



# 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

### Depozyt Dwuwalutowy – Kwota Depozytu w Walucie Kwotowanej

Nazwa Produktu	Depozyt Dwuwalutowy – Kwota Depozytu w Walucie Kwotowanej („Produkt”)		
Kod ISIN	[jeżeli dotyczy]		
Nazwa twórcy Produktu	BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”)	Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego
Strona internetowa twórcy Produktu	https://www.bnpparibas.pl	Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji	26-01-2022
Kontakt do twórcy Produktu	Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60		

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

## CO TO ZA PRODUKT?

### ► RODZAJ

Pozagieldowy instrument pochodny stanowiący instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

### ► CELE

Depozyt Dwuwalutowy to krótkoterminowy produkt inwestycyjny umożliwiający uzyskanie wyższej stopy zwrotu w porównaniu z tradycyjnym depozytem terminowym w zamian za przejęcie przez Klienta ryzyka walutowego

Oprocentowanie, będące podstawą do naliczania odsetek od Kwoty Depozytu wypłacanych w Dniu Zakończenia Depozytu 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 Waluty Depozytu w kwocie równej Kwocie Depozytu.

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

W Dniu Zakończenia Depozytu Bank wypłaci Klientowi Odsetki w Walucie Depozytu naliczone według uzgodnionego Oprocentowania oraz

- Kwotę Depozytu w Walucie Depozytu jeżeli w Dniu Wymiany Kurs Referencyjny jest powyżej Kursu Wymiany (rozliczenie bez Przewalutowania)

lub

- Kwotę Depozytu w Walucie Wymiany jeżeli w Dniu Wymiany Kurs Referencyjny jest poniżej Kursu Wymiany (rozliczenie z Przewalutowaniem).

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

### Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

Kwota i Waluta Depozytu	10 000,00 PLN	Oprocentowanie	3,7600
Waluta Wymiany	GBP	Oprocentowanie Bonusowe	0,2200
Kurs Wymiany	5,7080	Oprocentowanie Depozytu Terminowego	3,5400
Kurs Referencyjny	FIXING NBP dla pary walutowej GBP/PLN	Dzień Rozpoczęcia Depozytu	26-01-2022
Dzień Wymiany	26-07-2022	Dzień Zakończenia Depozytu	28-07-2022

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 jego zmienność, stopy procentowe obu walut

### ► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów, którzy:

- Oczekują wyższego oprocentowania 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. 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. **Calkowita 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		
Scenariusze		6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	PLN -2 537,47
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	- 50,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	PLN - 867,14
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	- 17,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	PLN - 150,07
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	- 2,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	PLN 188,52
	Średni zwrot/ strata przewyższający/a kwotę nominalną w każdym roku	3,76%

- 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 w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota nominalna (Kwota Depozytu) 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 Rozliczenia. 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) 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 Depozytu	
Scenariusze	W przypadku zakończenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania (6 miesięcy)
Łączne koszty	PLN 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 Depozytu, zalecane jest utrzymywanie Produktu do Dnia Zakończenia Depozytu. Żadna strona nie może zakończyć Produktu przed Dniem Zakończenia Depozytu, 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 depozytów dwuwalutowych”, bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2>