

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

## Produkt

|   |  |
|---|--|
| Nazwa produktu  | Lokata Inwestycyjna  |
| Nazwa twórcy PRIIP  | Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna ul. Kasprzaka 10/16; 01-211 Warszawa (www.raiffeisenpolbank.com).<br>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. +48 22 347 70 00. |
| Organ właściwy dla twórcy PRIIP w związku z dokumentem zawierającym kluczowe informacje | Nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego.   |
| Data i czas sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje                    | 2018-04-16   |

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

## 1. Co to za produkt?

### Rodzaj

Lokata Inwestycyjna z barierami wyłączającymi

**Parametry produktu wymienione w niniejszym dokumencie są orientacyjne dla tego typu produktu, ale mogą nie odzwierciedlać specyficznych uzgodnionych z Bankiem warunków.**

### Cele

Celem produktu jest maksymalizacja stopy zwrotu w porównaniu ze standardowym depozytem bankowym.

#### Przykład:

Klient zakłada lokatę w wysokości 10 000,00 PLN (**kwota lokaty w Walucie Podstawowej**) w dniu zawarcia lokaty i w zamian otrzymuje **kwotę lokaty w Walucie Podstawowej** w dniu rozliczenia lokaty. Produkt zakłada oprócz wypłaty 100% kapitału również odsetki w wysokości 0,25% w skali roku.

#### Odsetki:

Przez cały okres inwestycji Kurs USDPLN nie może wyjść poza ustalony zakres oraz osiągnąć żadnej z jego barier. Bariery ustanawiane są w pierwszym dniu inwestycji a ich przykładowe wartości podane są w tabeli poniżej zgodnie w aktualnymi warunkami rynkowymi. Jeżeli przez cały okres inwestycji Kurs USDPLN utrzyma się w danym zakresie Klient otrzyma maksymalne oprocentowanie (Wysoka kwota odsetek).

|                                    |               |                           |                                      |
|------------------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------------------|
| Data zawarcia lokaty               | 2018-04-16    | Wysoka kwota odsetek      | 152,05 PLN                           |
| Kwota lokaty w Walucie Podstawowej | 10 000,00 PLN | Bariera Górna             | 3,48                                 |
| Niska kwota odsetek                | 12,67 PLN     | Bariera Dolna             | 3,10                                 |
| Stopa referencyjna                 | Kurs USDPLN   | Data i moment wygaśnięcia | Nie dotyczy                          |
| Data rozliczenia lokaty            | 2018-10-18    | Okres obserwacji          | Ciągła – przez cały okres inwestycji |

Produkt nie przewiduje automatycznego wcześniejszego zakończenia. W pewnych nadzwyczajnych okolicznościach Bank ma prawo do wcześniejszego zamknięcia transakcji przed datą rozliczenia. Zerwanie lokaty wiąże się z utratą części zainwestowanych środków – ostateczna wysokość opłaty za zerwanie ustalana jest w dniu wycofania lokaty.

### Docelowy inwestor indywidualny

Produkt ma być oferowany Klientom, którzy:

- szukają produktu inwestycyjnego oferującego wyższe oprocentowanie niż tradycyjna lokata bankowa;
- posiadają horyzont inwestycyjny krótszy niż 3 lata
- przyjmują, iż ryzyko utraty kapitału może wystąpić ale nie większe niż 5% zainwestowanego kapitału;
- posiadają wystarczającą wiedzę lub doświadczenie w tego typu lub podobnych produktach, oraz
- ich celem jest bezpieczny zysk z inwestycji.

## 2. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że Klient będzie utrzymywać produkt zgodnie ze Wstępnymi Warunkami Zawarcia Lokaty Inwestycyjnej. Jeśli Klient zerwie produkt na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub w skutek tego, że Bank nie ma możliwości wypłacenia Klientowi pieniędzy.

Bank nadał temu produktowi wskaźnik ryzyka 2, co stanowi niską klasę ryzyka.

#### Scenariusze dotyczące wyników

Poniższe przykłady mają zastosowanie w dniu rozliczenia. Nie zawierają one żadnych wskazówek co do rzeczywistej rentowności produktu.

**Inwestycja: 42 000,00 PLN**

| Scenariusze                          |  | 6 mies.<br>(Zalecany okres utrzymywania) |
|--------------------------------------|--|--|
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b> | <b>Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | 42 053,22 PLN<br>0,25%                   |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>       | <b>Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | 42 053,22 PLN<br>0,25%                   |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>        | <b>Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | 42 053,22 PLN<br>0,25%                   |
| <b>Scenariusz korzystny</b>          | <b>Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | 42 638,63 PLN<br>3,00%                   |

\* Średni zwrot w każdym roku wyliczony jest, jako wynik na transakcji w stosunku do kwoty inwestycji w ujęciu rocznym.

Powyższa tabela ukazuje kwoty, ile pieniędzy może dostać Klient z powrotem w dniu rozliczenia, w ramach różnych scenariuszy przy założeniu, że zainwestuje 42 000,00 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki może przynieść inwestycja. Klient może porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. To co Klient otrzymuje, będzie różnić się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy Klient może odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić Klientowi pieniędzy.

Tęgo produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed datą rozliczenia. Wcześniejsze rozliczenie będzie niemożliwe albo będzie się wiązało z koniecznością zapłaty wysokich kosztów lub poniesieniem dużej straty.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów pobieranych przez doradcę lub dystrybutora Klienta. Powyższe dane nie uwzględniają osobistej sytuacji podatkowej Klienta, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu z inwestycji.

### 3. Co się stanie jeśli BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna nie ma możliwości wypłaty?

Inwestycje w Lokatę do wysokości Kwoty Lokaty są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do wysokości ustawowo określonej kwoty, przy czym finalna kwota wypłaty może być pomniejszona o koszty związane z rozliczeniem Lokaty. Klient jest narażony na ryzyko, że emitent może nie być w stanie wywiązać się ze swoich obowiązków związanych z produktem, na przykład w przypadku bankructwa lub oficjalnej dyrektywy w sprawie rozwiązania.

### 4. Jakie są koszty?

Wskaźnik zmniejszenia zwrotu z inwestycji pokazuje, jaki wpływ mogą mieć łączne koszty ponoszone przez Klienta na zwrot z inwestycji, który Klient może uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu dla jednego okresu utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że Klient zainwestuje 42 000,00 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

## Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Klientowi produkt lub doradzająca w jego sprawie może pobierać dodatkowe koszty. W takim przypadku osoba ta powinna dostarczyć Klientowi informacje na temat tych kosztów i pokazać, jaki wpływ na inwestycję będą miały wszystkie koszty na przestrzeni czasu.

**Inwestycja: 42 000,00 PLN**

**Scenariusze**

**W przypadku rozliczenia podczas zalecanego okresu utrzymywania (6 mies.)**

**Łączne koszty** 212,88 PLN

**Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym** 1,00%

## Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- Wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który Klient może uzyskać na koniec zalecanego okresu rozliczenia.
- Znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

**Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.**

| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 1,00% | Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to reprezentatywny przykład kosztu, jaki Klient poniesie; |
|--------------------|----------------|-------|---|
|--------------------|----------------|-------|---|

## 5. Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany okres utrzymywania: Zgodnie ze Wstępnymi Warunkami Lokaty Inwestycyjnej**

Produkt ma zapewnić zwrot opisany w punkcie "1. Co to za produkt?" powyżej. Ma to zastosowanie tylko wtedy, gdy produkt jest utrzymany do daty rozliczenia. Zaleca się, aby produkt był utrzymany do daty rozliczenia.

Produkt może zostać zamknięty przed datą rozliczenia na życzenie Klienta. Zrywając produkt przed datą rozliczenia, Klient może otrzymać mniejszy zwrot, niż zwrot, który otrzymałby utrzymując produkt do pierwotnej daty rozliczenia. Alternatywnie, Klient może zainwestować w nowy produkt kompensujący warunki tego produktu.

## 6. Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie reklamacje dotyczące produktu, zachowania producenta PRIIP i osoby doradzającej w zakresie danego produktu lub go sprzedającej należy kierować **Telefonicznie**: w Centrum Telefonicznym BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna: 22 549 99 99, 801 180 801. **Elektronicznie**: poprzez wysłanie wiadomości w systemie R-Online, o ile Klient korzysta z wersji ww. systemu umożliwiającej złożenie reklamacji. **Osobiście**: w każdym oddziale BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna **Listownie**: na adres BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna, Zespół Reklamacji, ul. Grzybowska 78; 00-844 Warszawa.

## 7. Inne istotne informacje

W celu uzyskania dodatkowych informacji Klient powinien skontaktować się ze specjalistą do spraw produktu w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz zapoznać się z:

-> Regulaminem zawierania i prowadzenia przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. Terminowych Lokat Inwestycyjnych (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)

-> Umową ramową na zawieranie i prowadzenie przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. Terminowych Lokat Inwestycyjnych (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)