

# 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	Nierzeczywista Transakcja Zamiany Stóp Procentowych (IRS), [stopa zmienna za stałą], [WIBOR3M], [10 lat] (dalej zwana „Transakcja IRS”),
Twórca Produktu	Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”)
Kontakt	Strona WWW: <a href="http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.htm">http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.htm</a> lub nr telefonu CitiService: <a href="tel:801248424">801 24 84 24</a> (z telefonów stacjonarnych w Polsce), <a href="tel:+48226901981">+48 22 690 19 81</a> (z telefonów stacjonarnych i komórkowych na całym świecie)
Organ Nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data Dokumentu	[21.06.2021]

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

## 2. CO TO ZA PRODUKT ?

### RODZAJ

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

### CELE

Transakcja IRS przewiduje zamianę między stronami kwoty odsetek naliczonych od kwoty nominalnej („Kwota Bazowa”) według stopy procentowej dla Banku („Stopa Referencyjna Banku”) za kwotę odsetek 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. Wysokość kwot odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną transakcji, 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 IRS („Dzień Zakończenia Transakcji”) ustalany jest przez strony w momencie zawierania transakcji. W niniejszym dokumencie Dzień Zakończenia Transakcji przypada na [10 lat] od dnia rozpoczęcia Transakcji IRS („Dzień Rozpoczęcia Transakcji”). Im dłuższy termin zapadalności Transakcji IRS, przy innych warunkach nie zmienionych, tym większe ryzyko wystąpienia negatywnej wyceny transakcji dla klienta i poniesienia straty.

Bank może dokonać jednostronnego rozwiązania Transakcji IRS oraz dokonać przedterminowego rozliczenia transakcji (tj. przed Dniem Zakończenia Transakcji) w sytuacji wystąpienia zdarzenia określanego w umowie zawieranej pomiędzy Bankiem a Klientem, a w szczególności w „Regulaminie Transakcji Terminowych i Pochodnych”, jako przypadek naruszenia oraz przypadek rozwiązania.

Transakcja IRS 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 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 SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI ?

#### Wskaźnik ryzyka

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.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. 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 dodatkowe płatności, aby pokryć straty. Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.** W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość zainwestowanej kwoty.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do ustalonego z Bankiem terminu zapadalności Transakcji IRS. Jeżeli rozwiążesz Transakcję IRS na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić. Produkt jest niepłynny. Bank szacuje, że Klient może napotkać trudności pod względem momentu wyjścia z Transakcji IRS w trakcie trwania Transakcji IRS lub kosztów z tym związanych, z zastrzeżeniem warunków rynkowych. Możesz nie być w stanie rozwiązać Transakcji IRS wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe aby rozwiązać transakcję 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. Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego Klienta mogą mieć wpływ na rzeczywisty wynik rozliczenia Transakcji IRS.

Klient zawierając Transakcję IRS powinien rozważyć szereg ryzyk właściwych dla Transakcji IRS w szczególności takich jak ryzyko rynkowe, prawne, kredytowe, zobowiązania finansowego, rozliczeniowe oraz wystąpienia siły wyższej. Szczegółowo opis ryzyka związanego z Transakcją IRS opisany jest w Załączniku nr 5 do Regulaminu Transakcji Terminowych i Pochodnych oraz na stronie Banku: <http://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/mifid-II.htm>

#### 4. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu [10] lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że nominal Transakcji IRS wynosi [45 300 PLN]. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Transakcja IRS. Możesz porównać je ze scenariuszami innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okres utrzymywania. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał ponieść wysokie koszty lub ponieść dużą stratę żeby to zrobić. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

**Przyjęte założenia:** nominal transakcji [45 300 PLN ]; waluta: [PLN]; okres transakcji: [10 lat]; klient płaci: stała stopę 2,47% p.a.; klient otrzymuje: 3M WIBOR p.a.; okres płatności odsetkowych:[miesięcznie]

Scenariusz		1 rok	6 lat	10 lat
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-6,925.82	-7,191.07	-7,330.37
	Średni zwrot w każdym roku	-15.29%	-2.65%	-1.62%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-6,557.89	-6,924.53	-7,002.73
	Średni zwrot w każdym roku	-14.48%	-2.55%	-1.55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-6,023.05	-6,359.40	-6,439.31
	Średni zwrot w każdym roku	-13.30%	-2.34%	-1.42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-4,539.97	-4,755.63	-4,764.88
	Średni zwrot w każdym roku	-10.02%	-1.75%	-1.05%

## **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 ?**

Kosztem zawarcia Transakcji IRS jest koszt marży ujęty w płatnościach odsetkowych. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe. W związku z zawarciem Transakcji IRS nie ponosisz kosztów bieżących oraz kosztów dodatkowych. Natomiast, jeżeli Transakcja IRS będzie rozwiązywana przed terminem jej zapadalności – to wartość zamknięcia Transakcji IRS będzie uzależniona od bieżącej wyceny rynkowej z momentu zamknięcia Transakcji IRS powiększonej lub pomniejszonej o wartość marży w zależności, czy płatność będzie realizowana przez Klienta czy Bank.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez ciebie będą miały na zwrot inwestycji, który możesz uzyskać. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie

<b>Koszty w czasie(*)</b>	<b>W przypadku spieniężenia po [1] roku</b>	<b>W przypadku spieniężenia po [6 latach]</b>	<b>W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania – [10 lat]</b>
<b>Łączne koszty.</b> Wpływ na zwrot z Transakcji IRS w ujęciu rocznym	[453 PLN] [1%]	[2718 PLN] [6%]	[4530 PLN] [10%]

(\*) Koszty obliczane są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać Bank, zalecany okres produktu 10 lat oraz kwotę nominalną transakcji 45 300 PLN

<b>Struktura kosztów(*)</b> - poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z Transakcji IRS w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.		
<b>Koszty jednorazowe(*)</b>	<b>Koszty wejścia</b> [1%]	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największy koszt jaki zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej.
	<b>Koszt wyjścia</b> [0%]	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. Uwaga: w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS uzgodnione zostaną warunki i kwota przedterminowego rozliczenia, która może uwzględniać marże Banku.

(\*) Koszty obliczane są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać Bank, zalecany okres produktu 10 lat oraz kwotę nominalną transakcji 45 300 PLN

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

Transakcja IRS może być zawierana na różne terminy w zależności od indywidualnych potrzeb Klienta. Bank wybrał zalecany okres utrzymywania produktu: [10 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(zamknięcia) Transakcji IRS oraz wartość zamknięcia Transakcji IRS na ten dzień, która, o ile strony nie ustaliły indywidualnie inaczej, ustalana jest przez Bank. Kwota zamknięcia Transakcji IRS może być płatna na rzecz Banku lub na rzecz Klienta oraz może być odpowiednio powiększona lub pomniejszona o marżę Banku w zależności od tego na czyją rzecz płatna jest ta kwota.

## **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](mailto: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](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta), w sekcji „Ważne adresy”.

## **9. INNE ISTOTNE INFORMACJE**

Bank na żądanie Klienta przedstawi bezpłatną kopię papierową niniejszego dokumentu. Klient powinien każdorazowo rozważyć przydatność oraz celowość danej Transakcji IRS wspólnie z własnymi doradcami finansowymi, inwestycyjnymi, prawnymi, księgowymi i podatkowymi w zakresie działalności gospodarczej prowadzonej przez Klienta. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie nie stanowią analizy inwestycyjnej, doradztwa inwestycyjnego, rekomendacji o charakterze ogólnym, „badania inwestycyjnego” lub „publikacji handlowej” dotyczącej Transakcji IRS.