

**BNP PARIBAS**

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 inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Transakcja Swap Towarowy - Klient będący Płatnikiem Kwoty Stałej

Nazwa Produktu	Transakcja Swap Towarowy – Klient będący Płatnikiem Kwoty Stałej („Produkt”)		
Kod ISIN	[jeżeli dotyczy]		
Nazwa twórcy Produktu	BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”, „my”)		
Strona internetowa twórcy Produktu	www.bnpparibas.pl		
Kontakt do twórcy Produktu	Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 563 88 60		
Za nadzorowanie Banku w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest		Komisja Nadzoru Finansowego	
Data sporządzenia/ ostatniej aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje		13-10-2023	

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

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

Celem Produktu jest zarządzanie ryzykiem niekorzystnych zmian cen Towaru.

Zawierając Transakcję Swapa Towarowego, Ty (Płatnik Kwoty Stałej) i my (Płatnik Kwoty Zmiennej) zobowiązujemy 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 zapłacimy Ci Kwotę Rozliczenia Płatności. Jeżeli Kwota Zmienna dla tego Dnia Rozliczenia Płatności jest mniejsza od Kwoty Stałej dla tego Dnia Rozliczenia Płatności to Ty nam zapłacisz Kwotę Rozliczenia Płatności.

Przykładowe główne cechy Produktu (Warunki Transakcji)

Dzień Rozpoczęcia	12-04-2024
Dzień Zakończenia	12-04-2024
Dzień Wyceny Towaru	12-04-2024
Dzień Rozliczenia Płatności	16-04-2024
Towar	Rzepak

Zwrot z Produktu zależy między innymi od Czynników Wpływających Na Wycenę Rynkową (wskazane poniżej). Produkt trwa do Dnia Zakończenia. Wcześniejsze zakończenie Produktu możliwe jest jedynie w okolicznościach określonych w sekcji "Ile czasu powinienem posiadać Produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?".

Ryzyka Produktu

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

Ilość Nominalna dla Okresu Obliczeniowego	1000 ton metrycznych
Referencyjna Cena Towaru	Ogłoszona Cena w Dniu Wyceny Towaru, z tytułu Terminowej Transakcji Giełdowej, za tonę metryczną rzepaku wyrażona w euro, ogłoszona przez MATIF (giełda Marché à Terme International de France lub jej następcę) i wyświetlona przez Refinitiv (dawniej Thomson Reuters) w takim Dniu Wyceny Towaru.
Cena Stała	462,10 EUR
Okres Obliczeniowy	1

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
Przewidywany przyszły zakup danego Towaru	Możliwy wzrost rynkowej (zmiennej) ceny Towaru	Cena Terminowej Transakcji Giełdowej dla danego Towaru

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Niniejszy Produkt przeznaczony jest wyłącznie dla Klienta, który:

- Potrzebuje kupić Towar na rynku w Dniu Zakończenia, w ilości tożsamej z Ilością Nominalną dla Okresu Obliczeniowego.
- Ma zdolność finansową do nabycia Produktu i poniesienia ewentualnych strat wynikających z innego, niż oczekiwany, scenariusza rozwoju sytuacji rynkowej.
- Potrzebuje do Dnia Zakończenia ochrony przed ewentualnym wzrostem rynkowej (zmiennej) ceny Towaru w celu pokrycia kupna tego Towaru.
- Posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające zrozumieć funkcjonowanie Produktu oraz ocenić towarzyszące Produktowi korzyści i ryzyka.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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 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 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 wycena rynkowa Produktu (wartość Marked-to-Market lub MtM) jest zmienna i może się okazać ujemna. MtM tego Produktu zależy m.in. od Czynnników 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 ponieść znaczne straty.

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.

Zalecany okres utrzymywania:		6 miesięcy
Przykładowa inwestycja:		10 000 EUR
Scenariusze		Jeżeli zakończysz Produkt po 6 miesiącach
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	-6 420,00 EUR
	Stopa zwrotu	- 64,20%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-2 460,00 EUR
	Stopa zwrotu	- 24,60%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	- 500,00 EUR
	Stopa zwrotu	- 5,00%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 890,00 EUR
	Stopa zwrotu	18,90%

- Potencjalny zwrot oblicza się jako odsetek w stosunku do kwoty referencyjnej. Wzór stosowany do tych obliczeń jest następujący: zysk lub strata netto/kwota referencyjna.
- 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 zakończyć. W przypadku zakończenia Produktu wcześniej niż w zalecany okres utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.
- Zakup tego Produktu oznacza, że uważasz, że cena instrumentu bazowego będzie rosnąć.
- 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 Zawarcia a Dniem Zakończenia w różnych scenariuszach, przy założeniu, że kwota inwestycji wynosi 10 000 EUR.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BANK 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.

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

Jeżeli 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		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. Obliczane są na analogicznych zasadach, jak koszty wejścia – tj. z zastosowaniem maksymalnej marży.	350,00 EUR
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty 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 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 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego Produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

- Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆĆ PIENIĄDZE?

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 6 miesięcy

Z uwagi na potrzebę ochrony przed Ryzykiem do Zabezpieczenia w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia i Dniem Zakończenia, Produkt powinien być utrzymywany do Dnia Zakończenia. Zakończenie Produktu przed Dniem Zakończenia jest możliwe jedynie w przypadku wystąpienia okoliczności określonych w zawartej z nami Umowie Ramowej albo za obopólnym porozumieniem. 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:

- elektronicznie – systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej www.bnpparibas.pl
- telefonicznie na nr: +48 500 990 500 – dla połączeń krajowych, +48 22 134 00 00 – dla połączeń krajowych i z zagranicy (koszt połączenia zgodny ze stawką operatora)
- pisemnie na adres: BNP Paribas Bank Polska S.A., Biuro Dialogu z Klientem, ul. Oświęcimska 9, 41-707 Ruda Śląska
- osobiście – w naszym dowolnym oddziale. Reklamacja może zostać zgłoszona ustnie lub pisemnie.

Ogólne zasady składania oraz rozpatrywania skarg dotyczących Produktu, twórcy Produktu lub osoby sprzedającej Produkt oraz odwołania od rozpatrzenia skargi znajdują się na stronie internetowej www.bnpparibas.pl/repozytorium/reklamacje.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Udostępnimy Ci Produkt po zawarciu z nami Umowy Ramowej (podlegającej prawu polskiemu lub obcemu) 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 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 www.bnpparibas.pl/dyrektywa-mifid/dyrektywa-mifid2.