

Dokument zawierający kluczowe informacje



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 | Depozyt Dwuwalutowy – Kwota Depozytu w Walucie Bazowej („Produkt”) |
| Nazwa twórcy PRIIP | BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”, „my”) 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 informacje 07-11-2023

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

1. 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.

Okres Zalecany okres utrzymywania Produktu wynosi 6 miesięcy.

Cele Depozyt Dwuwalutowy to krótkoterminowy produkt inwestycyjny umożliwiający uzyskanie wyższej stopy zwrotu w porównaniu z tradycyjnym depozytem terminowym w zamian za przejście przez Ciebie 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 z Twojej strony, zakupu z naszej strony Opcji Walutowej 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). Dokonamy 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 wypłacimy Ci Odsetki Depozytu Dwuwalutowego w Walucie Depozytu naliczone według uzgodnionego Oprocentowania Depozytu Dwuwalutowego oraz

- Kwotę Depozytu w Walucie Depozytu jeżeli w Dniu Wymiany Kurs Referencyjny jest poniżej Kursu Wymiany (rozliczenie bez Przewalutowania) lub
- Kwotę Depozytu w Walucie Wymiany jeżeli w Dniu Wymiany Kurs Referencyjny jest powyżej 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. Wcześniejsze zakończenie Produktu możliwe jest jedynie w okolicznościach określonych w sekcji "Ile czasu powinienem posiadać Produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?".

Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

| | | | |
|-------------------------|--|-------------------------------------|------------|
| Kwota i Waluta Depozytu | 10 000,00 EUR | Oprocentowanie | 7,9500 |
| Waluta Wymiany | USD | Oprocentowanie Bonusowe | 3,6400 |
| Kurs Wymiany | 1,0250 | Oprocentowanie Depozytu Terminowego | 4,3100 |
| Kurs Referencyjny | Kurs Reuters z godziny 10:00 czasu nowojorskiego dla pary walutowej EURUSD | Dzień Rozpoczęcia Depozytu | 07-11-2023 |
| Dzień Wymiany | 07-05-2024 | Dzień Zakończenia Depozytu | 09-05-2024 |

| Podstawowy Cel | Ryzyko utraty kapitału | 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 Klienta, który:

- Oczekuje wyższego oprocentowania środków finansowych niż na tradycyjnym depozycie terminowym lub dywersyfikacji portfela inwestycyjnego.
- Ma zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć funkcjonowanie Produktu oraz ocenić towarzyszące Produktowi korzyści i ryzyka.

2. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt do Dnia Zakończenia Depozytu. Jeżeli spieniężysz inwestycję 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 spieniężyć inwestycję 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 naszą zdolność 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 stracić część lub całość swojej inwestycji.
- 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 nas należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji.

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 EUR

Scenariusze

Zalecany okres utrzymywania 6 mies.

| | | |
|-----------------|--|---------------|
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Produktu przed upływem 6 miesięcy. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -2 330,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | - 23,30 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | - 610,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | - 6,10 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | 0,00 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 400,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | 4,00 % |

- 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.
- Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
- Tego Produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku zakończenia Produktu wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.
- Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

- Zamieszczona powyżej tabela wskazuje, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem lub ile możesz zapłacić w okresie pomiędzy Dniem Rozpoczęcia Depozytu a Dniem Zakończenia Depozytu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota inwestycji (Kwota Depozytu) wynosi 10 000,00 EUR.

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

W przypadku utraty przez nas 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 przez nas zobowiązania możesz ponieść stratę. Produkt nie podlega ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani żadnego innego systemu rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

4. Jakie są koszty?

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

- w zalecanym okresie utrzymywania otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % stopy zwrotu)
- zainwestowano 10 000,00 EUR

Jeśli zakończysz Produkt po 6 miesiącach

Całkowite koszty 350,00 EUR

Wpływ kosztów 3,50 %

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

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów jeżeli zakończysz produkt po 6 miesiącach |
|--|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz. | 350,00 EUR |
| Koszty wyjścia | Koszty wyjścia ponoszone są w przypadku wcześniejszego zakończenia Produktu na skutek zmiany Dnia Zakończenia Depozytu i zawarte są w Opłacie za Zerwanie. | 0,00 EUR |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku) | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 0,00 EUR |
| Koszty transakcji | 0,0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,00 EUR |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego Produktu nie ma opłaty za wyniki | 0,00 EUR |

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

Zalecany okres utrzymywania: 6 miesięcy

Produkt powinien być utrzymywany do Dnia Zakończenia Depozytu. Zakończenie Produktu przed Dniem Zakończenia Depozytu jest możliwe jedynie za naszym obopólnym porozumieniem. Zakończenie Produktu przed terminem może wiązać się z poniesieniem dodatkowych kosztów.

6. Jak mogę zgłosić skargę?

Wszelkie skargi dotyczące Produktu, producenta PRIIP i osoby sprzedającej Produkt należy kierować **telefonicznie**: w Centrum Telefonicznym BNP Paribas Bank Spółka 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. **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

Udostępnimy Ci Produkt po zawarciu z nami Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych, określającej zasady zawierania i wykonywania zobowiązań związanych z Produktem. W związku z zawarciem Umowy Ramowej, z mocy prawa, prześlemy Ci inne dokumenty dotyczące Produktu.

W celu uzyskania dodatkowych informacji powinieneś zapoznać się z: „Pakiem informacji dla Klienta” wraz z załączoną „Polityką wykonywania zleceń Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Depozytów Dwuwalutowych bezpłatnie dostępnymi na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/dyrektywa-mifid> oraz <https://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/depozyt-dwuwalutowy>.