



DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym 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 ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Opcja Na Stopę Procentową Cap z Premią płatną w ratach – kupno przez Klienta

| | | | |
|--|--|--|--|
| Nazwa Produktu | Opcja Na Stopę Procentową Cap z Premią płatną w ratach - kupno przez Klienta („Produkt“) | | |
| Kod ISIN | [jeżeli dotyczy] | | |
| Nazwa twórcy Produktu | BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”, „my“) | | |
| Strona internetowa twórcy Produktu | www.bnpparibas.pl | | |
| Kontakt do twórcy Produktu | Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60 | | |
| Za nadzorowanie Banku w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest | Komisja Nadzoru Finansowego | | |
| Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje | 13-10-2023 | | |

Masz zamiar zakupić Produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

► RODZAJ

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

► OKRES

Zalecany okres utrzymywania Produktu wynosi 5 lat.

► CELE

Celem Produktu jest zarządzanie ryzykiem niekorzystnych zmian stopy procentowej. Zawierając Opcję Na Stopę Procentową Cap (Opcja Cap) z premią płatną w ratach, nabywasz prawo żądania, a my zobowiązujemy się, jeżeli skorzystasz z tego prawa, do przekazania Ci, w każdym Dniu Rozliczenia, odsetek naliczonych w danym Okresie Odsetkowym od Kwoty Bazowej według Stopy Referencyjnej (ustalonej z uwzględnieniem Okresu Przesunięcia – o ile stopa ta jest Stopą Składaną RFR) wyznaczonej dla tego Okresu Odsetkowego w zamian za odsetki naliczone w tym Okresie Odsetkowym od Kwoty Bazowej według Stopy Realizacji. W zamian za nabycie powyższego prawa, w Dniach Płatności Premii, płacisz nam Premię. Możemy uzgodnić jeden lub więcej Okresów Odsetkowych.

Rozliczenie Opcji Cap nastąpi w Walucie Transakcji wyłącznie różnicą między Stopą Referencyjną a Stopą Realizacji, pomnożoną przez Kwotę Bazową oraz długość okresu odsetkowego wyrażoną w latach (w stosownej konwencji naliczania odsetek dla Waluty Transakcji), w ten sposób, że jeżeli Stopa Referencyjna ustalona dla danego Okresu Odsetkowego będzie wyższa niż Stopa Realizacji – to zapłacimy Ci, w Dniu Rozliczenia,

Kwotę Rozliczenia stanowiącą iloczyn Kwoty Bazowej oraz różnicy między Stopą Referencyjną a Stopą Realizacji oraz długości okresu odsetkowego wyrażoną w latach (w stosownej konwencji naliczania odsetek dla Waluty Transakcji). Jeżeli Stopa Referencyjna będzie niższa lub równa Stopie Realizacji – to nie będziemy zobowiązani do dokonania żadnej płatności z tytułu rozliczenia tej Transakcji.

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Zakończenia. Wcześniejsze zakończenie Produktu możliwe jest jedynie w okolicznościach określonych w sekcji "Ile czasu powinienem posiadać Produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?".

Ryzyka Produktu

Konieczność zapłaty bezwrotnej Premii w Dniach Płatności Premii. Premia uwzględnia koszt Produktu (marżę).

Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

| | |
|--------------------|--|
| Rodzaj Opcji | Opcja Cap |
| Kwota Bazowa | 1 000 000,00 PLN |
| Waluta Transakcji | PLN |
| Stopa Realizacji | 5,03% |
| Stopa Referencyjna | Stopa Składana RFR oparta o WIRON (z Okresem Obserwacji przesunięty o 5 dni roboczych) |
| Okres Odsetkowy | 1M |

| | |
|----------------------|---|
| Premia | 124 020,00 PLN |
| Dni Płatności Premii | co miesiąc, w dniach zakończenia Okresu Odsetkowego |
| Dzień Realizacji | 2 Dni Robocze przed Dniem Rozliczenia |
| Dzień Rozliczenia | Dzień zakończenia Okresu Odsetkowego |
| Dzień Rozpoczęcia | 13-10-2023 |
| Dzień Zakończenia | 17-10-2028 |

| Podstawowy Cel | Ryzyko do Zabezpieczenia | Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową |
|---|---|--|
| Kredyt, w którym płacisz zmienną stopę procentową + marżę kredytową | Możliwy wzrost zmiennej stopy procentowej | Krótko i długoterminowe stopy procentowe oraz ich zmienności |

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

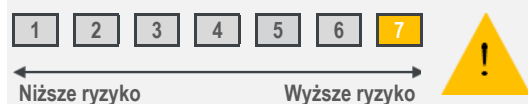
Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klienta, który:

- Płaci zmienną stopę procentową + marżę kredytową w ramach kredytu.
- Ma zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Potrzebuje do Dnia Zakończenia ochrony przed ewentualnym wzrostem zmiennej stopy procentowej (w ramach otrzymanego kredytu).

- Posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć funkcjonowanie Produktu oraz ocenić towarzyszące Produktowi korzyści i ryzyka.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt do Dnia Zakończenia. 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 naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

- Ten Produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.
- W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.**
- Do Dnia Zakończenia wycena rynkowa Produktu (wartość Marked-to-Market lub MtM) jest zmienna. 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 nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

- Ostateczna wartość inwestycji w ten Produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.
- Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: | | 5 lat | |
|------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja: | | 50 000 PLN | |
| Scenariusze | | Jeżeli zakończysz Produkt po roku | Jeżeli zakończysz Produkt po 5 latach |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Produktu przed upływem 5 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -5 910,00 PLN | -6 180,00 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 11,82% | - 2,60% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -5 860,00 PLN | -6 110,00 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 11,72% | - 2,57% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -4 810,00 PLN | -5 260,00 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 9,62% | - 2,20% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -2 760,00 PLN | -1 800,00 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 5,52% | - 0,73% |

- Potencjalny zwrot oblicza się jako odsetek w stosunku do kwoty referencyjnej. Wzór stosowany do tych obliczeń jest następujący: $((\text{kwota referencyjna} + \text{zysk lub strata netto})/\text{kwota referencyjna})^{(1/T)} - 1$, gdzie T oznacza długość okresu utrzymywania Produktu w latach.
- 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.
- Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
- Tego Produktu nie można łatwo zakończyć. W przypadku zakończenia Produktu wcześniej niż w zalecany okres utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.
- Zakup tego Produktu oznacza, że uważasz, że cena instrumentu bazowego będzie rosła.
- Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).
- Zamieszczona powyżej tabela wskazuje, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem lub ile możesz zapłacić w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia a Dniem Zakończenia w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota inwestycji (Kwota Bazowa) wynosi 50 000 PLN.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BANK NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

W przypadku utraty przez nas 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 nas możesz ponieść stratę. Produkt nie podlega ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani żadnego innego systemu rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

► KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania Produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałego okresu utrzymywania założyliśmy, że Produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano 50 000 PLN.

| | Jeśli zakończysz Produkt po roku | Jeśli zakończysz Produkt po 5 latach |
|--|----------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty | 3 750,00 PLN | 3 750,00 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku [*] | 7,50% | 1,50% |

^{*} Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania (z zastosowaniem procentu składanego). Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi - 0,61 % przed uwzględnieniem kosztów i - 2,20 % po uwzględnieniu kosztów.

► STRUKTURA KOSZTÓW

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli zakończysz Produkt po roku |
|---|---|-----------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz. | 3 750,00 PLN |
| Koszty wyjścia | Koszty wyjścia ponoszone w przypadku wcześniejszego zakończenia Produktu. Obliczane są na analogicznych zasadach, jak koszty wejścia. Suma faktycznie pobieranych kosztów wejścia i wyjścia nie może przekraczać maksymalnej marży. | 0 PLN |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku) | | |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 0 PLN |
| Koszty transakcji | 0,0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Oplaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego Produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 PLN |

- Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP.

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

ZAŁECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 5 lat

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia i Dniem Zakończenia, Produkt powinien być utrzymywany do Dnia Zakończenia. Zakończenie Produktu przed Dniem Zakończenia jest możliwe jedynie w okolicznościach określonych w zawartej z nami Umowie Ramowej albo za obopólnym porozumieniem. 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:

- elektronicznie – systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej www.bnpparibas.pl
- telefonicznie na nr: +48 500 990 500 – dla połączeń krajowych, +48 22 134 00 00 – dla połączeń krajowych i z zagranicy (koszt połączenia zgodny ze stawką operatora)
- pisemnie na adres: BNP Paribas Bank Polska S.A., Biuro Dialogu z Klientem, ul. Oświęcimska 9, 41-707 Ruda Śląska
- osobiście – w naszym dowolnym oddziale. Reklamacja może zostać zgłoszona ustnie lub pisemnie.

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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Udostępnimy Ci Produkt po zawarciu z nami Umowy Ramowej (podlegającej prawu polskiemu lub obcemu) określającej zasady zawierania i wykonywania zobowiązań związanych z Produktem. W związku z zawarciem Umowy Ramowej, z mocy prawa, prześlemy Ci inne dokumenty dotyczące Produktu.

W celu uzyskania dodatkowych informacji powinieneś zapoznać się z: „Pakiem 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 www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2.