

Documento de Informação Fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome: Forward Compra PEN Venda USD (O "Produto"). Produtor: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S. A. ("BBVA")

Autoridade Competente: Comissão Nacional do Mercado de Valores Detalhes de contato : Web: www.bbva.es
Para mais informações ligue ao +34 902 224 466 / +34 912 249 426

Data de Produção do Documento : 28/11/2021

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

Em que consiste este produto?

Tipo

Forward Cambial não Cotado. Este produto é um instrumento financeiro transacionado fora de bolsa, ou seja, não se negocia num mercado organizado, e se contrata, portanto, de forma bilateral entre o cliente e o BBVA. O Cliente e o BBVA acordam trocar duas determinadas quantidades de dinheiro em duas moedas diferentes numa determinada data futura (a " **Data de Liquidação** ").

Objetivos

Na Data de Liquidação, o Cliente entregará ao BBVA uma quantidade acordada de US Dollar (USD). Em troca, nessa mesma data, o Cliente receberá do BBVA uma quantidade acordada de Peru Sol (PEN). A relação entre ambas quantidades corresponde à Taxa Forward em termos de unidades de Peru Sol (PEN) por cada US Dollar (USD).

O Cliente beneficia de futuras depreciações de US Dollar (USD) face a Peru Sol (PEN) em troca de renunciar a possíveis apreciações do seu valor.

Neste documento, considera-se que: a Taxa Forward é 3,999 Peru Sol (PEN) por cada US Dollar (USD), a quantidade que o Cliente entregará é de 2.500,364 US Dollar (USD) e a quantidade que o Cliente receberá é 10.000 Peru Sol (PEN).

A Data de Liquidação coincidirá com o vencimento do Produto que terá lugar hasta 3 meses após a sua contratação.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

- Este tipo de produto é projetado principalmente para investidores que:
- Investidores com conhecimento médio deste produto financeiro ou com alguma experiência de investimento neste produto ou outro similar.
 - Investidores que estão dispostos a aceitar perdas não limitadas ao pagamento de um prémio
 - estão dispostos a manter o produto até 28/02/2022
 - Investidores cujo objetivo seja a obtenção de uma rentabilidade e/ou cobertura associada à evolução das taxas de câmbio

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de Risco



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 7 numa escala de 1 a 7, que corresponde 7 à mais alta categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito alto e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Em determinadas circunstâncias, poderá ter de efetuar pagamentos



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 meses; até 28 de Fevereiro de 2022. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, assim você pode incorrer em perdas elevadas. Não É possível que não possa efetuar um cancelamento antecipado. Poderá ter de pagar custos suplementares significativos para efetuar um cancelamento antecipado.

para compensar perdas. A perda global em que poderá incorrer pode ser significativa.
 Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá incorrer em perdas significativas
 Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá incorrer em perdas significativas.

Cenários de desempenho

A evolução futura do mercado não se pode prever com precisão. Os cenários apresentados são só uma indicação de alguns dos possíveis resultados baseados em rentabilidades recentes. As rentabilidades reais poderão ser mais baixas.

| Montante Nominal PEN 40.000 | | |
|-----------------------------|---|--------------------------|
| Cenários | | 3 meses vencimento final |
| Cenário de stress | Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos | PEN -11.789 |
| | Retorno/perda sobre o montante nominal; | -29,47% |
| Cenário desfavorável | Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos | PEN -1.983 |
| | Retorno/perda sobre o montante nominal; | -4,96% |
| Cenário moderado | Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos | PEN -210 |
| | Retorno/perda sobre o montante nominal; | -0,53% |
| Cenário favorável | Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos | PEN 1.333 |
| | Retorno/perda sobre o montante nominal; | 3,33% |

Este quadro mostra o montante que pode receber ou pagar durante 3 meses, em diferentes cenários, pressupondo que o montante nominal são 40.000 PEN. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu Montante Nominal. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste Montante Nominal, não são um indicador exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o Montante Nominal/produto.

O cenário de stress mostra o que poderá receber ou pagar numa situação extrema dos mercados, e não tem em conta a situação em que não estamos em condições de lhe pagar. Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto e incluem as despesas do seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O que sucede se BBVA não puder pagar?

O Cliente iria sofrer uma perda financeira. Para além disso, este Produto não está coberto pelo Fundo de Garantia de Depósitos de Instituições de Crédito nem por nenhum outro sistema de garantia ou garante.

Em caso de resolução do BBVA (processo aplicável caso o BBVA seja inviável ou se preveja que venha a sê-lo num futuro próximo e por motivos de interesse público e estabilidade financeira seja necessário evitar a sua liquidação concursal), o produto poderia ser convertido em ações ou ver reduzidas todas as obrigações de pagamento assumidas pelo BBVA a favor do Cliente e, conseqüentemente, o Cliente poderia sofrer perdas no seu investimento por este motivo.

Quais são os custos?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o desempenho do produto. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios.

Los montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem um montante nominal de 40.000 PEN. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Custos ao longo do tempo

| Montante Nominal PEN 40.000 | |
|-----------------------------|--|
| Cenários | Em caso de resgate do fim do período de detenção recomendado 3 meses |
| Total dos Custos | 260,33 PEN |
| Impacto no retorno (RIY) | 0,65% |

Composição dos custos

O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no desempenho do produto que poderá obter no final do período de detenção recomendado
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno

| | | | |
|--------------------|---------------------------------|-------|--|
| Custos Pontuais | Custos de entrada | 0,65% | O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. O impacto dos custos já incluídos no preço. Este valor inclui os custos de distribuição do seu produto. |
| | Custos de saída | 0,00% | O impacto dos custos de saída do seu investimento quando esse se vence. |
| Custos recorrentes | Custos de transação da carteira | 0,00% | O impacto dos custos de comprar e vender investimentos subjacentes ao produto. |
| | Outros custos correntes | 0,00% | O impacto dos custos em que incorremos pela gestão dos seus produtos e dos custos apresentados na Secção II. |

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital? Período de detenção recomendado: 3 meses

O produto não permite o cancelamento ou o reembolso antecipado, salvo se houver acordo entre o BBVA e o Cliente relativamente à data e montante de cancelamento antecipado. Neste caso, o valor de cancelamento antecipado a que o BBVA estaria disposto a cancelar é calculado de acordo com o critério do "Valor de Mercado", isto é, o resultado de antecipar para a data presente os direitos e obrigações futuras esperadas para o Cliente e para o BBVA de acordo com os factores e metodologia de valorização usados geralmente no mercado.

O resultado anterior poderá implicar uma perda ou ganho para o Cliente. Adicionalmente, o cancelamento antecipado implicará um custo implícito para o Cliente de 0,65% sobre o montante nominal a cancelar que, (i) aumentará o montante a pagar por parte do Cliente se o valor for negativo, ou, (ii) reduzirá o montante a receber por parte do Cliente se o Valor de Mercado resultar um montante positivo.

Se ambas as partes acordarem fazer vencer o Produto mediante a troca antecipada das divisas previamente estipuladas, a taxa de câmbio para a divisa antecipada será determinada de acordo com a taxa de câmbio do mercado ajustada pelo Valor de Mercado do Produto e um custo implícito de 0,65% sobre o montante nominal a cancelar, que irá prejudicar a taxa de câmbio para o Cliente.

Como posso apresentar queixa?

Serviço de Atendimento ao Cliente. Apartado dos Correios 1598. 28080 Madrid. e-mail: reclamacionesSAC@bbva.com. Tlf: 900 812 679. Web: <https://www.bbva.es/sistema/meta/calidad.jsp> Para reclamações relacionadas à venda ou assessoramento deste Produto por uma entidade diferente do BBVA, por favor contate a entidade que lhe vendeu ou assessorou sobre o mesmo.

Outras informações relevantes

Os dados apresentados neste documento (custos, cenários de desempenho, ...) correspondem ao Período de Detenção Recomendado, o qual é inferior a um ano. Por isso, estes dados são comparáveis apenas com os de outros produtos com o mesmo Período de Detenção Recomendado. Para obter informação completa e detalhada sobre o funcionamento e riscos deste Produto é favor rever cuidadosamente o documento de informação pré-contratual disponibilizado pela rede de agências do BBVA.

Os preços ou níveis são incluídos para o Cliente melhor compreender o Produto, mas são estimados e poderão variar no momento da contratação.