérêts courus et le montant initial du capital investi deviennent disponibles pour le client le jour d'expiration de l'échange à 22h00 heure de Chypre. La fluctuation du prix d'un actif sous-jacent dans le cadre de l'opération d'échange de titres n'affecte pas les intérêts courus le jour d'ouverture de l'échange et est payable à la date de règlement.

Pour plus d'informations sur les taux d'intérêt actuels, vous pouvez vous rendre sur Espace personnel - Espèces - Placement de fonds à long terme.

Actif sous-jacent : titre transférable (action). Dans le cadre d'opérations d'échange avec les titres sélectionnés, le client n'est pas considéré comme un actionnaire de la société, n'a pas droit à des dividendes et/ou à d'autres types de revenus, n'a pas le droit de participer aux réunions de la société ou d'effectuer des opérations avec les titres transférables utilisés comme actifs sous-jacents à l'opération d'échange

Investisseur de détail visé : Ce produit est destiné à être offert aux investisseurs de détail qui :

- (a) ont la capacité de prendre une décision d'investissement en ayant une connaissance et une compréhension de base du produit et de ses risques et avantages spécifiques, et une expérience de l'investissement et/ou de la détention d'un certain nombre de produits similaires offrant une exposition similaire au marché ;
- (b) recherchent le maintien du capital et des bénéfices minimaux garantis générés par des produits à faible risque ;
- (c) acceptent le risque que la contrepartie puisse ne pas honorer ses obligations au titre du produit mais ne puisse supporter aucune perte sur son investissement ;
- (d) sont prêts à accepter un niveau de risque pour obtenir des rendements potentiels qui soit conforme à l'indicateur de risque synthétique présenté ci-dessous.

3. Quels sont les risques et qu'est-ce que je pourrais obtenir en retour ?

Ce produit permet aux clients d'obtenir un revenu garanti à faible niveau de risque grâce à un bénéfice fixe lors du règlement au sein de la Société par le biais de transactions avec des swaps de titres. Suite à la commande du client, la Société investira les fonds du client dans des instruments financiers à durée déterminée de 3 mois. Les opérations d'échange de titres effectuées avec les fonds disponibles permettent au client de recevoir le bénéfice en EUR ou USD en conséquence, sur la base du rendement de l'investissement lié aux taux Euribor (Euro Interbank Offered Rate) / SOFR (Secured Overnight Financing Rate) à une semaine au moment de la soumission de votre commande ou au moment de tout réinvestissement ultérieur. Le taux d'intérêt est indiqué en pourcentage annuel. Le solde d'investissement minimum est de 1 000,00 EUR ou 1 000,00 USD. Les intérêts à payer ne sont pas cumulables et ne seront pas calculés quotidiennement, mais sont automatiquement calculés et cumulés le jour de l'exécution de l'ordre du client concerné et restent bloqués avec le montant initial du capital investi sur le sous-compte du client hors négociation jusqu'à la date d'expiration du produit et ne peuvent pas être utilisés comme garantie pour le trading de marge. Le client est en droit de récupérer au moins 100 % du capital ainsi que les intérêts calculés sur la base du taux fixé au moment de la commande et de la période choisie pendant laquelle les fonds sont conservés et investis dans les instruments financiers. Les informations sur le bénéfice potentiel basé sur le montant investi et la durée d'investissement sélectionnée seront à la disposition du client au moment de l'envoi de la commande. Le compte de résultat sera également disponible dans le relevé de la société de courtage après l'expiration de la période de placement.

Indicateur de risque synthétique (ISR)



L'indicateur de risque synthétique est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport aux autres produits. Il montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que la Société ne peut pas payer l'investisseur. Le risque de crédit, le risque de change et le risque de liquidité n'ont pas été pris en considération dans le calcul de l'ISR.

Nous avons classé ce produit comme **1 sur 7**. C'est le risque le plus faible. Cela évalue les pertes potentielles de la performance future à un faible niveau, et les mauvaises conditions du marché sont peu susceptibles d'avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

La Société affirme et garantit sans réserve que toute perte subie par le client en raison d'un défaut ou de l'insolvabilité d'un tiers impliqué dans la transaction de swap est soumise à une indemnisation complète par la Société envers le client.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement. Cependant, vous pouvez bénéficier d'une indemnisation fournie par le Fonds d'indemnisation des investisseurs chypriotes (ICF) (voir la section « Que se passe-t-il si Freedom Finance Europe Ltd n'est pas en mesure de payer ? »). La société ne tient pas compte de ce type de protection pour le calcul de l'ISR suggéré.

Scénarios de rendement : Les tableaux ci-dessous montrent l'argent que vous pourriez récupérer sur différentes périodes et selon différents scénarios, en supposant que vous investissez 10 000 € ou 10 000 \$. Les scénarios présentés illustrent la façon dont votre investissement pourrait être performant. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de la performance future fondée sur des données du passé sur la variation de la valeur de cet investissement et ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez variera en fonction de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement et des taux au moment de soumettre une commande. Les taux d'intérêt applicables représentent l'une des valeurs possibles des taux en raison de leur caractère variable et les taux du 08 janvier 2024 sont pris en considération pour le calcul des scénarios de performance. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez obtenir dans des circonstances extrêmes du marché, et il ne tient pas compte de la situation où nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que l'investisseur paie au conseiller ou au distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut aussi avoir une incidence sur le montant que vous recevez en retour. N'oubliez pas que l'inflation peut réduire ce que vous pourriez acheter à l'avenir avec les montants indiqués.

En raison de la nature à faible risque du produit et du fait que tous les risques sont couverts par la Société et que les résultats de l'investissement sont garantis par Freedom Finance Europe Ltd, le scénario de crise n'a pas d'impact particulier sur les performances du produit. Le bénéfice est calculé en fonction de la durée de l'investissement et du taux d'intérêt au moment de l'envoi de votre commande ou au moment de tout réinvestissement ultérieur.

Investissement 10.000,00 EUR ou 10.000,00 USD avec un taux moyen estimé à 4.268% en EUR et 5.84% en USD (au 08-01-2024)

| Période d'investissement | Nombre de jours | Montant | Monnaie | Taux | Scénarios | Solde à l'échéance | Intérêts gagnés |
|---|-----------------|-----------|---------|---------|--------------------|--------------------|-----------------|
| 3 mois (08/01/2024 au 08/04/2024) | 91 | 10 000,00 | EUR | 4,268 % | Scénario favorable | 10 104,46 | 104 46 |
| | | | | | Scénario de stress | 10 104,46 | 104 46 |
| | | 10 000,00 | USD | 5,84 % | Scénario favorable | 10 142,12 | 142,12 |
| | | | | | Scénario de stress | 10 142,12 | 142,12 |

Pour les investissements supérieurs à 20 000,00 EUR ou 20 000,00 USD, les performances du produit dans le scénario de crise peuvent différer (voir la section « Que se passe-t-il si Freedom Finance Europe Ltd n'est pas en mesure de payer ? »)

4. Que se passe-t-il si Freedom Finance Europe Ltd n'est pas en mesure de payer ?

En cas d'insolvabilité malheureuse de Freedom Finance Europe Ltd et si la Société n'est pas en mesure de remplir ses obligations en rapport avec le produit, par exemple en cas de faillite ou d'une directive officielle de résolution, le client de détail peut avoir droit à une indemnisation limitée au titre du Fonds d'indemnisation des investissements chypriotes (ICF). Cette protection dépendra de divers facteurs et il y a des limites au montant de l'indemnisation jusqu'à 20 000 EUR par client de détail. Cela peut avoir une incidence importante sur la valeur de votre investissement et **POURRAIT VOUS FAIRE PERDRE UNE PARTIE DE VOTRE CAPITAL.**

5. Quels sont les coûts ?

Coûts dans le temps : La réduction de rendement (RIY) montre l'impact que les coûts totaux que vous payez auront sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux tiennent compte des coûts ponctuels, permanents et accessoires.

Ce produit est fourni en tant que service gratuit et aucune commission n'est facturée par Freedom Finance Europe Ltd. Le produit n'est pas destiné à être diffusé par le biais d'agents ou de tiers, de sorte qu'aucun coût supplémentaire ne sera facturé par la personne qui vous vend ou vous conseille sur ce produit indépendamment de Freedom Finance Europe Ltd.

| Investissement en [MONNAIE] [MONTANT] | Si l'investisseur encaisse (délai non défini*) |
|---------------------------------------|--|
| Total des coûts | AUCUN |
| Impact sur le retour (RIY) | AUCUN |

Composition des coûts : Le tableau ci-dessous montre :

- l'incidence annuelle des différents coûts sur le rendement de l'investissement que l'investisseur pourrait obtenir à la fin de la période de détention recommandée,
- la signification des différentes catégories de coûts

| | | |
|-------------------|--------------------------------------|------------|
| Coûts ponctuels | Coûts d'entrée | sans objet |
| | Frais de sortie | sans objet |
| Coûts permanents | Coûts de transaction du portefeuille | sans objet |
| | Autres coûts permanents | sans objet |
| Frais accessoires | Redevances de performance | sans objet |
| | Intérêts reportés | sans objet |

6. Combien de temps dois-je le garder et puis-je retirer de l'argent plus tôt ?

Période de détention recommandée : 3 mois, selon la durée du produit.

Ce produit a une durée fixe de 3 mois. À la date d'expiration, le montant initial du capital investi et les intérêts seront crédités sur votre compte désigné, sauf accord contraire avec vous. En cas de retrait prématuré des fonds (avant l'expiration du délai de placement prédéterminé), vous ne recevrez que le montant initial du capital investi. Ce produit est conçu pour fournir une approche prudente de l'entretien et de la protection du capital, et la variété d'options de durée fixe vous offre la possibilité de choisir l'horizon d'investissement le plus approprié en fonction de votre situation personnelle et de vos objectifs ultimes pour investir de l'argent.

7. Comment puis-je me plaindre ?

Nous nous engageons à vous fournir un niveau de service élevé. Il est donc très important que vous nous informiez lorsque le niveau de service ne répond pas à vos attentes. Si vous avez des raisons de vous plaindre de nos services, n'hésitez pas à nous contacter. Les plaintes doivent être envoyées par écrit, soit par courriel à info@freedomfinance.eu, soit par courrier à l'adresse suivante : Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5^e étage, 4041 Germasogeia, Limassol, Chypre. Pour plus d'informations, veuillez consulter notre Politique de gestion des plaintes disponible sur le site Web de Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Déposer une plainte n'affectera pas vos droits légaux.

8. Autres informations pertinentes

Vous pouvez obtenir des informations supplémentaires en visitant le site Web de Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) ou en contactant votre responsable du support client personnel.

Votre capital est en danger. La négociation avec des instruments financiers peut impliquer des restrictions supplémentaires, - veuillez-vous référer aux Conditions générales. Les prévisions et le rendement passé ne sont pas des indicateurs fiables du rendement futur. Il est important de faire sa propre analyse avant de prendre une décision d'investissement.

L'information contenue dans ce document d'information clé ne constitue pas une recommandation d'acheter ou de vendre le produit et ne remplace pas une consultation individuelle avec votre conseiller.

L'offre de ce produit n'a pas été enregistrée en vertu de la loi américaine Securities Act de 1933. Ce produit ne peut être offert ou vendu, directement ou indirectement, aux États-Unis d'Amérique ou à des personnes des États-Unis. L'expression « personne des États-Unis » est définie dans le Règlement S en vertu de la Securities Act de 1933 des États-Unis, dans sa version modifiée.