



BNP PARIBAS

# 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 Swap Towarowy - Klient będący Płatnikiem Kwoty Zmiennej

|                                          |                                                                                |  |  |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Nazwa Produktu                           | Transakcja Swap Towarowy – Klient będący Płatnikiem Kwoty Zmiennej („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 | 30-10-2020                                                                     |  |  |

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

Celem Produktu jest zarządzanie ryzykiem niekorzystnych wahań cen Towaru.

Przez zawarcie Transakcji Swapa Towarowego, Strony (Płatnik Kwoty Stałej i Płatnik Kwoty Zmiennej) zobowiązują się w okresie od Dnia Rozpoczęcia do Dnia Zakończenia do dokonania, w każdym Dniu Rozliczenia Płatności, rozliczenia przez zapłatę lub otrzymanie Kwoty Rozliczenia Płatności. Jeżeli Kwota Zmienna dla tego Dnia Rozliczenia Płatności będzie większa od Kwoty Stałej dla tego Dnia Rozliczenia Płatności – to Płatnik Kwoty Zmiennej zapłaci Płatnikowi Kwoty Stałej Kwotę Rozliczenia Płatności.

Jeżeli Kwota Zmienna dla tego Dnia Rozliczenia Płatności jest mniejsza od Kwoty Stałej dla tego Dnia Rozliczenia Płatności – to Płatnik Kwoty Stałej zapłaci Płatnikowi Kwoty Zmiennej Kwotę Rozliczenia Płatności.

### ► Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Dzień Rozpoczęcia           | 28-04-2021 |
| Dzień Zakończenia           | 28-04-2021 |
| Dzień Wyceny Towaru         | 28-04-2021 |
| Dzień Rozliczenia Płatności | 30-04-2021 |
| Towar                       | Rzepak     |

Ilość Nominalna dla Okresu Obliczeniowego jest wyrażona w Jednostce danego Towaru; Cena Stała jest wyrażoną w Walucie Transakcji ceną towaru za odpowiednią Jednostkę

| Podstawowy Cel                               | Ryzyko do Zabezpieczenia                       | Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową                  |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Przewidywana przyszła sprzedaż danego Towaru | Możliwy spadek rynkowej (zmiennej) ceny Towaru | Cena Terminowej Transakcji Giełdowej dla danego Towaru |

### ► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:

- Potrzebują sprzedać Towar na rynku w Dniu Zakończenia, w ilości tożsamej z Ilością Nominalną dla Okresu Obliczeniowego.
- Mają zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Potrzebują do Dnia Zakończenia ochrony przed ewentualnym spadkiem rynkowej (zmiennej) ceny Towaru w celu sprzedaży tego Towaru.

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Zakończenia. 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

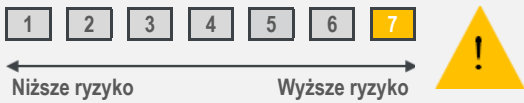
Brak możliwości skorzystania z pozytywnej zmiany (wzrostu) rynkowej ceny Towaru w przyszłości.

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ilość Nominalna dla Okresu Obliczeniowego | 1 000, ton metrycznych                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Referencyjna Cena Towaru                  | Ogłoszona Cena w Dniu Wyceny Towaru za tonę rzepaku standardowej jakości, z dostawą w Dniu Dostawy, wyrażona w euro, ustalona przez NYSE Liffe (platforma NYSE Liffe lub jej następcą, giełdy New York Stock Exchange Inc. lub jej następcy) i wyświetlona na stronie "0#COM" serwisu Reuters w takim Dniu Wyceny Towaru. |
| Cena Stała                                | 383,25 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Okres Obliczeniowy                        | 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

- 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. 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 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 wycena rynkowa Produktu (wartość Marked-to-Market lub MtM) jest zmienna i może się okazać ujemna. MtM tego 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 niemożności wypłacenia Ci przez Bank należnej kwoty, możesz ponieść znaczne straty.

### ► SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

| Kwota nominalna 10 000 jednostek Waluty Transakcji |                                                                          |                                          |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Scenariusze                                        |                                                                          | 6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusz warunków skrajnych                      | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR -4 983,28                            |
|                                                    | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | - 99,94%                                 |
| Scenariusz niekorzystny                            | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR -1 162,87                            |
|                                                    | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | - 23,32%                                 |
| Scenariusz umiarkowany                             | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR - 157,90                             |
|                                                    | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | - 3,17%                                  |
| Scenariusz korzystny                               | Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów | EUR 734,89                               |
|                                                    | Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku      | 14,74%                                   |

- 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 w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota nominalna wynosi 10.000 jednostek Waluty Transakcji.
- 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 Zakończenia. 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 wynosi 10.000 jednostek Waluty Transakcji. 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 Transakcji                                        |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 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                                            | Oplaty za wyniki               | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki.                                                                                   |
|                                                             | Premie motywacyjne             | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych.                                                                               |

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

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia i Dniem Zakończenia, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Zakończenia. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Zakończenia, 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, ul. Armii Krajowej 28, 30-150 Kraków
- za pomocą formularza online dostępnego na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji>
- 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 walutowych i pochodnych” oraz „Opisem ryzyka rynkowych instrumentów finansowych”, bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2>.