

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym 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 pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

1. PRODUKT:

| | |
|-------------------|--|
| Nazwa PRIIP | Klient nabywa: Umowa Nierzeczywistej Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej Typu Opcja Europejska (dalej zwana „Transakcja Kupna Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej” lub „Produkt”), EUR/PLN, 6 miesięcy |
| Twórca Produktu | 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 Dokumentu | 09.02.2022 [02.07.2024] |

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

2. CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ, OKRES, CELE

Transakcja Kupna Europejskiej Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej jest instrumentem finansowym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa”). Transakcja Kupna Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej jest w rozumieniu Ustawy opcją, której instrumentem bazowym jest kurs walutowy EUR/PLN. Celem Produktu jest zabezpieczenie nabywcy Transakcji Kupna Europejskiej Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej („Klient”) przed ryzykiem niekorzystnych wahań kursu walutowego EUR/PLN poprzez pośrednią ekspozycję na wysokość tego kursu na rynku walutowym. Na podstawie Produktu Klient jest uprawniony do sprzedaży wystawcy opcji („Bank”) a Bank jest zobowiązany do kupna, kwoty EUR („Kwoty Transakcji Opcji”) po kursie EUR/PLN ustalonym w warunkach transakcji („Kurs Realizacji”). Rozliczenie takiej transakcji nastąpi przez rozliczenie różnicą kursową między Kursem Realizacji a kursem ustalonym w warunkach transakcji („Kurs Referencyjny”) pomnożoną przez Kwotę Transakcji Opcji lub przez rozliczenie rzeczywiste, kiedy to Klient będzie miał prawo do sprzedaż Kwoty Transakcji Opcji po Kursie Realizacji. Rozliczenie nastąpi w drugim dniu roboczym („Dzień Rozliczenia”) po dacie określonej w warunkach transakcji, w której Klient jest uprawniony do realizacji swoich uprawnień („Dzień Realizacji”). Klient z tytułu nabycia Produktu płaci z góry Bankowi premię pieniężną w dniu określonym w warunkach transakcji. Bank będzie miał obowiązek kupna Kwoty Transakcji Opcji jeżeli w Dniu Realizacji Kurs Referencyjny znajduje się na poziomie niższym od Kursu Realizacji. W przypadku, gdy w Dniu Realizacji wartość transakcji jest dla Klienta nieujemna, uprawnienie Klienta ulega wykonaniu, a Bank jest zobowiązany do świadczenia, chyba że Klient najpóźniej w Dniu Realizacji do godziny 10:30 zawiadomi Bank pocztą elektroniczną lub telefonicznie, że nie korzysta ze swoich uprawnień.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY:

Produkt przeznaczony dla Klientów Banku, którzy: (a) chcą zabezpieczyć ryzyko wzrostu kursu walutowego wynikające z posiadanych aktywów lub należności wyrażonych w walucie EUR w horyzoncie czasowym określonym w sekcji 1 powyżej, (b) akceptują ryzyko poniesienia ewentualnej straty z tytułu rozliczeń produktu, zabezpieczenia tych rozliczeń oraz kosztów z tytułu zapłaty premii, (c) posiadają teoretyczną wiedzę oraz doświadczenie z produktami tego typu, (d) zamierzają posiadać produkt przez okres odpowiadający okresowi posiadanego aktywa lub należności będącej przedmiotem zabezpieczenia przed wzrostem kursu walutowego pary EUR/PLN.

Bank jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania Produktu w przypadkach określonych w Umowie. 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 miesięcy. 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 niemożności 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. niemożność 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: nominal i waluta transakcji: [EUR 10.000]; okres transakcji: [6M]; Kurs Realizacji [4,3790], kurs spot [4,3250], całkowita premia: [4,69%]

| | |
|--|--|
| Zalecany Okres Utrzymywania: 6 miesiące | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 miesiącach ("zalecany okres utrzymywania") |
| Przykładowa Inwestycja: Kwota referencyjna: nominal transakcji: EUR 10.000 | |
| Scenariusze | |

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 6 miesięcy. 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 | -469.00 |
| | Procentowa stopa zwrotu* | -4.69% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -469.00 |
| | Procentowa stopa zwrotu* | -4.69% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 91.10 |
| | Procentowa stopa zwrotu* | 0.91% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 705.69 |
| | Procentowa stopa zwrotu* | 7.06% |

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 zalecanym okresie 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 zalecanym okresie 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 Transakcja Kupna Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej.

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 [EUR 10.000] na [6] miesięcy, premia pieniężna za nabycie wynosi [4,69%] (podane poniżej koszty odnoszą się do marży wliczonej w premię).

| Koszty w czasie | | W przypadku wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania – 6 miesięcy |
|---|--|--|
| Całkowite koszty. | | 300 EUR |
| Wpływ kosztów (*) | | 3% |
| (*) Ilustruje to wpływ kosztów w okresie utrzymywania krótszym niż rok. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany zwrot wynosi 3,91% przed uwzględnieniem kosztów i 0,91% po uwzględnieniu kosztów. | | |
| Struktura kosztów | | |
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
| Koszty wejścia | Marża wbudowana w produkt. Koszt wynosi 3,00%. Jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. (*) | 300 EUR, 3,00% |
| 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 EUR, 0% |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| 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% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki | 0 EUR, 0% |

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

Produkt może być zawierany 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 miesięcy w celu przedstawienia jego specyfiki. Klient może zwrócić się do Banku o przedterminowe rozwiązanie/wyjście z Produktu. W takim przypadku, o ile strony nie uzgodniły indywidualnie inaczej, Bank i Klient uzgadniają dzień na który dokonują rozwiązania (zamknięcia) Produktu oraz wartość zamknięcia Produktu na ten dzień, która, o ile strony nie ustalą indywidualnie inaczej, ustalana jest przez Bank.

8. JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient ma prawo złożyć skargę/reklamację co do usług świadczonych przez Bank: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres citiserice.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. Bank przekaze Klientowi dokumentację transakcji, obejmującą Umowę ramową oraz Regulamin do umowy ramowej.