



# 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

### Transakcja FX Swap – eksporter

Nazwa Produktu	Transakcja FX Swap – eksporter („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
Strona internetowa twórcy Produktu	www.bnpparibas.pl		Komisja Nadzoru Finansowego
Kontakt do twórcy Produktu	Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60		Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje
			06-11-2024

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 rok.

### ► CELE

Celem Produktu jest zarządzanie ryzykiem niekorzystnych zmian kursu walutowego. Zawierając Transakcję Swapa Walutowego my i Ty zobowiązujemy się do zawarcia dwóch przeciwstawnych transakcji walutowych – na potrzeby dokonania:

- wymiany początkowej (Pierwsza Noga Swapa), w której zobowiązujemy się sprzedać Ci Kwotę Transakcji, a Ty zobowiązujesz się kupić tę kwotę za jej równowartość w Walucie Rozliczenia, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany, oraz
- wymiany końcowej (Druga Noga Swapa), w której zobowiązujesz się sprzedać nam Kwotę Transakcji, a my zobowiązujemy się kupić tę kwotę za jej równowartość w Walucie Rozliczenia, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany.

Dniem Rozliczenia, zarówno dla wymiany początkowej, jak i wymiany końcowej może być Dzień Zawarcia (Transakcja Today), Dzień Roboczy bezpośrednio po nim następujący (Transakcja Tomorrow), drugi Dzień Roboczy następujący po Dniu

Zawarcia (Transakcja Spot) lub Dzień Roboczy przypadający nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym po Dniu Zawarcia (Transakcja Forward). Dzień Rozliczenia dla wymiany początkowej nie może być dniem przypadającym po Dniu Rozliczenia wymiany końcowej.

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

### Ryzyka Produktu

Brak możliwości skorzystania ze wzrostu kursu walutowego powyżej wartości Kursu Wymiany w Dniu Rozliczenia (dla wymiany końcowej).

### Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

Wymiana początkowa	
Kwota Transakcji	10 000,00
Waluta Transakcji	EUR
Waluta Rozliczenia	PLN
Kurs Wymiany	4,3647
Dzień Rozliczenia	08-11-2024

Wymiana końcowa	
Kwota Transakcji	10 000,00
Waluta Transakcji	EUR
Waluta Rozliczenia	PLN
Kurs Wymiany	4,3509
Dzień Rozliczenia	06-11-2025

### Kurs Wymiany jest wyrażony w kwocie Waluty Rozliczenia za jedną jednostkę Waluty Transakcji

Podstawowy Cel	Ryzyko do Zabezpieczenia	Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową
Przewidywana przyszła sprzedaż Waluty Transakcji w ramach wymiany końcowej	Możliwa deprecjacja Waluty Transakcji	Kurs walutowy spot i stopy procentowe obu walut

### ► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klienta, który:

- W ramach wymiany końcowej potrzebuje sprzedać Walutę Transakcji za Walutę Rozliczenia w Dniu Rozliczenia za ekwiwalent Kwoty Transakcji, wyrażony w Walucie Rozliczenia.
- Ma zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- W ramach wymiany końcowej potrzebuje do Dnia Rozliczenia ochrony przed ewentualną deprecjacją Waluty Transakcji względem Waluty Rozliczenia w celu sprzedaży Waluty Transakcji za Walutę Rozliczenia.
- 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 Rozliczenia. 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.

- **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 wycena rynkowa Produktu (wartość Marked-to-Market lub MtM) jest zmienna i może się okazać ujemna. MtM Produktu zależy m.in. od Czynnników 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 ponieść znaczne straty.

## ► 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: rok	
Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR	
Scenariusze	Jeżeli zakończysz Produkt po roku
<b>Minimum</b>	<b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Produktu przed upływem roku. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji</b>
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> -3 030,00 EUR <b>Średnia roczna stopa zwrotu</b> - 30,30%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> - 810,00 EUR <b>Średnia roczna stopa zwrotu</b> - 8,10%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> 0,00 EUR <b>Średnia roczna stopa zwrotu</b> 0,00%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> 830,00 EUR <b>Średnia roczna stopa zwrotu</b> 8,30%

- Potencjalny zwrot oblicza się jako odsetek w stosunku do kwoty referencyjnej. Wzór stosowany do tych obliczeń jest następujący: zysk lub strata netto/kwota referencyjna.
- 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 spadać.
- 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 Rozliczenia w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota inwestycji (Kwota Transakcji) wynosi 10 000 EUR.

## 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 otrzymalbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % stopy zwrotu)
- zainwestowano 10 000 EUR.

Jeżeli zakończysz Produkt po roku	
Całkowite koszty	350,00 EUR
Wpływ kosztów w skali roku <sup>*</sup>	3,50%

<sup>\*</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany zwrot wynosi 3,50 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,00 % 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.	350,00 EUR
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia ponoszone są w przypadku wcześniejszego zakończenia Produktu. Obliczane są na analogicznych zasadach, jak koszty wejścia – tj. z zastosowaniem maksymalnej marży.	350,00 EUR
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 EUR
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 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego Produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

- Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP.

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

### ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: rok

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia i Dniem Rozliczenia, Produkt powinien być utrzymywany do Dnia Rozliczenia. Zakończenie Produktu przed Dniem Rozliczenia jest możliwe jedynie w przypadku wystąpienia okoliczności 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](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., Departament Dialogu z Klientem, ul. Żelazna 10, 40-851 Katowice
- 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.”, „Regulaminem zawierania transakcji walutowych i pochodnych” oraz „Opisem ryzyka rynkowych instrumentów finansowych”, bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2](http://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2).