

# 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     | <b>Nierzeczywista Transakcja Zamiany Stóp Procentowych EUR (EUR IRS), [stopa zmienna za stałą], [EURIBOR3M], [6 lat] (dalej zwana „Transakcja IRS”, „Produkt” lub „inwestycja”)</b>   |
| Nazwa twórcy PRIIP | <b>Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) wchodzący w skład grupy kapitałowej – Citigroup</b>  |
| Kontakt            | <b>Strona <a href="http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.html">www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.html</a> lub 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</b> |
| Organ Nadzorujący  | <b>Za nadzorowanie Banku w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego</b>   |
| Data Sporządzenia  | <b>22.05.2024</b>   |

**OSTRZEŻENIE:** Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## 2. CO TO ZA PRODUKT ?

### RODZAJ, OKRES, CELE

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

Transakcja IRS przewiduje zamianę między stronami kwoty odsetek w EUR naliczonych od kwoty nominalnej („Kwota Bazowa”) według stopy procentowej dla Banku („Stopa Referencyjna Banku”) za kwotę odsetek w EUR 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 EUR. Wysokość kwot odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną transakcji w EUR, 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 EUR IRS („Dzień Zakończenia Transakcji”) ustalany jest przez strony w momencie zawierania transakcji. W niniejszym dokumencie Dzień Zakończenia Transakcji przypada na [6 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.

### DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY:

Produkt przeznaczony dla Klientów Banku, którzy:

- chcą zabezpieczyć ryzyko stopy procentowej w EUR 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.

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.

## 3. JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI ?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 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. **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. 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 niemożliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Produkt jest niepłynny. Bank szacuje, że Klient może napotkać trudności pod względem momentu wyjścia z Produktu w trakcie trwania Produktu lub kosztów z tym związanych, z zastrzeżeniem warunków rynkowych. Klient kupując Produkt powinien rozważyć inne ryzyka właściwe dla Produktu takie jak ryzyko prawne (np. możliwość poniesienia strat w wyniku wprowadzenia zmian w prawie dewizowym lub podatkowym), rozliczeniowe (np. możliwość poniesienia strat w wyniku błędów lub opóźnień systemów rozliczeń) oraz wystąpienia siły wyższej (np. niemożliwość rozliczenia transakcji w wyniku wystąpienia katastrof, konfliktów zbrojnych lub aktów terrorystycznych).

#### 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:** nominalna transakcja [10 000 EUR]; waluta: [EUR]; okres transakcji: [6 lat], początek transakcji [marzec 2026], koniec [marzec 2032], liniowa amortyzacja; klient płaci: stała stopę 3.50% p.a.; klient otrzymuje: 3M EURIBOR p.a.; okres płatności odsetkowych: [kwartalnie]

| Zalecany Okres Utrzymywania: Zalecany Okres Utrzymywania Instrumentu: 6 lat      |  | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku |  | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 latach (zalecany okres utrzymywania) |  |
|--|--|--|--|--|--|
| Przykładowa Inwestycja: Kwota referencyjna: nominalna transakcja IRS: EUR 10.000 |  |  |  |  |  |
| Scenariusze  |  |  |  |  |  |

*Minimum* Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat

| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -1,405.73 | -1,485.44 |
|-------------------------------|--|-----------|-----------|
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | -14.06%   | -1.89%    |
| Scenariusz niekorzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3,790.53  | 2,513.82  |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | 37.91%    | 3.20%     |
| Scenariusz umiarkowany        | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5371.05   | 5595.76   |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | 53.71 %   | 7.12 %    |
| Scenariusz korzystny          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7,892.16  | 10,877.23 |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | 78.92 %   | 13.84 %   |

\* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (nominalna transakcja 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 rosła.

#### 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 SĄ 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. 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 10 000 EUR na 6 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 – [6 lat] |
|--|--|--|---|
| <b>Całkowite koszty.</b>   | [100 EUR]  | [300 EUR]  | [600 EUR]   |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>  | [1%]   | [3%]   | [6%]  |
| (*) 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 [7.12%] przed uwzględnieniem kosztów i [1.12%] po uwzględnieniu kosztów. |  |  |   |
| <b>Struktura kosztów</b>   |  |  |   |
| <b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>   |  | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania 6 lat. |   |
| <b>Koszty wejścia</b>  | Marża wbudowana w produkt. Koszt annualizowany za każdy jeden rok inwestycji wynosi 1,00%. Jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. (*)   | 600 EUR, 6,00%   |   |
| <b>Koszty wyjścia</b>  | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. Koszty ponoszone w przypadku przedterminowego wyjścia z inwestycji zostały opisane w punkcie 7.   | 0 EUR, 0%  |   |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>   |  |  |   |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne   | Nie ponosisz tego rodzaju kosztów  | 0 EUR, 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 EUR, 0%  |   |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>   |  |  |   |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne  | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki  | 0 EUR, 0%  |   |

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

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

### Zalecany okres utrzymywania: [6 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: [6 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 [citSERVICE.polska@citi.com](mailto:citSERVICE.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](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta), w sekcji „Ważne adresy”. Szczegółowe informacje dotyczące procesu składania skarg znajdują się pod adresem: [www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.html](http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.html)

## 9. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Bank na żądanie Klienta przedstawi bezpłatną kopię papierową niniejszego dokumentu. Przed zawarciem transakcji dotyczącej Produktu Bank z mocy prawa zobowiązany jest do przekazania Klientowi dokumentacji Produktu, obejmującej Umowę ramową dotyczącą Produktu oraz Regulamin dotyczący Produktu.