



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 NDF (Non-Delivery Forward) – eksporter

Nazwa Produktu	Transakcja NDF (Non-Delivery Forward) – eksporter („Produkt”)		
Kod ISIN	[jeżeli dotyczy]		
Nazwa twórcy Produktu	BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”)		
Strona internetowa twórcy Produktu	https://www.bnpparibas.pl		
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	02-11-2021		

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 kursu walutowego. Przez zawarcie Transakcji NDF, Sprzedający (Klient) zobowiązuje się sprzedać Kupującemu (Bank) Kwotę Transakcji, a Kupujący zobowiązuje się nabyć Kwotę Transakcji za jej równowartość w Walucie Rozliczenia, obliczoną zgodnie z Kursem Wymiany, przy czym w Dniu Rozliczenia dokonywane jest rozliczenie netto polegające na przekazaniu przez jedną ze Stron drugiej Stronie Kwoty Płatności. W takim przypadku, jeżeli Kurs Wymiany w Dniu Fixingu będzie wyższy niż Kurs Referencyjny, to Kupujący w Dniu Rozliczenia zapłaci Sprzedającemu Kwotę Płatności, natomiast, jeżeli Kurs Wymiany w Dniu Fixingu będzie niższy niż Kurs Referencyjny, to w Dniu Rozliczenia Sprzedający zapłaci Kupującemu Kwotę Płatności. Dzień Rozliczenia przypada nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym następującym po Dniu Zawarcia.

Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

Kwota Transakcji	10 000,00 EUR
Waluta Transakcji	EUR
Waluta Rozliczenia	PLN
Kurs Wymiany	4,6589

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Rozliczenia. Żadna ze stron nie ma prawa go zakończyć jednostronnie, chyba że 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.

Dzień Fixingu	27-04-2022
Dzień Rozliczenia	29-04-2022
Kurs Referencyjny	Kurs FIXING NBP dla pary walutowej EUR/PLN

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

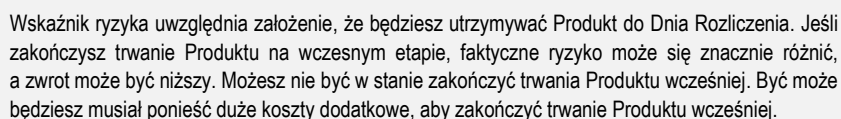
Podstawowy Cel	Ryzyko do Zabezpieczenia	Czynniki Wpływające Na Wycenę Rynkową
Przewidywana przyszła sprzedaż Waluty Transakcji	Możliwa deprecjacja Waluty Transakcji	Kurs walutowy spot i stopy procentowe obu walut

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:

- Potrzebują sprzedać Walutę Transakcji za Walutę Rozliczenia w Dniu Rozliczenia za ekwiwalent Kwoty Transakcji, wyrażony w Walucie Rozliczenia, przy czym w Dniu Rozliczenia dokonywane jest rozliczenie netto polegające na przekazaniu przez jedną ze Stron drugiej Stronie Kwoty Płatności.
- Mają zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Potrzebują do Dnia Rozliczenia ochrony przed ewentualną deprecjacją Waluty Transakcji względem Waluty Rozliczenia w celu sprzedaży Waluty Transakcji za Walutę Rozliczenia.
- Posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć funkcjonowanie Produktu oraz ocenić towarzyszące Produktowi korzyści i ryzyka.

► WSKAŹNIK RYZYKA



- 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. **Calkowita 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 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.

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 -2 283,77
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	- 46,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	EUR - 764,20
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	- 15,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	EUR - 305,55
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	- 6,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	EUR 161,63
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	3,31%

- ## 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 Transakcji) 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 Rozliczenia, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Rozliczenia. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Rozliczenia, 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., Biuro Zarządzania Procesem Rozpatrywania Reklamacji, ul. Oświęcimska 9, 41-707 Ruda Śląska
- za pomocą formularza online dostępnego na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji>
- telefonicznie na nr: +48 500 990 500 - dla połączeń krajowych (opłata wg stawek operatora) oraz + 48 22 134 00 00 - dla połączeń krajowych 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>