

# Dokument zawierający kluczowe informacje



BNP PARIBAS

## 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 oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Produkt

**Nazwa produktu** Terminowa Lokata Strukturyzowana  
**Nazwa twórcy PRIIP** BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna ul. Kasprzaka 2; 01-211 Warszawa (www.bnpparibas.pl).  
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. +48 22 134 00 00.

**Za nadzorowanie BNP Paribas Bank Polska** Komisja Nadzoru Finansowego

**Spółka Akcyjna w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest**

**Data sporządzenia/ostatniej aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe** 2024-11-27

**informacje**

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

## 1. Co to za produkt?

**Rodzaj** Terminowa Lokata Strukturyzowana z barierą (maksymalny pułap naliczenia odsetek) – to lokata strukturyzowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 41 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe.

**Okres** Terminowa Lokata Strukturyzowana z Dniem Rozliczenia Lokaty nie dłuższym niż 12 miesięcy od Dnia Rozpoczęcia Lokaty.

**Cele** Celem produktu jest wypłata Klientowi wpłaconej kwoty (Kwota Lokaty w Walucie Podstawowej) wraz z należnymi Odsetkami. Wysokość Odsetek uzależniona jest od kształtowania się kursu USDPLN.

Odsetki (w wysokości 0,50% w skali roku za każdy grosz różnicy poniżej Kursu Wyjściowego) są naliczane według poniższego modelu:

W Dniu Obserwacji Kursu Referencyjnego następuje weryfikacja kształtowania się kursu USDPLN w całym Okresie Lokacyjnym. Naliczany jest Kupon, którego wysokość w skali roku jest uzależniona od różnicy pomiędzy Kursem Wyjściowym a Kursem Referencyjnym w Dniu Obserwacji Kursu Referencyjnego. Kupon jest wypłacany wyłącznie jeśli Kurs Referencyjny w Dniu Obserwacji Kursu Referencyjnego znajduje się poniżej Kursu Wyjściowego, a dokonana weryfikacja wskaże, że kurs ten w jakimkolwiek momencie Okresu Lokacyjnego nie znajdował się poniżej Bariery Dolnej.

W przeciwnym wypadku Klient otrzyma wyłącznie wpłaconą Kwotę Lokaty w Walucie Podstawowej. Bariera Dolna ustanawiana jest w Dniu Rozpoczęcia Lokaty a jej przykładowa wartość podana jest w tabeli poniżej:

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <b>Dzień Rozpoczęcia Lokaty</b>           | Dzień wskazany w dokumencie Warunków Subskrypcji | <b>Wysoka kwota odsetek</b>                  | 378,08 USD                                       |
| <b>Kwota Lokaty w Walucie Podstawowej</b> | 10 000,00 USD                                    | <b>Kurs Wyjściowy</b>                        | 4,1000   |
| <b>Niska kwota odsetek</b>                | 0,00 USD   | <b>Bariera Dolna</b>                         | 3,8000   |
| <b>Instrument bazowy</b>                  | Kurs USDPLN                                      | <b>Data i moment wygaśnięcia</b>             | Nie dotyczy                                      |
| <b>Dzień Rozliczenia Lokaty</b>           | Dzień wskazany w dokumencie Warunków Subskrypcji | <b>Dzień Obserwacji Kursu Referencyjnego</b> | Dzień wskazany w dokumencie Warunków Subskrypcji |

Dla produktu nie jest przewidziany automatyczny, wcześniejszy dzień zakończenia inny, niż termin każdorazowo określony w dokumencie Warunków Subskrypcji. Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej zgłoszony przez Klienta do Banku, wiąże się z utratą części zainwestowanych środków – ostateczna wysokość Opłaty za zerwanie ustalana jest w dniu zamknięcia lokaty. Wypłata środków nastąpi w Dniu Rozliczenia Lokaty lub w innym terminie o ile został on określony w dokumencie Warunków Subskrypcji. Bank może skrócić okres inwestycji w przypadku gdy dojdzie do istotnej zmiany Instrumentu Bazowego, w tym ale nie wyłącznie do zaprzestania publikowania Instrumentu Bazowego lub informacji na temat Instrumentu Bazowego.

## Docelowy inwestor indywidualny

Produkt ma być oferowany Klientom, którzy:

1. szukają produktu inwestycyjnego oferującego wyższe oprocentowanie niż tradycyjna lokata bankowa;
2. posiadają horyzont inwestycyjny krótszy niż 3 lata;
3. przyjmują, iż ryzyko utraty kapitału może wystąpić ale nie większe niż 5% zainwestowanego kapitału;
4. posiadają wystarczającą wiedzę lub doświadczenie w tego typu lub podobnych produktach; oraz
5. ich celem jest bezpieczny zysk z inwestycji.

## 2. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik  
ryzyka



### Niższe ryzyko

Zalecany okres utrzymania został opisany w części „1. Co to za produkt” w sekcji „Cele”; Jednak jest to okres nie dłuższy niż 12 miesięcy licząc od Dnia Rozpoczęcia Lokaty a okres trwania lokaty został szczegółowo opisany w dokumencie Warunków Subskrypcji.



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że Klient będzie utrzymywać produkt zgodnie ze wstępnymi warunkami opisanymi w dokumencie Warunków Subskrypcji. Jeżeli Klient spienięży (zerwie) lokatę na jej wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Wycofanie środków z lokaty przed Dniem Rozliczenia Lokaty oznacza utratę przez Klienta prawa do Kuponu oraz Odsetek za Okres Lokacyjny oraz ewentualnych świadczeń dodatkowych, a także ryzyko poniesienia Opłaty z tytułu zerwania lokaty w ostatecznej wysokości określonej przez Bank w dokumencie Warunków Subskrypcji.**

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo utraty środków ulokowanych w produkcie z powodu zmian rynkowych lub w skutek tego, że Bank nie ma możliwości wypłacenia Klientowi pieniędzy.

Bank nadał temu produktowi wskaźnik ryzyka 2, co stanowi niską klasę ryzyka.

W przypadku niemożności wypłacenia należnej kwoty przez Bank, Klient może 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.

Przykładowa inwestycja: 10 000,00 USD

| Scenariusze*    | Zalecany okres utrzymywania 3 mies.  |
|-----------------|--|
| Minimum         | 10 000,00 USD  |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>10 000,00 USD  |
| Niekorzystny    | Stopa zwrotu 0,00%<br>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów 10 000,00 USD                       |
| Umiarkowany     | Stopa zwrotu 0,00%<br>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów 10 000,00 USD                       |
| Korzystny       | Stopa zwrotu 0,00%<br>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów 10 201,00 USD<br>Stopa zwrotu 2,01% |

\* Potencjalny zwrot oblicza się jako odsetek w stosunku do kwoty inwestycji i nie obejmuje odsetek za Okres Lokacyjny (oprocentowania gwarantowanego) w wysokości wskazanej w dokumencie Warunków Subskrypcji.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które Klient płaci swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Klienta, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy Klient może odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo zakończyć. W przypadku zakończenia produktu wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania Klient może być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Maksymalną stratą Klienta byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków.

Zamieszczona powyżej tabela wskazuje, ile pieniędzy Klient może dostać z powrotem lub ile może zapłacić w okresie pomiędzy Dniem Rozpoczęcia a Dniem Rozliczenia w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota inwestycji (Kwota Lokaty) wynosi 10 000,00 USD.

### 3. Co się stanie jeśli BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna nie ma możliwości wypłaty?

Środki zainwestowane w lokatę są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z tą ustawą wysokość środków pieniężnych w stosunku do Banku, objętych systemem gwarantowania w złotych, nie przekracza łącznie równowartości 100 000 euro. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji zawarte są w arkuszu informacyjnym dla deponentów dostępnym na stronie [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).

### 4. Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Klientowi w zakresie produktu lub sprzedająca Klientowi ten produkt może nałożyć na Klienta inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Klientowi informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na inwestycję Klienta.

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 kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że Klient zainwestuje 10 000,00 USD. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

#### 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 zainwestowano 10 000,00 USD.

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Inwestycja: 10 000,00 USD</b> |  |
| <b>Scenariusze**</b>             |  |
|                                  | <b>Zalecany okres utrzymania 3 mies.</b> |
| <b>Całkowite koszty</b>          | 13,00 USD                                |
| <b>Wpływ kosztów</b>             | 0,13%                                    |

\*\* 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

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów w skali roku, jeżeli Klient wyjdzie z produktu na koniec zalecanego okresu rozliczenia:

| <b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>                        |   | <b>Wpływ kosztów jeżeli zakończysz produkt po zalecanym okresie utrzymywania</b> |
|---|---|--|
| <i>Koszty wejścia</i>   | Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to reprezentatywny przykład kosztu, jaki Klient poniesie;   | do 1,00%   |
| <i>Koszty wyjścia</i>   | Jest to maksymalna wysokość Opłaty za zerwanie. Ostateczna jej wysokość jest każdorazowo określona w dokumencie Warunków Subskrypcji. Przy zakończeniu Lokaty w Dniu Rozliczenia Lokaty koszt dla Klienta wynosi USD. | do 5,00%   |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Brak kosztów  | 0,00%  |
| <b>Koszty transakcji</b>  | Brak kosztów  | 0,00%  |
| <b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>                              | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki   | 0,00%  |

Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP.

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

#### **Zalecany okres utrzymywania: Zgodnie z dokumentem Warunków Subskrypcji**

Produkt ma zapewnić zwrot opisany w punkcie "1. Co to za produkt?" powyżej. Ma to zastosowanie tylko wtedy, gdy produkt jest utrzymany do Dnia Rozliczenia Lokaty. Zaleca się, aby produkt był utrzymany do Dnia Rozliczenia Lokaty.

Wycofanie środków z lokaty na żądanie Klienta zgłoszone do Banku przed Dniem Rozliczenia Lokaty, oznacza utratę przez Klienta prawa do Kuponu oraz Odsetek za Okres Lokacyjny a także ryzyko poniesienia opłaty z tytułu zerwania lokaty w wysokości określonej przez Bank w dokumencie Warunków Subskrypcji.

### 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 BNP Paribas Bank Polska Akcyjna: +48 22 134 00 00, +48 500 990 500. **Elektronicznie**: poprzez wysłanie wiadomości do Banku z wykorzystaniem formularza dostępnego na stronie [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl). **Osobiście**: w każdym oddziale BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna. **Listownie**: na adres BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, Biuro Zarządzania Procesem Rozpatrywania Reklamacji, ul. Oświęcimska 9; 41-707 Ruda Śląska.

### 7. Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje dotyczące lokaty znajdują się w następujących dokumentach: Ogólnych Warunkach Umowy Terminowych Lokat Strukturyzowanych; Umowie Ramowej Terminowych Lokat Strukturyzowanych; Warunkach Subskrypcji.

Pojęcia pisane w tym dokumencie z wielkiej litery, a niezdefiniowane w jego treści, mają znaczenie nadane im w w/w dokumentach.