

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”), USD/PLN, 6 miesięcy
Twórca Produktu	Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”)
Kontakt	Strona WWW: http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.htm lub nr telefonu Citi Service: 801 24 84 24 (z telefonów stacjonarnych w Polsce), +48 22 690 19 81 (z telefonów stacjonarnych i komórkowych z całego świata)
Organ Nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data Dokumentu	09.02.2022

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

2. CO TO ZA PRODUKT ?

RODZAJ

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 USD/PLN.

CELE

Celem Produktu jest zabezpieczenie nabywcy Transakcji Kupna Europejskiej Opcji Sprzedaży Waluty Wymienialnej („Klient”) przed ryzykiem niekorzystnych wahań kursu walutowego USD/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 USD („Kwoty Transakcji Opcji”) po kursie USD/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:

- chcą zabezpieczyć ryzyko spadku kursu walutowego wynikające z posiadanych aktywów lub należności wyrażonych w walucie USD w horyzoncie czasowym określonym w sekcji 1 powyżej;
- akceptują ryzyko poniesienia ewentualnej straty z tytułu rozliczeń produktu, zabezpieczenia tych rozliczeń oraz kosztów z tytułu zapłaty premii;
- posiadają teoretyczną wiedzę oraz doświadczenie z produktami tego typu;
- zamierzają posiadać produkt przez okres odpowiadający okresowi posiadanego aktywa lub należności będącej przedmiotem zabezpieczenia przed spadkiem kursu walutowego pary USD/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 do Dnia Realizacji (tu 6 m-cy). Jeżeli rozwiążesz Produkt na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Możesz nie być w stanie rozwiązać Produktu 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.

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. 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, w szczególności takie jak ryzyko prawne, kredytowe, zobowiązania finansowego, rozliczeniowe oraz wystąpienia siły wyższej.

4. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 6 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że wartość nominalna Produktu to 10 000 USD. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. 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 okresu 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 10.000 waluta: USD; okres transakcji: 6 miesięcy; Kurs Realizacji 3,9960, kurs spot USDPLN 3.9350, całkowita premia: 5,74% (574,00 USD)

Scenariusz		6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)
Skrajnie niekorzystny	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	-574,00 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	-100,00%
Niekorzystny	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	-574,00 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	-100,00%
Umiarkowany	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	140,68 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	-75,49%
Korzystny	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	999,17 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	74,07%

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 ?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami produktu w okresie utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że wartość nominalna transakcji wynosi 10 000 USD. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie	W przypadku zakończenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania 6 miesięcy)
Łączne koszty	574,00 USD
Wpływ na zwrot z Produktu w ujęciu rocznym	5,74%

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z Produktu w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Struktura kosztów		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia [5,74%]	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia [0%]	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty powtarzające się	Koszty transakcji portfelowych [0%]	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty powtarzające się [0%]	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki [0%]	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne [0%]	Wpływ premii motywacyjnych.

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 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, w sekcji „Ważne adresy”.

9. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Bank na żądanie Klienta przedstawi bezpłatną kopię papierową niniejszego dokumentu. Bank przekaże Klientowi dokumentację transakcji, obejmującą Umowę TMA oraz Regulamin TMA.