

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.

1. PRODUKT:

Nazwa produktu	Nierzeczywista Transakcja Zamiany Stóp Procentowych PLN (PLN IRS), [stopa zmienna za stałą], [WIBOR3M], [5 lat] (dalej zwana „Transakcja IRS”, „Produkt” lub „inwestycja”)
Nazwa twórcy PRIIP	Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) wchodzący w skład grupy kapitałowej – Citigroup
Kontakt	Strona www: http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.htm . Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu CitiService: 801 24 84 24 (z telefonów stacjonarnych w Polsce), +48 22 690 19 81 (z telefonów stacjonarnych i komórkowych z całego świata) lub skontaktować się telefonicznie z dilerem
Organ Nadzorujący	Za nadzorowanie Banku w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	09.05.2024 (data ostatniej zmiany: 21.05.2025)

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

2. CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ, OKRES, CELE

Nierzeczywista Transakcja Zamiany Stóp Procentowych w PLN jest instrumentem finansowym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa”). Transakcja PLN IRS jest w rozumieniu Ustawy swapem, którego instrumentem bazowym jest stopa procentowa w PLN.

Transakcja IRS przewiduje zamianę między stronami kwoty odsetek w PLN naliczonych od kwoty nominalnej („Kwota Bazowa”) według stopy procentowej dla Banku („Stopa Referencyjna Banku”) za kwotę odsetek w PLN naliczonych od Kwoty Bazowej według stopy procentowej dla Klienta („Stopa Referencyjna Klienta”) z tym, że rozliczenie Transakcji IRS następuje jedynie przez zapłatę różnicy kwot odsetkowych w PLN. Wysokość kwot odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną transakcji w PLN, długość okresów odsetkowych i ustalone stopy procentowe dla Banku oraz Klienta. Płatność kwot odsetkowych, o ile strony nie postanowią inaczej, przypadają w tym samym dniu, a kwota nominalna może podlegać zmianie w ustalonych przez strony dniach.

Termin zapadalności Transakcji PLN IRS („Dzień Zakończenia Transakcji”) ustalany jest przez strony w momencie zawierania transakcji. W niniejszym dokumencie Dzień Zakończenia Transakcji przypada na [5 lat] od dnia rozpoczęcia Transakcji IRS („Dzień Rozpoczęcia Transakcji”). Im dłuższy termin zapadalności Transakcji IRS, przy innych warunkach niezmienionych, tym większe ryzyko wystąpienia negatywnej wyceny transakcji dla klienta i poniesienia straty.

Transakcja IRS, dzięki pośredniej ekspozycji na stopę procentową, może być wykorzystywana jako zabezpieczenie kosztów (np. z tytułu otrzymanego kredytu) lub dochodów odsetkowych (np. z tytułu nabytej obligacji) dotyczących przyszłych okresów, odpowiednio przed wzrostem lub spadkiem rynkowych stóp procentowych.

Bank jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania Produktu w przypadkach określonych w zawartej z Klientem umowie dotyczącej Produktu (w szczególności w związku z wystąpieniem tzw. przypadku naruszenia). Produkt nie może zostać automatycznie rozwiązany.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY:

Produkt przeznaczony dla Klientów Banku, którzy:

- chcą zabezpieczyć ryzyko stopy procentowej w PLN wynikające z posiadanych aktywów lub zobowiązań opartych o stałą lub zmienną stopę procentową;
- akceptują ryzyko poniesienia ewentualnej straty z tytułu rozliczeń produktu, zabezpieczenia tych rozliczeń oraz kosztów z tytułu marży Banku;
- posiadają teoretyczną wiedzę lub doświadczenie z produktami tego typu;
- zamierzają posiadać produkt przez okres odpowiadający okresowi posiadanego aktywa lub pasywa będącego przedmiotem zabezpieczenia przed wzrostem lub spadkiem stóp procentowych.

3. JAKIE SA RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI ?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe aby spieniężyć inwestycję wcześniej. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 niekorzystne zmiany warunków rynkowych mogą spowodować bardzo duże straty. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może być znaczna.** Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Produkt jest niepiętny. Klient może napotkać trudności wynikające z przedterminowego rozwiązania Produktu lub kosztów z tym związanych, z zastrzeżeniem warunków rynkowych oraz powinien rozważyć ryzyka właściwe m.in. ryzyko prawne czy rozliczeniowe. Przepisy podatkowe twojego państwa macierzystego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

4. 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.

Przyjęte założenia: nominal transakcji [42 500 PLN]; waluta: [PLN]; okres transakcji: [5 lat], brak amortyzacji; klient płaci: stałą stopę 5.00% p.a.; klient otrzymuje: 3M WIBOR p.a.; okres płatności odsetkowych:[kwartalnie]

Zalecany Okres Utrzymywania: Zalecany Okres Utrzymywania Instrumentu: 5 lat			
Przykładowa Inwestycja: Kwota referencyjna: nominal transakcji IRS: PLN 42,500		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze			
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 5 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat	
Scenariusz warunkow skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-9,013.70	-9,613.95
	Średnia roczna stopa zwrotu *	-21.21%	-4.52%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-2,580.87	-4,141.81
	Średnia roczna stopa zwrotu *	-6.07%	-1.95%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6948.59	7040.88
	Średnia roczna stopa zwrotu *	16.35 %	3.31 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34,302.25	41,975.31
	Średnia roczna stopa zwrotu *	80.71 %	19.76 %

* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (nominal transakcji IRS).

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. Scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny, odzwierciedlają najgorszy, środkowy i najlepszy rozwój wartości inwestycji w zalecany okres utrzymywania z wyłączeniem sytuacji przedstawionych w scenariuszu warunków skrajnych. Zostały one obliczone na bazie danych historycznych i nie gwarantują powtórzenia tych wyników w przyszłości. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okres utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Tabela przedstawia wyniki, które mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać go z wykresami wypłat dotyczącymi innych instrumentów pochodnych. Zakup tego produktu oznacza, że uważasz, że cena instrumentu bazowego będzie rosnąć.

5. CO SIĘ STANIE JEŻELI BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY ?

W przypadku gdy Bank nie będzie miał możliwości uregulowania zobowiązania finansowego względem Klienta, Klient może ponieść stratę finansową, która nie jest objęta żadnymi gwarancjami instytucji trzecich ani systemami rekompensat przez inne podmioty. Strata ta może objąć całość bądź część korzyści ekonomicznych, których otrzymanie zakładał Klient w związku z zawarciem Transakcji IRS.

6. JAKIE SA KOSZTY ?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- wartość nominalna 42 500 PLN na 5 lat.

Koszty w czasie	W przypadku wyjścia z inwestycji po [1] roku	W przypadku wyjścia z inwestycji po [3 latach]	W przypadku wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania – [5 lat]
Całkowite koszty	[378.25 PLN]	[1,134.75 PLN]	[1,891.25 PLN]
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w skali lat utrzymywania (*)	[0,89%]	[2,67%]	[4,45%]
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszą Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi [3,31%] przed uwzględnieniem kosztów i [-1,14%] po uwzględnieniu kosztów.			
Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku w przypadku wyjścia z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania 5 lat.	
Koszty wejścia	Marża wbudowana w produkt. Koszt annualizowany za każdy jeden rok inwestycji wynosi 0,89%. Jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. (*)	1,891.25 PLN, 4,45%	
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. Koszty ponoszone w przypadku przedterminowego wyjścia z inwestycji zostały opisane w punkcie 7.	0 PLN, 0%	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Nie ponosisz tego rodzaju kosztów	0 PLN, 0%	
Koszty transakcji	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 PLN, 0%	
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0 PLN, 0%	

(*) Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP.

7. ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PNIADZE ?

Zalecany okres utrzymywania: [5 lat]

Transakcja IRS może być zawierana na różne terminy w zależności od indywidualnych potrzeb Klienta. Zalecany okres posiadania Produktu to okres od dnia zawarcia Produktu do Dnia Realizacji, który powinien odpowiadać okresowi posiadanego aktywa lub należności będącej przedmiotem zabezpieczenia. Bank wybrał zalecany okres utrzymywania produktu: [5 lat] w celu przedstawienia jego specyfiki. Klient może zwrócić się do Banku o przedterminowe rozwiązanie/wyjście z Transakcji IRS. W takim przypadku, o ile strony nie uzgodniły indywidualnie inaczej, Bank i Klient uzgadniają dzień na który dokonują rozwiązania Transakcji IRS oraz wartość kwoty zamknięcia Transakcji IRS na ten dzień, która, o ile strony nie ustalą indywidualnie inaczej, ustalana jest przez Bank. Kwota zamknięcia, którą może być zobowiązany do zapłaty Klient, może być wysoka.

8. JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient ma prawo złożyć skargę/reklamację co do usług świadczonych przez Bank: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres citiservice.polska@citi.com lub telefonicznie w CitiService 801 24 84 24 (z telefonów stacjonarnych w Polsce), +48 22 690 19 81 (z telefonów stacjonarnych i komórkowych z całego świata) oraz telefonicznie bezpośrednio u dedykowanego Doradcy CitiService lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Klientów Sektora Bankowości Przedsiębiorstw i Bankowości Korporacyjnej lub pisemnie na adres wskazany na stronie www.citihandlowy.pl/strefaklienta, w sekcji „Ważne adresy”. Szczegółowe informacje dotyczące procesu składania skarg znajdują się pod adresem: <https://www.citihandlowy.pl/poland/corporate/polish/reklamacje.htm>.

9. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Bank na żądanie Klienta przedstawi bezpłatną kopię papierową niniejszego dokumentu. Przed zawarciem transakcji dotyczącej Produktu Bank zobowiązany jest do przekazania Klientowi dokumentacji Produktu, obejmującej Umowę ramową dotyczącą Produktu oraz Regulamin dotyczący produktu. Informacje dotyczące regulacji MiFID znajdują się pod adresem: <https://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/mifid-II.htm>, z kolei aktualne dokumenty zawierające kluczowe informacje zostały wskazane pod adresem: <https://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/priip.htm>.