

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le facilita información fundamental sobre este producto de inversión. No se trata de material de marketing. La ley exige que se le facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, el riesgo, los costes y posibles beneficios y pérdidas de este producto y a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre: Forward Compra USD Venta CAD (el "Producto")

Nombre del productor: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S. A. ("BBVA")

Autoridad Competente: Comisión Nacional del Mercado de Valores

Datos de contacto: Web: www.bbva.es
Para más información llame al +34 902 224 466 / +34 912 249 426

Fecha Publicación: 13/08/2022

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

¿Qué es este producto?

Tipo

Futuro no Cotizado sobre Divisa. Este Producto es un instrumento financiero derivado extrabursátil esto es, no se negocia en un mercado organizado, y por tanto se contrata de forma bilateral entre el Cliente y BBVA. El Cliente y BBVA acuerdan el intercambio de dos cantidades denominadas en dos divisas distintas en una fecha futura determinada (la "**Fecha de Liquidación**").

Objetivos

El Cliente entregará a BBVA en la Fecha de Liquidación una cantidad pactada de Canadian Dollar (CAD). A cambio, BBVA entregará al Cliente en esa misma fecha una cantidad pactada de US Dollar (USD). La relación entre ambas cantidades es el Tipo Futuro en términos de unidades de Dólar estadounidense (USD) por cada Canadian Dollar (CAD).

El Cliente trata de beneficiarse de futuras disminuciones del valor de Canadian Dollar (CAD) respecto a Dólar estadounidense (USD) a cambio de renunciar a beneficiarse de posibles incrementos de su valor.

A lo largo de este documento, se ha considerado que: el Tipo Futuro es 0,781 Dólar estadounidense (USD) por cada Canadian Dollar (CAD), la cantidad que entrega el Cliente es de 12.803,399 Canadian Dollar (CAD) y la cantidad que recibe el Cliente es de 10.000 US Dollar (USD).

La Fecha de Liquidación coincidirá con el vencimiento del Producto, que tendrá lugar hasta 3 meses desde la contratación.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta tipología de producto está diseñado principalmente para inversores que:

- Inversores con conocimiento medio de este producto financiero o que cuentan con alguna experiencia en la inversión de este producto o uno similar
- Inversores que están dispuestos a aceptar pérdidas no limitadas al pago de una prima
- Están dispuestos a mantener el producto hasta el 12/11/2022
- Inversores cuyo objetivo sea la obtención de una rentabilidad y/o cobertura vinculada a la evolución de los tipos de cambio

¿Cuáles son los riesgos y qué podría recibir yo a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 meses; hasta 12 de noviembre de 2022. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que incurra en pérdidas elevadas. Usted es posible que no pueda salir anticipadamente. Usted es posible que tenga que pagar un coste adicional considerable para salirse 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 no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 7 en una escala de 7, en la que 7 significa el riesgo más alto. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarlo como muy improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente. En determinadas circunstancias se le puede pedir que efectuará pagos por las pérdidas sufridas. Las pérdidas totales que puede

sufrir pueden ser elevadas.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría incurrir en pérdidas elevadas. Si no se puede (podemos) pagarle lo que se le debe, podría incurrir en pérdidas elevadas.

Escenarios de rentabilidad

La evolución futura del mercado no se puede predecir con precisión. Los escenarios mostrados son solo una indicación de algunos de los posibles resultados basados en rentabilidades recientes. Las rentabilidades reales podrían ser más bajas.

| Importe Nominal USD 10.000 | | |
|----------------------------|---|---------------------------|
| Escenarios | | 3 meses vencimiento final |
| Escenario de tensión | Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes | USD -1.739 |
| | Beneficio/Pérdida sobre el importe nominal; | -17,39% |
| Escenario desfavorable | Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes | USD -433 |
| | Beneficio/Pérdida sobre el importe nominal; | -4,33% |
| Escenario moderado | Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes | USD 1 |
| | Beneficio/Pérdida sobre el importe nominal; | 0,01% |
| Escenario favorable | Lo que puede recibir o pagar una vez deducidos los costes | USD 422 |
| | Beneficio/Pérdida sobre el importe nominal; | 4,22% |

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de 3 meses, en función de los distintos escenarios, suponiendo que el Importe Nominal sea 10.000 USD. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su Importe Nominal. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta Importe Nominal y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá o pagará variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el Importe Nominal o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir o pagar en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si BBVA no puede pagar?

El Cliente sufriría una pérdida financiera. Además, este Producto no está cubierto por el Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito ni por ningún otro sistema de garantía o garante.

En caso de resolución de BBVA (proceso aplicable cuando BBVA sea inviable o sea previsible que vaya a serlo en un futuro próximo y por razones de interés público y estabilidad financiera resulte necesario evitar su liquidación concursal), el Producto podría convertirse en acciones o ver reducidas todas las obligaciones de pago asumidas por BBVA a favor del Cliente y, en consecuencia, el Cliente podría soportar pérdidas por tal motivo.

¿Cuáles son los costes?

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

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a un periodo de tenencia distinto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen un Importe Nominal 10.000 USD. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

| Importe Nominal USD 10.000 | |
|--|--|
| Escenarios | Con salida después del periodo de tenencia recomendado 3 meses |
| Costes totales | 40,17 USD |
| Impacto sobre la reducción del rendimiento | 0,40% |

Composición de costes

El siguiente cuadro muestra:

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

| Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento | | | |
|---|-------------------|-------|---|
| Costes únicos | Costes de entrada | 0,40% | Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto. |
| | Costes de salida | 0,00% | Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento. |

| | | | |
|-------------------|-----------------------------------|-------|--|
| Costes corrientes | Costes de operación de la cartera | 0.00% | Impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. |
| | Otros costes corrientes | 0.00% | El impacto de los costes de la gestión de su producto y los costes que se representan en la sección II. |

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 meses

El Producto no permite la cancelación o reembolso anticipado salvo que BBVA y el Cliente lleguen a un acuerdo respecto a la fecha y el importe de cancelación anticipada. En dicho caso, el importe de cancelación anticipada al que BBVA estaría dispuesto a cancelar se calculará de acuerdo con el criterio de "Valor de Mercado", esto es, el resultado de anticipar a valor presente los derechos y obligaciones futuros esperados para el Cliente y BBVA de acuerdo con los factores y metodología de valoración comúnmente utilizados en el mercado.

El resultado anterior podrá conllevar una pérdida o un beneficio para el Cliente. Además, la cancelación anticipada conllevará un coste implícito para el Cliente de 0,4% sobre el importe nominal a cancelar que (i) aumentará el importe a pagar por el Cliente si dicho importe es negativo o bien (ii) reducirá el importe a percibir por el Cliente si el Valor de Mercado es un importe positivo.

Si las partes acuerdan vencer el Producto mediante el intercambio anticipado de las divisas previamente pactadas, el tipo de cambio para el intercambio anticipado se determinará mediante el tipo de cambio de mercado ajustado por el Valor de Mercado del Producto y un coste implícito de 0,4% sobre el importe nominal a cancelar, que empeorará el tipo de cambio para el Cliente.

¿Cómo puedo reclamar?

Servicio de Atención al Cliente (SAC). Apdo. Correos 1598. 28080 Madrid. (reclamacionesSAC@bbva.com) 900 812 679. www.bbva.es. Transcurrido un mes sin recibir contestación del SAC, o si no está de acuerdo con su respuesta, puede reclamar ante el Servicio de Reclamaciones de la CNMV (www.cnmv.es). Con carácter previo a reclamar ante el Servicio de Reclamaciones de CNMV, transcurrido o dicho plazo de un mes, podría a su vez presentar su reclamación ante el Defensor del Cliente. Apdo. Correos 14460. 28080 Madrid (defensordelcliente@bbva.com). Para reclamaciones relacionadas con la venta o asesoramiento de este Producto por una entidad distinta a BBVA, por favor contacte con la entidad que le vendió o asesoró sobre el mismo.

Otros datos de interés:

Los datos presentados en este documento (costes, escenarios de rentabilidad..) se corresponden con el Período de Mantenimiento Recomendado y este es inferior al año. Por ello, estos datos son comparables únicamente con los de otros productos con el mismo Período de Mantenimiento Recomendado. Para obtener información completa y detallada sobre el funcionamiento y riesgos de este Producto por favor revise detenidamente el documento de información precontractual disponible en la red de oficinas de BBVA.

Los precios y niveles se incluyen para que el Cliente pueda comprender mejor el Producto, pero son estimados y pueden variar en el momento de contratación.