



## 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 Depozytu Dwuwalutowego [Lokata Dwuwalutowa]\* – Waluta Depozytu [Waluta Podstawowa]\* w Walucie Bazowej

Nazwa Produktu	Transakcja Depozytu Dwuwalutowego [Lokata Dwuwalutowa]* – Waluta Depozytu [Waluta Podstawowa]* w Walucie Bazowej („Produkt”)	
Kod ISIN	[jeżeli dotyczy]	
Nazwa twórcy Produktu	BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”)	
Strona internetowa twórcy Produktu	<a href="https://www.bnpparibas.pl">https://www.bnpparibas.pl</a>	
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

Depozyt Dwuwalutowy [Lokata Dwuwalutowa]\* to krótkoterminowy produkt inwestycyjny umożliwiający uzyskanie wyższej stopy zwrotu w porównaniu z tradycyjnym depozytem terminowym w zamian za przejście przez Klienta ryzyka walutowego

Oprocentowanie, będące podstawą do naliczania odsetek od Kwoty Depozytu [Kwoty Lokaty]\* wypłacanych w Dniu Zakończenia Depozytu [Dniu Zakończenia Lokaty]\* stanowi złożenie oprocentowania uzyskanego z tytułu tradycyjnego depozytu terminowego (Oprocentowanie Depozytu Terminowego) oraz Premii opcyjnej (Oprocentowanie Bonusowe) wynikającej ze sprzedaży ze strony Klienta, zakupu ze strony Banku Opcji Kupna typu europejskiego [Europejskiej Opcji Kupna Call]\* Waluty Depozytu [Waluty Podstawowej]\* w kwocie równej Kwocie Depozytu [Kwocie Lokaty]\*.

Zawarcie Depozytu Dwuwalutowego [Lokaty Dwuwalutowej]\* wiąże się z ryzykiem Przewalutowania (przeliczenia Kwoty Depozytu [Kwoty Lokaty]\* z Waluty Depozytu [Waluty Podstawowej]\* na Walutę Wymiany, po ustalonym w Dniu Rozpoczęcia Depozytu [Dniu Rozpoczęcia Lokaty]\* Kursie Wymiany [Kursie Zamiany]\*). Bank dokona Przewalutowania, gdy w Dniu Wymiany [Dniu Ustalenia Praw]\* Waluta Depozytu [Waluta Podstawowa]\* umocni się względem Waluty Wymiany. O dokonaniu Przewalutowania decyduje porównanie Kursu Wymiany [Kursu Zamiany]\* ustalonego w Dniu Rozpoczęcia Depozytu [Dniu Rozpoczęcia Lokaty]\* z Kursem Referencyjnym dla danej pary walut, ustalonym w Dniu Wymiany [Dniu Ustalenia Praw]\* (np. fixingiem NBP).

## Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

Kwota i Waluta Depozytu [Kwota Lokaty i Waluta Podstawowa]*	100.000,00 EUR
Waluta Wymiany	PLN
Kurs Wymiany [Kurs Zamiany]*	4.2200
Kurs Referencyjny	FIXING NBP dla pary walutowej EUR/PLN
Dzień Wymiany [Dzień Ustalenia Praw]*	17-09-2019 r.

W Dniu Zakończenia Depozytu [Dniu Zakończenia Lokaty]\* Bank wypłaci Klientowi Odsetki w Walucie Depozytu [Walucie Podstawowej]\* naliczone według uzgodnionego Oprocentowania oraz

- Kwotę Depozytu [Kwotę Lokaty]\* w Walucie Depozytu [Walucie Podstawowej]\* jeżeli w Dniu Wymiany [Dniu Ustalenia Praw]\* Kurs Referencyjny jest poniżej Kursu Wymiany [Kursu Zamiany]\* (rozliczenie bez Przewalutowania)

lub

- Kwotę Depozytu [Kwotę Lokaty]\* w Walucie Wymiany jeżeli w Dniu Wymiany [Dniu Ustalenia Praw]\* Kurs Referencyjny jest powyżej Kursu Wymiany [Kursu Zamiany]\* (rozliczenie z Przewalutowaniem).

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynnków Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Zakończenia Depozytu [Dnia Zakończenia Lokaty]\*. Żadna ze Stron nie ma prawa go rozwiązać jednostronnie, chyba że 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).

Oprocentowanie [Oprocentowanie Lokaty]*	1,00%
Oprocentowanie Bonusowe [Premia]*	0,75%
Oprocentowanie Depozytu Terminowego	0,25%
Dzień Rozpoczęcia Depozytu [Dzień Rozpoczęcia Lokaty]*	15-03-2019 r.
Dzień Zakończenia Depozytu [Dzień Zakończenia Lokaty]*	19-09-2019 r.

Podstawowy Cel	Ryzyko do Zabezpieczenia	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 krótkoterminowe stopy procentowe

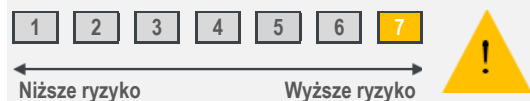
## ▶ DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:

- Oczekują wyższego oprocentowanie środków finansowych niż na tradycyjnym depozycie terminowym lub dywersyfikacji portfela inwestycyjnego.
- Mają zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Posiadają 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 [Dnia Zakończenia Lokaty]<sup>7/</sup>. 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 znaczne 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 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 Bank należnej kwoty, możesz ponieść znaczne straty.

### ► SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Kwota nominalna 10,000 jednostek Waluty Depozytu [Waluty Podstawowej] <sup>7/</sup>		
Scenariusze		6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów <b>Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku</b>	EUR -1640,25 -31,85%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów <b>Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku</b>	EUR -762,00 -14,79%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów <b>Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku</b>	EUR -314,17 -6,10%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów <b>Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku</b>	EUR 52,22 1,00%

- 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 a Dniem Zakończenia Depozytu [Dniem Zakończenia Lokaty]<sup>7/</sup> w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota nominalna (Kwota Depozytu) [Kwota Lokaty]<sup>7/</sup> wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Podstawowej]<sup>7/</sup>.
- 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 Lokaty]<sup>7/</sup>. 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 Depozytu) [Kwota Lokaty]<sup>7)</sup> wynosi 10 000 jednostek Waluty Transakcji [Waluty Podstawowej]<sup>7)</sup>. 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 przekaze 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 Depozytu [Waluty Podstawowej] <sup>7)</sup>	
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 i Dniem Zakończenia Depozytu [Dniem Zakończenia Lokaty]<sup>7)</sup>, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Zakończenia Depozytu [Dnia Zakończenia Lokaty]<sup>7)</sup>. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Zakończenia Depozytu [Dniem Zakończenia Lokaty]<sup>7)</sup>, 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]<sup>7)</sup>
- 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]<sup>7)</sup>
- 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:

- „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 depozytów dwuwalutowych”, bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2>
  - [“Regulaminem otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. terminowych lokat dwuwalutowych” włącznie ze wszelkimi dodatkami, bezpłatnie dostępnymi na stronie [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl) lub powinien skontaktować się ze specjalistą do spraw Produktu w Banku]’.
- <sup>\*/</sup> 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.