Dokument zawierający kluczowe informacje (IRS)

Cel

Dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc Ci w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc Ci w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu	Zamiana stopy procentowej – IRS EUR (EURIBOR 3M) 5Y
Nazwa wytwórcy i adres	Bank Ochrony Środowiska S.A., ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa,
Strona internetowa wytwórcy, kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy dostępny na: https://www.bosbank.pl/kontakt/klienci-biznesowi
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 22 520 35 00 lub +48 22 543 34 34 po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center
Organ nadzorujący	Nadzór w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	**02.10.2026 r.**

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

Co to za produkt?

Rodzaj	Zamiana stopy procentowej – Interest Rate Swap (IRS) EUR (EURIBOR 3M) – płacisz nam odsetki naliczane wg stopy stałej w zamian za odsetki naliczane wg zmiennej stopy na podstawie wskaźnika referencyjnego EURIBOR 3M.
Okres	**Niniejszy dokument dotyczy transakcji o terminie zapadalności 5 lat.** Bank nie ma możliwości dowolnego jednostronnego wypowiedzenia transakcji przed terminem jej zapadalności, który został określony w warunkach transakcji w dniu jej zawarcia. Takie uprawnienie przysługuje Bankowi w razie wystąpienia Przypadku naruszenia, opisanego w Regulaminie transakcji skarbowych oferowanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. (zobacz „Inne istotne informacje" – poniżej).
Cel	Ten produkt jest oferowany klientom jako pochodny instrument finansowy w celu zarządzania ich ryzykiem stopy procentowej. Transakcję IRS zawiera się w celu zabezpieczenia przed niekorzystnymi z punktu widzenia Klienta zmianami stopy procentowej, w oparciu o którą realizowane są płatności odsetek kredytu. Zawarcie transakcji IRS umożliwia zamianę kwoty płatności wynikających ze stopy zmiennej ustalanej wg wskaźnika referencyjnego na kwoty płatności wyliczane wg ustalonej stałej stopy. Pozwala to Klientowi ustalić koszty obsługi finansowania na stałym poziomie, niezależnie od przyszłych wahań stóp procentowych na rynku. W ramach transakcji IRS będziemy wzajemnie wymieniać serie płatności odsetkowych wyrażonych w EUR. Wysokość płatności odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną IRS (z danej płatności odsetkowej), długość okresów odsetkowych, wskaźnik referencyjny EURIBOR 3M
Docelowy inwestor indywidualny	Produkt jest przeznaczony dla Klientów chcących zabezpieczyć ryzyko zmiany stopy procentowej w przyszłości związane z zaciągniętym w Banku kredytem (Klient zabezpiecza się przed możliwym wzrostem wartości stopy procentowej opartej o wskaźnik referencyjny EURIBOR 3M). Produkt przeznaczony jest szczególnie dla Klientów, którzy chcą zawrzeć IRS w celu dostosowania struktury i horyzontu czasowego zabezpieczenia do ekspozycji na ryzyko rynkowe. Posiadających wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty, rozumiejących cechy i ryzyka związane z produktem lub korzystających z usług profesjonalnego doradcy inwestycyjnego. Akceptujących ryzyko ewentualnej straty, która może przewyższyć środki zainwestowane w produkt a ich sytuacja finansowa pozwala ponieść taką stratę oraz złożyć depozyt zabezpieczający.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



1	2	3	4	5	6	**7**

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 5 lat. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy, a nawet przynieść stratę.

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 stóp procentowych mogą spowodować u Ciebie bardzo duże straty.

W niekorzystnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.
IRS nie zawiera żadnej ochrony od przyszłych wyników, więc oszacowanie maksymalnej straty jest niemożliwe. Zanotowana strata może mieć wpływ na twoją sytuację majątkową. W związku z zawarciem IRS możesz być wezwany do ustanowienia zabezpieczenia wymaganego na pokrycie negatywnej wyceny produktu, w szczególności w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych. Rozważając zawarcie transakcji IRS powinieneś w szczególności wziąć pod uwagę: **Ryzyko rynkowe** – ryzyko spadku wartości instrumentu finansowego pod wpływem niekorzystnej zmiany czynników rynkowych (m.in. kursów walut, poziomu stóp procentowych). **Ryzyko inflacji** - ryzyko wzrostu cen towarów i usług w dłuższym horyzoncie czasowym, będące następstwem utraty wartości danej waluty, mające wpływ na poziom realnej stopy zwrotu z inwestycji. **Ryzyko zmienności** – ryzyko negatywnych zmian wartości instrumentu finansowego wynikające z wahań ceny aktywa bazowego w wybranym okresie.

Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość IRS wyrażona w EUR: 5.000.000 EUR* (amortyzacja co kupon 250 000 EUR) oprocentowanie nogi stałej IRS: 3,41 %, oprocentowanie nogi zmiennej: EURIBOR 3M, Termin rozliczenia: 5 lat		**1 rok**	**3 lata**	**5 lat [zalecany okres utrzymania]**
Scenariusz warunków skrajnych	**Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów**	**- 172 026 EUR**	**- 516 549 EUR**	**- 860 600 EUR**
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-3,44%	-3,44%	-3,44%
Niekorzystny scenariusz	**Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów**	**- 135 806 EUR**	**- 407 788 EUR**	**- 679 398 EUR**
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-2,72%	-2,72%	-2,72%
Umiarkowany scenariusz	**Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów**	**- 77 559 EUR**	**- 232 889 EUR**	**- 388 007 EUR**
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-1,55%	-1,55%	-1,55%
Korzystny scenariusz	**Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów**	**14 092 EUR**	**42 317 EUR**	**70 503 EUR**
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	0,28%	0,28%	0,28%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny
* Przykładowy nominał transakcji wyrażona w walucie instrumentu EUR
** Obliczony jako kwota możliwa otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominał transakcji, tj. 5 000 000 EUR. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Wycena transakcji IRS zmienia się wraz ze zmianami stóp procentowych opartych o wskaźnik referencyjny EURIBOR 3M. Będziesz zyskiwał w przypadku wzrostu stóp procentowych a tracił w przypadku ich spadku. Wejście w produkt oznacza, że uważasz, że stopy procentowe będą rosnąć. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wyceny tej transakcji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. 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.

Co się stanie, jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku ogłoszenia przez nas upadłości, będziesz uprawniony do wypowiedzenia umowy ramowej z zachowaniem ustalonego w tej umowie sposobu rozliczenia stron na wypadek rozwiązania umowy. Zgodnie z umową, nastąpi przedterminowe zamknięcie transakcji oraz rozliczenie kwoty zamknięcia wynikającej z aktualnej wyceny transakcji. Ewentualna powstała dla Ciebie strata nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Zawierając transakcję IRS z Bankiem Klient ponosi jedynie **koszty marży** odpowiadające różnicy pomiędzy ceną zaoferowaną Klientowi a kosztami Banku. Dodatkowym obciążeniem finansowym Klienta będzie również konieczność wniesienia dodatkowego zabezpieczenia finansowego (o ile Klient przekroczy przyznany limit na transakcje pochodne). Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominał transakcji IRS: 5.000.000 EUR*	**1 rok**	**3 lata**	**5 lat [zalecany okres utrzymania]**
Łączne koszty	**50 000 EUR**	**150 136 EUR**	**250 136 EUR**
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,00%	1,00%	1,00%

* przykładowy nominał transakcji wyrażony w walucie instrumentu IRS

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (Marża maksymalna)	1,00 %	Marża stanowi różnicę między naszym kosztem a ceną, jaką oferujemy Tobie. Wpływ tych kosztów jest już uwzględniony w cenie instrumentu. Dokładna wartość tych kosztów nie jest znana w momencie zawarcia transakcji i stanowi nasz szacunek w oparciu o obecne warunki rynkowe.
	Koszty wyjścia	0,00%	Brak kosztów wyjścia z inwestycji w ustalonym terminie zapadalności. W przypadku przedterminowego rozliczenia transakcji, koszty są równe marży wbudowanej w cenę transakcji zamykającej rozliczenie (zob. koszty wejścia).
Koszty bieżące	Brak		W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji
Koszty dodatkowe	Brak		W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 5 lat

Niniejszy dokument zakłada okres trwania transakcji równy 5 lat. Masz prawo do przyspieszonego rozliczenia IRS w całości lub części nominału transakcji terminowej poprzez przedterminowe rozliczenie transakcji IRS. Wcześniejsze zamknięcie transakcji dokonywane jest w ustalonym dniu zamknięcia transakcji poprzez rozliczenie (w oparciu o bieżące warunki rynkowe) uzgodnionej pomiędzy nami kwoty zamknięcia transakcji IRS.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację

- w formie pisemnej – osobiście w placówce Banku albo poprzez przesłanie zgłoszenia przesyłką pocztową lub przesyłką kurierską,
- ustnie – osobiście do protokołu w placówce Banku,
- telefonicznie – za pośrednictwem infolinii Banku pod numerami +48 801 355 455* lub +48 22 543 34 34*,
- elektronicznie - po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku,
- za pośrednictwem doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, na adres: AE:PL-62580-70579-FDHJW-29 (Po wpisaniu tego adresu do bazy adresów elektronicznych).

*Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora

Inne istotne informacje

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.
Pod adresem https://www.bosbank.pl/wazne-informacje/regulacje, w menu rozwijanym „MIFID" znajdziesz aktualny „Regulamin transakcji skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.", w którym zawarte są dodatkowe informacje dotyczące IRS oraz inne dokumenty dotyczące rynków finansowych. Szczegółowy opis transakcji IRS oraz symulacja jej rozliczenia dostępne są u pracowników Departamentu Sprzedaży Bankowości Transakcyjnej i Skarbowej