# Dokument zawierający kluczowe informacje

BNP PARIBAS

**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).<br>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. +48 22 134 00 00. |
| **Za nadzorowanie BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest** | Komisja Nadzoru Finansowego |
| **Data sporządzenia/ostatniej aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje** | 30-09-2026 |

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

## 1. 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.

**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 przejęcie 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** | 3,7100 |
| **Waluta Wymiany** | GBP | **Oprocentowanie Bonusowe** | 0,9800 |
| **Kurs Wymiany** | 0,8260 | **Oprocentowanie Depozytu Terminowego** | 2,7300 |
| **Kurs Referencyjny** | Kurs Reuters z godziny 10:00 czasu nowojorskiego dla pary walutowej EURGBP | **Dzień Rozpoczęcia Depozytu** | 30-09-2026 |
| **Dzień Wymiany** | 31-03-2027 | **Dzień Zakończenia Depozytu** | 02-04-2027 |

| 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. |

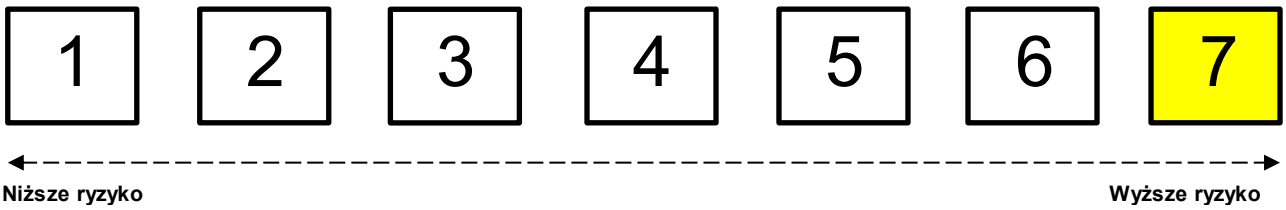
**Docelowy inwestor indywidualny**

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**






**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 | -2 390,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | - 23,90 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | - 670,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | - 6,70 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | - 210,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | - 2,10 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 190,00 EUR |
| | Stopa zwrotu | 1,90 % |

- 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 zalecanym 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 złożyć 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, przekażemy Ci inne dokumenty dotyczące Produktu.

W celu uzyskania dodatkowych informacji powinieneś zapoznać się z: „Pakietem 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.