

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 porównaniu go z innymi produktami.

Produkt (nazwa PRIIP)

Transakcja fx swap kupno/sprzedaż USD/PLN

Wytwórca SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu (KRS: 0000058205)

Dane kontaktowe www.sgb.pl tel. 800 888 888, (+48) 61 647 28 46

Organ nadzorujący Komisja Nadzoru Finansowego

Data dokumentu 29.06.2023 r.

Ostrzeżenie:

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

Co to za produkt?

Rodzaj:

Transakcja fx swap polega na kupnie przez Klienta określonej kwoty jednej waluty (USD) na bliższą datę i jednocześnie zobowiązanie do sprzedaży tej samej kwoty waluty na dalszą datę, po kursach uzgodnionych w dniu zawarcia transakcji. Transakcja fx swap jest instrumentem finansowym, o którym mowa w art. 3 pkt 28a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (instrument pochodny).

Cel:

Celem instrumentu jest zarządzanie bieżącymi nadwyżkami i niedoborami finansowymi w walucie obcej. W momencie zawarcia transakcji określone zostają: kursy bieżący i terminowy, nominal waluty (USD) oraz termin zapadalności. Parametry są negocjowane z Klientem indywidualnie odpowiednio do warunków konkretnej transakcji. Zawarcie transakcji wymaga zabezpieczenia zgodnie z Regulaminem zawierania transakcji na instrumentach finansowych.

Docelowy inwestor:

Produkt przeznaczony jest dla Klientów narażonych na ryzyko walutowe w prowadzonej działalności gospodarczej, w szczególności Klientów prowadzących wymianę handlową z zagranicą. Klienci, dla których przeznaczony jest produkt powinni posiadać wiedzę i doświadczenie z produktami tego typu oraz rynkami finansowymi.

Termin zapadalności (rozliczenia)

Termin zapadalności (rozliczenia) jest ustalany indywidualnie z Klientem i wynosi od 3 dni do 1 roku. SGB-Bank S.A. jest uprawniony do jednostronnego zamknięcia i przedterminowego rozliczenia wyłącznie na zasadach określonych w Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niskie ryzyko

Wysokie ryzyko

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 Bank nie będzie miał możliwości wypłacenia pieniędzy.

Wskaźnik uwzględnia założenie, że Klient będzie utrzymywać produkt do dnia jego zapadalności (rozliczenia).

Produkt ten został sklasyfikowany jako 7 w skali 1 do 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka.

Produkt jest związany z ryzykiem walutowym, potencjalne straty wskutek przyszłych zmian rynkowych oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Banku do wypłacenia Państwu pieniędzy. W pewnych okolicznościach Klient może być zobowiązany do uzupełnienia zabezpieczenia transakcji zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych.

Scenariusze dotyczące wyników:

Prezentujemy tabelę pokazującą hipotetyczne scenariusze rozwoju sytuacji dla przykładowej transakcji fx swap kupna USD po bieżącym kursie oraz sprzedaży USD po kursie terminowym.

Prezentowane scenariusze są szacunkami możliwych do osiągnięcia wyników transakcji opartymi na przykładach historycznych i nie powinny być traktowane jako dokładny wskaźnik.

Zwrot z inwestycji dla klienta będzie różnił się w zależności od kształtowania się kursu rynkowego jak i od długości okresu zawartej transakcji.

Parametry przykładowej transakcji: nominal 10.000,00 USD, termin rozliczenia (zalecany okres utrzymywania): 3 miesiące

Kwota nominalna: 10.000,00 USD		Przewidywany wynik (przy zalecanym okresie utrzymywania)
Scenariusze:		
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	-2935,00 USD -75,09%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	-953,50 USD -33,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	-298,27 USD -11,41%
Scenariusz Korzystny	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	+397,93 USD +16,89%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz kwotę nominalną 10.000,00 USD. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić pieniędzy Klientowi.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu.

W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej oraz konkretnych przepisów podatkowych, co również może mieć wpływ na wielkość zwrotu oraz rzeczywiście wypłacony zysk.

Co się stanie, jeśli SGB-Bank nie ma możliwości wypłaty?

Produkt nie jest objęty systemem rekompensat dla inwestorów ani systemem gwarancji. W przypadku, gdy SGB-Bank S.A. stanie się niewypłacalny Klient może ponieść stratę obejmującą część lub całość korzyści ekonomicznych, które zamierzał osiągnąć.

Jakie są koszty?

Kosztom zawarcia transakcji fx swap jest koszt marży ujętej przy określaniu kursu bieżącego i terminowego. Jest to koszt jednorazowy, uwzględniony w cenie instrumentu. W związku z zawarciem transakcji nie ponosisz kosztów bieżących i dodatkowych.

Kwoty tu przedstawione są wyliczeniami przy założeniu okresu utrzymywania 3 miesiące oraz kwoty nominalnej 10.000,00 USD.

Koszty mogą się różnić dla innych kwot nominalnych i okresów utrzymywania produktu.

Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty obliczane są w oparciu o maksymalne marże, jakie może pobierać SGB-Bank S.A. W rzeczywistości koszty mogą być niższe od prezentowanych.

Koszty w czasie

Poniższa tabela sporządzona jest w oparciu o przykładowy nominal transakcji 10.000 USD oraz zalecany okres utrzymywania produktu wynoszący 3 miesiące.

Nominal Transakcji: 10 000 USD	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	240 USD
Wpływ na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym	28,8%

Struktura Kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	28,8%	Wpływ kosztów ponoszonych przy zawarciu transakcji w ujęciu rocznym. Jest to wpływ marży banku wliczonej w cenę instrumentu. Jest to na największa kwota jaką zapłacisz, możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania: do daty rozliczenia ustalonej z Klientem przy uzgadnianiu warunków transakcji

W związku z tym, że produkt jest przeznaczony do zabezpieczenia kursu walutowego w ramach prowadzenia działalności gospodarczej został on opracowany z założeniem, że będzie on utrzymywany do daty rozliczenia.

Termin zapadalności jest ustalany indywidualnie z Klientem i wynosi standardowo od 3 dni do 1 roku licząc od daty zawarcia. Na potrzeby niniejszego dokumentu ustalony został przykładowy okres zapadalności transakcji wynoszący 3 miesiące. Na zasadach i w zakresie określonym w *Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych* oraz *umowie zawierania transakcji*, Klient może przedterminowo rozliczyć transakcję w części lub w całości. W takiej sytuacji Klient może otrzymać mniejszy lub większy zwrot niż zwrot, który otrzymałby utrzymując produkt do pierwotnej daty rozliczenia.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacja dotycząca produktu, zachowania twórcy produktu lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub sprzedającego produkt może być złożona:

- 1) osobiście w Centrali (siedzibie banku) lub w dowolnym Oddziale w formie pisemnej lub ustnej do protokołu
- 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z Call Center, tel. 800 888 888 (bezpłatne połączenie) lub (+48) 61 647 28 46
- 3) listownie w formie pisemnej na adres Centrali ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań lub dowolnego Oddziału
- 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres call.center@sgb.pl
- 5) faksem w formie pisemnej na numery Oddziałów, podane na stronach internetowych banku www.sgb.pl

Inne istotne informacje

Szczegóły oraz opis transakcji znajdują się w Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych dostępnym na stronie internetowej www.sgb.pl oraz u pracowników Departamentu Skarbu.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie jest dostępny na stronie internetowej www.sgb.pl oraz u pracowników Departamentu Skarbu.