

Dokument zawierający kluczowe informacje (FX Forward)

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	FX Forward USD/PLN 3M – Sprzedaż USD
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: 801 355 455 lub (+48) (22) 543 34 34 – po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center
Organ nadzorujący	W odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje nadzór sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	02 kwietnia 2024 r.

Ostrzeżenie Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

Co to za produkt?

Rodzaj:	FX Forward – Terminowa transakcja wymiany walut USD/PLN – Sprzedajesz dolara amerykańskiego (USD) za złotówki (PLN) za 3 miesiące. Produkt jest pozagiełdową terminową transakcją wymiany walut, w ramach której Bank i Klient bezwarunkowo zobowiązują się do dokonania wymiany walutowej w przyszłości.
Okres:	W przypadku produktu opisywanego w niniejszym dokumencie, przyjęto okres trwania transakcji równy 3 miesiące. 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).
Cele:	Transakcja FX Forward może być wykorzystywana w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego planowanych przyszłych płatności w USD. Transakcja terminowa typu FX Forward umożliwia sprzedaż w przyszłości za 3 miesiące określonej kwoty waluty bazowej USD za walutę kwotowaną PLN po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji pomiędzy Tobą a nami (tzw. kurs terminowy).
Docelowy inwestor indywidualny:	Produkt przeznaczony wyłącznie dla Klientów chcących zabezpieczyć się przed niekorzystnymi wahaniami waluty w przyszłości. Klient posiada planowane należności w USD wynikające z działalności gospodarczej i chce się zabezpieczyć przed spadkiem kursu USD/PLN.

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 3 miesiące. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany kursu USD względem PLN mogą spowodować u Ciebie bardzo duże straty.

W niekorzystnych okolicznościach rynkowych mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

Ten produkt nie zawiera żadnej ochrony przyszłych wyników, więc oszacowanie maksymalnej straty jest niemożliwe. Zanotowana strata może mieć wpływ na twoją sytuację majątkową.

Ryzyko rynkowe – ryzyko spadku wartości instrumentu finansowego pod wpływem niekorzystnej zmiany czynników rynkowych (m.in. kursów walut, poziomu stóp procentowych).

Ryzyko zmienności – ryzyko negatywnych zmian wartości instrumentu finansowego wynikające z wahań ceny aktywa bazowego w wybranym okresie.

Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość FX Forward wyrażona w PLN: 100.000 PLN*

Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 3,9879, Termin rozliczenia: 3 miesiące

Jeśli wyjdiesz z inwestycji z zalecanym okresem utrzymania

Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	- 28 549 PLN
	Średni zwrot w skali roku **	- 114,50%
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	- 11 718 PLN
	Średni zwrot w skali roku **	- 47,00%
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	- 3 904 PLN
	Średni zwrot w skali roku **	- 15,66%
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	3 383 PLN
	Średni zwrot w skali roku **	13,57%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Przykładowa wartość transakcji wyrażona w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji terminowej i kursu terminowego

** Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładaną wartość transakcji, tj. 100 tys. PLN. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu trzech miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o nominale 100.000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja transakcja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wyceny tej transakcji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Rzeczywisty koszt zamknięcia transakcji może różnić się od kosztu symulowanego ze względu na zmienność kursu FX SPOT oraz stóp procentowych, które wpływają na zmienność kursu FX Forward.

Wycena transakcji FX Forward zmienia się wraz ze zmianami kursu walutowego USD/PLN. Będziesz tracił w przypadku wzrostu kursu USD/PLN, a zyskiwał w przypadku jego spadku. Wejście w produkt oznacza, że uważasz, że cena waluty bazowej będzie maleć. 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 stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Co się stanie, jeśli Bank Ochrony Środowiska S.A. 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 FX Forward z Bankiem Klient ponosi jedynie **koszty marży** odpowiadające różnicy pomiędzy ceną kursu terminowego 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).

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję FX Forward o nominalnej wartości 100.000 PLN*

Łączne koszty - suma kosztów jednorazowych, bieżących i dodatkowych **4 000 PLN**

Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym **16,04%**

* Przykładowa wartość transakcji wyrażona w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji w walucie bazowej i kursu terminowego

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (marża maksymalna)	4,00%	Marża stanowi różnicę między naszym kosztem a ceną, jaką oferujemy Tobie. Wpływ tych kosztów jest już uwzględniony w cenie instrumentu. Dokładna wartość tych kosztów jest znana dopiero w momencie zawarcia transakcji, a podana wartość stanowi nasz szacunek. Wartość kosztów może się różnić w przyszłości.
	Koszty wyjścia	0,00%	Brak kosztów wyjścia z inwestycji w ustalonym terminie zapadalności. W przypadku zmiany terminu zapadalności i zawarcia transakcji zmieniającej jej datę, koszty są równe marży wbudowanej w cenę transakcji (zob. koszty wejścia).
Koszty bieżące	Brak		
Koszty dodatkowe	Brak		

Tabela przedstawia dane szacunkowe, które mogą ulec zmianie w przyszłości.

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

Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 3 miesiące.

Masz prawo do przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia FX Forward w całości lub części nominalu transakcji poprzez zawarcie odwrotnej transakcji FX Forward. W przypadku przedterminowego zamknięcia lub odroczenia rozliczenia transakcji, poniesiesz koszt związany z marżą dla nowej transakcji zamykającej lub odraczającej rozliczenie.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- 801 355 455 lub (+48) (22) 543 34 34 po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center

Dodatkowo skargi i reklamacje możesz złożyć:

- Osobiście – w każdej placówce Banku, składając reklamację na piśmie lub ustnie, poprzez podpisanie, zgodnie z zasadami reprezentacji, przygotowanego przez pracownika Banku formularza,
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres Centrali Banku ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa lub na adres dowolnej placówki Banku,
- Elektronicznie – po zalogowaniu się Klienta do usługi bankowości elektronicznej Banku – BOŚBank24 Twoje e-Konto lub BOŚBank24 iBOSS lub - z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

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 FX Forward.