BNP PARIBAS

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

## CEL

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

## PRODUKT

**Transakcja Forward [Walutowa Transakcja Terminowa (FX Forward)]*/ – importer**

| | |
|---|---|
| **Nazwa Produktu** | Transakcja Forward [Walutowa Transakcja Terminowa (FX Forward)]*/ – importer („Produkt") |
| **Kod ISIN** | *[jeżeli dotyczy]* |

| | |
|---|---|
| **Nazwa twórcy Produktu** | BNP Paribas Bank Polska S.A. (“Bank”) |
| **Strona internetowa twórcy Produktu** | https://www.bnpparibas.pl |
| **Kontakt do twórcy Produktu** | Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60 |

| | |
|---|---|
| **Organ nadzoru** | Komisja Nadzoru Finansowego |
| **Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji** | 15-03-2019 r. |

**Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.**

## CO TO ZA PRODUKT?

### ▶ RODZAJ

Pozagiełdowy instrument pochodny stanowiący instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

### ▶ CELE

Celem Produktu jest zarządzanie ryzykiem niekorzystnych wahań kursu walutowego. Przez zawarcie Transakcji Forward [Walutowej Transakcji Terminowej (FX Forward)]*/, sprzedający (Bank) zobowiązuje się sprzedać kupującemu (Klient) Kwotę Transakcji, a kupujący zobowiązuje się kupić Kwotę Transakcji za jej równowartość w Walucie Rozliczenia [Walucie Niebazowej]*/, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany [Kursem Terminowym] */. Dzień Rozliczenia [Dzień Zakończenia Transakcji]*/ przypada nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym następującym po Dniu Zawarcia [Dniu Zawarcia Transakcji]*/.

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji]*/. Żadna ze stron nie ma prawa go zakończyć jednostronnie, chyba że w okolicznościach określonych w sekcji "Ile czasu powinienem posiadać Produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?".

#### Ryzyka Produktu

Brak możliwości skorzystania ze spadku kursu walutowego poniżej wartości Kursu Wymiany [Kursu Terminowego]*/ w Dniu Rozliczenia [Dniu Zakończenia Transakcji]*/.

#### Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

| | |
|---|---|
| **Kwota Transakcji** | 100.000, 00 EUR |
| **Waluta Transakcji [Waluta Bazowa]*/** | EUR |
| **Waluta Rozliczenia [Waluta Niebazowa]*/** | PLN |

| | |
|---|---|
| **Kurs Wymiany [Kurs Terminowy]*/** | 4.3414 |
| **Dzień Rozliczenia [Dzień Zakończenia Transakcji]*/** | 19-09-2019 r. |

**Kurs Wymiany [Kurs Terminowy]*/ jest wyrażony w kwocie Waluty Rozliczenia [Waluty Niebazowej]*/ za jedną jednostkę Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/**

| Podstawowy Cel | Ryzyko do Zabezpieczenia | Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową |
|---|---|---|
| Przewidywana przyszłe kupno Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/ | Możliwa aprecjacja Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/ | Kurs walutowy spot i stopy procentowe obu walut |

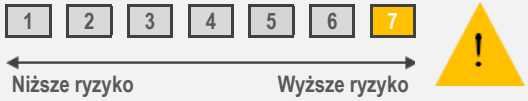
### ▶ DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

**Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:**

- Potrzebują kupić Walutę Transakcji [Walutę Bazową]*/ za Walutę Rozliczenia [Walutę Niebazową]*/ w Dniu Rozliczenia [Dniu Zakończenia Transakcji]*/ za ekwiwalent Kwoty Transakcji, wyrażony w Walucie Rozliczenia [Walucie Niebazowej]*/.
- Mają zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Potrzebują do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji]*/ ochrony przed ewentualną aprecjacją Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/ względem Waluty Rozliczenia [Waluty Niebazowej]*/ w celu kupna Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/ za Walutę Rozliczenia [Walutę Niebazową]*/.
- Posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć funkcjonowanie Produktu oraz ocenić towarzyszące Produktowi korzyści i ryzyka.

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLWIE KORZYŚCI?

### ▶ WSKAŹNIK RYZYKA




Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji]*/. Jeśli zakończysz trwanie Produktu na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Możesz nie być w stanie zakończyć trwania Produktu wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby zakończyć trwanie Produktu wcześniej.

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 wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Banku do wypłacenia ci pieniędzy.

- **Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**
- Produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz ponieść znaczne straty.
- W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może być znaczna.**
- Do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji][*/] wycena rynkowa Produktu (wartość Marked-to-Market lub MtM) jest zmienna i może się okazać ujemna. MtM Produktu zależy m.in. od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową, jak również od cech Produktu. Dodatkowe ryzyka związane z funkcjonowaniem Produktu wymienione są w sekcji "Co to za Produkt?".
- Jeśli zmieni się Podstawowy Cel, to niniejszy Produkt może zostać zmodyfikowany na Twój wniosek, na określonych warunkach.
- W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Bank należnej kwoty, możesz ponieść znaczne straty.

### ▶ SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

| Kwota nominalna 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej][*/] | | |
|---|---|---|
| **Scenariusze** | | **6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)** |
| **Scenariusz warunków skrajnych** | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR -1653,47 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | -32,8% |
| **Scenariusz niekorzystny** | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR -877,17 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | -17,4% |
| **Scenariusz umiarkowany** | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR -358,55 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | -7,11% |
| **Scenariusz korzystny** | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR 188,35 |
| | **Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku** | 3,74% |

- Zysk roczny jest relacją pomiędzy tym jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów i kwotą nominalną a liczbą lat, jakie upłynęły.
- W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem lub ile możesz zapłacić w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia [Dniem Zawarcia Transakcji][*/] a Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji][*/] w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota nominalna (Kwota Transakcji) wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej][*/].
- Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.
- Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Produktu.
- Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.
- Produktu nie można łatwo zakończyć. Oznacza to, że trudno oszacować ile otrzymasz w przypadku zakończenia Produktu przed Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji][*/]. Wcześniejsze zakończenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.
- Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego Produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI BANK NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

W przypadku utraty przez Bank zdolności wywiązywania się ze zobowiązań, zastosowanie będą miały przepisy prawa dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W związku z niewykonaniem zobowiązania przez Bank możesz ponieść stratę. Produkt nie podlega ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani żadnego innego systemu rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu (RIY) pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na wynik Produktu. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego Produktu, za (różne) okres(y) utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że kwota nominalna (Kwota Transakcji) wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### ▶ KOSZTY W CZASIE

Osoba sprzedająca Ci ten Produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Kwota nominalna 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Bazowej]*/ | |
|---|---|
| **Scenariusze** | **W przypadku zakończenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania (6 miesięcy)** |
| **Łączne koszty** | EUR 350,00 |
| **Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym** | 3,50% |

### ▶ STRUKTURA KOSZTÓW

**W poniższej tabeli przedstawiono:**

- Wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na wynik Produktu, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym.
- Znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|---|---|---|
| **Koszty jednorazowe** | **Koszty wejścia** | 3,50% | Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | **Koszty wyjścia** | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| **Koszty bieżące** | **Koszty transakcji portfelowych** | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby Produktu. |
| | **Pozostałe koszty bieżące** | 0,00% | Wpływ kosztów które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| **Koszty dodatkowe** | **Opłaty za wyniki** | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. |
| | **Premie motywacyjne** | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych. |

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia [Dniem Zawarcia Transakcji]*/ i Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji]*/, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Rozliczenia [Dnia Zakończenia Transakcji]*/. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Rozliczenia [Dniem Zakończenia Transakcji]*/, za wyjątkiem wystąpienia okoliczności określonych w zawartej z Bankiem Umowie Ramowej albo za porozumieniem stron. Zakończenie Produktu przed terminem może wiązać się z poniesieniem dodatkowych kosztów.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi dotyczące Produktu, twórcy Produktu lub osoby sprzedającej Produkt możesz składać:

- na piśmie na następujący adres: BNP Paribas Bank Polska S.A., Zespół Obsługi Reklamacji i Opinii Bankowych, ul. Armii Krajowej 28, 30-150 Kraków [Zespół Reklamacji, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa]*/
- za pomocą formularza online dostępnego na stronie: https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji
- [poprzez wysłanie wiadomości w systemie Online, o ile Klient korzysta z wersji ww. systemu umożliwiającej złożenie reklamacji]*/
- telefonicznie na nr: 801 321 123 - dla dzwoniących z tel. stacjonarnych (opłata wg stawek operatora) lub 22 134 00 00 oraz +48 500 990 500 - dla dzwoniących z tel. komórkowych i z zagranicy (opłata wg stawek operatora).

Ogólne zasady składania oraz rozpatrywania skarg dotyczących Produktu, twórcy Produktu lub osoby sprzedającej Produkt oraz odwołania od rozpatrzenia skargi znajdują się na stronie internetowej: https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/reklamacje.

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Udostępnienie Produktu przez Bank wymaga zawarcia z Bankiem Umowy Ramowej (podlegającej prawu polskiemu lub obcemu), określającej zasady zawierania i wykonywania zobowiązań związanych z Produktem. W związku z zawarciem Umowy Ramowej Bank, z mocy prawa, przekazuje Klientowi inne dokumenty dotyczące Produktu.

W celu uzyskania dodatkowych informacji Klient powinien zapoznać się z:

- „Pakietem informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A." wraz z załączoną „Polityką wykonywania zleceń Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.", „Regulaminem zawierania transakcji walutowych i pochodnych" oraz „Opisem ryzyka rynkowych instrumentów finansowych", bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej https://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2
- [Regulaminem Transakcji Terminowych i Pochodnych i Regulaminem Produktowym włącznie ze wszelkimi dodatkami, bezpłatnie dostępnymi na stronie www.bnpparibas.pl lub powinien skontaktować się ze specjalistą do spraw Produktu w Banku]*/.

*/ Postanowienia i terminy używane w nawiasach kwadratowych stosuje się tylko w odniesieniu do Produktu udostępnianego Klientom w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540.