



# 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

### Depozyt Dwuwalutowy – Kwota Depozytu w Walucie Bazowej

Nazwa Produktu	Depozyt Dwuwalutowy – Kwota Depozytu w Walucie Bazowej („Produkt”)		
Kod ISIN	[jeżeli dotyczy]		
Nazwa twórcy Produktu	BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”, „my”)		Za nadzorowanie Banku w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego
Strona internetowa twórcy Produktu	www.bnpparibas.pl		Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje 13-10-2023
Kontakt do twórcy Produktu	Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60		

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

## 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.

### ► OKRES

Zalecany okres utrzymywania Produktu wynosi 6 miesięcy.

### ► CELE

Depozyt Dwuwalutowy to krótkoterminowy produkt inwestycyjny umożliwiający uzyskanie wyższej stopy zwrotu w porównaniu z tradycyjnym depozytem terminowym w zamian za przejęcie przez Ciebie ryzyka walutowego.

Oprocentowanie, będące podstawą do naliczania odsetek od Kwoty Depozytu wypłacanych w Dniu Zakończenia Depozytu stanowi złożenie oprocentowania uzyskanego z tytułu tradycyjnego depozytu terminowego (Oprocentowanie Depozytu Terminowego) oraz Premii opcyjnej (Oprocentowanie Bonusowe) wynikającej ze sprzedaży z Twojej strony, a zakupu z naszej strony Opcji Kupna typu europejskiego Waluty Depozytu w kwocie równej Kwocie Depozytu.

Zawarcie Depozytu Dwuwalutowego wiąże się z ryzykiem Przewalutowania (przeliczenia Kwoty Depozytu z Waluty Depozytu na Walutę Wymiany, po ustalonym w Dniu Rozpoczęcia Depozytu Kursie Wymiany). Dokonamy Przewalutowania, gdy w Dniu Wymiany Waluta Depozytu urości się względem Waluty Wymiany. O dokonaniu Przewalutowania decyduje porównanie Kursu Wymiany ustalonego w Dniu Rozpoczęcia Depozytu z Kursem Referencyjnym dla danej pary walut, ustalonym w Dniu Wymiany (np. fixingiem NBP).

W Dniu Zakończenia Depozytu wypłacimy Ci Odsetki w Walucie Depozytu naliczone według uzgodnionego Oprocentowania oraz

- Kwotę Depozytu w Walucie Depozytu, jeżeli w Dniu Wymiany Kurs Referencyjny jest poniżej Kursu Wymiany (rozliczenie bez Przewalutowania) lub
- Kwotę Depozytu w Walucie Wymiany, jeżeli w Dniu Wymiany Kurs Referencyjny jest powyżej Kursu Wymiany (rozliczenie z Przewalutowaniem).

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

### Ryzyka Produktu

Ryzyko utraty kapitału związane z możliwością Przewalutowania po kursie niekorzystnym w porównaniu z aktualnym kursem rynkowym (brak gwarancji kapitału).

### Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

Kwota i Waluta Depozytu	10 000,00 USD	Oprocentowanie	6,3000
Waluta Wymiany	PLN	Oprocentowanie Bonusowe	1,3400
Kurs Wymiany	4,2200	Oprocentowanie Depozytu Terminowego	4,9600
Kurs Referencyjny	FIXING NBP dla pary walutowej USD/PLN	Dzień Rozpoczęcia Depozytu	13-10-2023
Dzień Wymiany	10-04-2024	Dzień Zakończenia Depozytu	12-04-2024

Podstawowy Cel	Ryzyko utraty kapitału	Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową
Wyższe oprocentowanie środków finansowych niż na tradycyjnym depozycie terminowym lub dywersyfikacja portfela inwestycyjnego	Ryzyko utraty kapitału związane z możliwością Przewalutowania po kursie niekorzystnym w porównaniu z aktualnym kursem rynkowym (brak gwarancji kapitału)	Kurs walutowy spot i jego zmienność, stopy procentowe obu walut

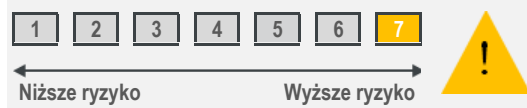
### ► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klienta, który:

- Oczekuje wyższego oprocentowania środków finansowych niż na tradycyjnym depozycie terminowym lub dywersyfikacji portfela inwestycyjnego.
- Ma zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- 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 Depozytu. Jeżeli spieniężysz inwestycję 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 spieniężyć inwestycję 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 zle warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność 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 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 Depozytu 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 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:		6 miesięcy
Przykładowa inwestycja:		10 000 USD
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu przed upływem 6 miesięcy. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-2 950,00 USD
	Stopa zwrotu	- 29,50%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	- 750,00 USD
	Stopa zwrotu	- 7,50%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	150,00 USD
	Stopa zwrotu	1,50%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	310,00 USD
	Stopa zwrotu	3,10%

- 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 spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.
- 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 Rozpoczęcia Depozytu a Dniem Zakończenia Depozytu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota inwestycji (Kwota Depozytu) wynosi 10 000 USD.

## 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 przez nas zobowiązania 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 tabeli podano kwotę, która jest pobierana z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwota ta zależy od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania Produktu. Przedstawiona kwota jest ilustracją opartą na przykładowej kwocie inwestycji i okresie inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w zalecanym okresie utrzymywania otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % stopy zwrotu)
- zainwestowano 10 000 USD.

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach	
Całkowite koszty	350,00 USD
Wpływ kosztów <sup>*</sup>	3,50%

<sup>\*</sup> Ilustruje to wpływ kosztów w okresie utrzymywania krótszym niż jeden rok. Procent ten nie może być bezpośrednio porównywany z danymi liczbowymi dotyczącymi wpływu kosztów podanymi dla innych PRIIP.

## ► STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 miesiącach
Koszty wejścia	Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz.	350,00 USD
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia ponoszone są w przypadku wcześniejszego zakończenia Produktu na skutek zmiany Dnia Zakończenia Depozytu i zawarte są w Oplacie za Zerwanie. Obliczane są na analogicznych zasadach, jak koszty wejścia – tj. z zastosowaniem maksymalnej marży.	350,00 USD
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 USD
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 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego Produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 USD

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

### ZAŁECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 6 miesięcy

Produkt powinien być utrzymywany do Dnia Zakończenia Depozytu. Zakończenie Produktu przed Dniem Zakończenia Depozytu jest możliwe jedynie za naszym 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](http://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](http://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.” oraz „Regulaminem zawierania transakcji depozytów dwuwalutowych”, bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2](http://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2).