

Dokument zawierający kluczowe informacje

(dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez
Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)

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	Swap walutowy
Nazwa twórcy PRIIP	Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna ul. Kasprzaka 10/16; 01-211 Warszawa (www.raiffeisenpolbank.com). 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	2018-05-14

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

1. Co to za produkt?

Rodzaj Pozagiełdowy kontrakt pochodny - Swap walutowy - Zakup EUR i Sprzedaż PLN

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

Cele Celem instrumentu jest zabezpieczenie ryzyka walutowego na parze walut w określonej przyszłości poprzez określenie kursu wymiany, który będzie obowiązywał w dniu rozliczenia.

Przykład FX Swap na okres 1 mies., termin zawarcia 2018-05-14:

W dniu rozpoczęcia transakcji:

- Bank sprzedaje Klientowi a Klient kupi 100 000,00 EUR (kwota płatności w EUR).
- W zamian Klient zapłaci Bankowi 426 150,00 PLN (początkowa kwota płatności w PLN).
- Początkowa kwota płatności w PLN** jest wynikiem wymiany kwoty **płatności w EUR** na PLN po **kursie kasowym EUR/PLN 4,2615** PLN za 1 EUR.

W dniu rozliczenia transakcji czyli **2018-06-14**

- Klient **sprzedaje a Bank Kupi kwotę 100 000,00 EUR**.
- W zamian Bank zapłaci Klientowi 425 580,00 PLN (**końcowa kwota płatności w PLN**).
- Końcowa kwota płatności w PLN** jest wynikiem wymiany **kwoty płatności w EUR** na PLN po ustalonym (**w dniu zawarcia transakcji**) **kursie terminowym EUR/PLN 4,2558** PLN za 1 EUR

Kurs kasowy (czyli bieżący, klient kupuje) EUR/PLN	4,2615 PLN za 1 EUR
Kurs terminowy EUR/PLN (klient sprzedaje)	4,2558 PLN za 1 EUR
Kwota płatności w EUR	100 000,00 EUR
Początkowa kwota płatności w PLN	426 150,00 PLN
Końcowa kwota płatności w PLN	425 580,00 EUR
Data rozpoczęcia transakcji	2018-05-14
Data rozliczenia	2018-06-14 (po upływie 1 mies. od daty zawarcia)

Produkt nie przewiduje automatycznego wcześniejszego zakończenia. W pewnych nadzwyczajnych okolicznościach każda ze stron ma prawo do wcześniejszego zamknięcia transakcji przed datą rozliczenia.

Docelowy inwestor

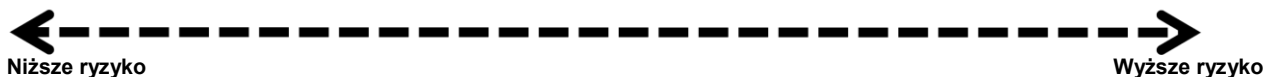
Produkt ma być oferowany Klientom, którzy:

- chcą zabezpieczyć określony kurs wymiany w ustalonym terminie;
- są w stanie ponieść stratę jeśli kurs wymiany obowiązujący w dacie rozliczenia jest poniżej uzgodnionego kursu terminowego;

- zamierzają wykorzystać ten produkt w celu zabezpieczenia przed istniejącym ryzykiem zmiany kursu walutowego;
- posiadają wystarczającą wiedzę lub doświadczenie w zakresie tego typu lub podobnych produktów;
- zamierzają zabezpieczyć ryzyko walutowe na okres od 3 dni roboczych do 5 lat;

2. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że Klient będzie utrzymywał produkt przez cały okres inwestycji do dnia jego zapadalności.

Jeśli Klient spienięży inwestycje na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Klient może nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej i/lub będzie musiał ponieść duże koszty dodatkowe z tym związane

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 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Wszystkie pozagiełdowe kontrakty pochodne są wymagane przez prawo do posiadania wskaźnika ryzyka 7.

Ryzyko walutowe. Z chwilą zawarcia transakcji Klient i Bank przyjmują na siebie zobowiązanie rozliczenia transakcji na podstawie uzgodnionych warunków transakcji. Oznacza to, że w dniu rozliczenia transakcji, bieżący kurs rynkowy może być korzystniejszy niż kurs terminowy uzgodniony w warunkach transakcji. Dla Klienta, który zawarł transakcję w celu ograniczenia ryzyka walutowego, utracone korzyści wynikające z pozytywnych zmian kursu w przyszłości są nieograniczone.

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

**1 mies.
(Zalecany okres utrzymywania)**

Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 806,73 PLN - 89,52%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	41 000,78 PLN - 28,01%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	41 887,03 PLN - 3,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	42 742,50 PLN 20,82%

Powyższa tabela ukazuje kwoty, które Klient może otrzymać 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 warunków rynkowych 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.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed dniem rozliczenia. Wcześniejsze rozliczenie może wiązać się z koniecznością zapłaty wysokich kosztów lub poniesieniem dużej straty.

Przedstawione powyżej dane obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów pobieranych przez Klienta doradcę lub dystrybutora. Ponadto 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?

Produkt nie jest objęty systemem rekompensat dla inwestorów ani systemem gwarancji. 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 koszty 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. Przedstawione koszty to kwoty maksymalne.

Koszty w czasie Osoba sprzedająca Klientowi produkt lub osoba doradzająca w jego sprawie może pobierać opłaty, stanowiące 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
Łączne koszty	126,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,53%

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		
		3,53%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to reprezentatywny przykład kosztu, jaki Klient poniesie.
	Koszty zerwania produktu (dodatkowo)	1,18%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku zerwania produktu. Jest to reprezentatywny przykład kosztu, jaki Klient poniesie.

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

Zalecany okres utrzymywania: przez cały okres inwestycji do dnia jego zapadalności

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 tylko za zgodą Banku. W przypadku przedterminowego rozliczenia transakcji 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 S.A.: 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 Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas. **Listownie**: na adres BGŻ BNP Paribas S.A., Zespół Reklamacji, ul. Grzybowska 78; 00-844 Warszawa.

7. Inne istotne informacje

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje nie zawiera wszystkich istotnych informacji dotyczących produktu. W celu uzyskania wszystkich informacji, w szczególności dotyczących struktury inwestycji w odniesieniu do produktu i potencjalnego ryzyka, Klient powinien zapoznać się z odpowiednią Umową, Regulaminem Transakcji Terminowych i Pochodnych i Regulaminem Produktowym włącznie ze wszelkimi dodatkami, bezpłatnie dostępnymi na stronie www.raiffeisenpolbank.com

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