

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 sprzedaż/kupno EUR/PLN („Produkt”)

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Wytwórca                         | SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu (KRS: 0000058205)                           |
| Dane kontaktowe                  | <a href="http://www.sgb.pl">www.sgb.pl</a> tel. 800 888 888, (+48) 61 647 28 46 |
| Organ nadzorujący                | Komisja Nadzoru Finansowego   |
| Data dokumentu                   | 30.03.2018 r.   |
| Data ostatniej zmiany dokumentu: | 16.06.2026 r.   |

### Ostrzeżenie:

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

## Co to za produkt?

### Rodzaj:

Transakcja fx swap polega na sprzedaży przez Klienta określonej kwoty jednej waluty (EUR) na bliższą datę i jednocześnie zobowiązanie do kupna 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. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

### Okres:

Transakcja zawierana jest na okres ustalany indywidualnie z Klientem, a termin zapadalności Produktu przypada na dzień roboczy w okresie od 3 dni do 1 roku od zawarcia transakcji. W przyjętym scenariuszu termin zapadalności (rozliczenia) Produktu przypada na 3 miesiące od dnia zawarcia transakcji. Jest to przykładowy zalecany okres utrzymywania Produktu.

SGB-Bank S.A. jest uprawniony do jednostronnego zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji w przypadku łącznego spełnienia następujących warunków: (i) znacznego odchylenia kursu rynkowego waluty (EUR) od ustalonego z Klientem (kursu terminowego) oraz (ii) braku uzupełnienia zabezpieczenia przez Klienta. Wartości znacznego odchylenia zostały wskazane w *Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych*.

### Cele:

Celem Produktu jest zarządzanie bieżącymi nadwyżkami i niedoborami finansowymi w walucie obcej. Produkt może również służyć zmianie terminu rozliczenia transakcji fx forward zawartej wcześniej z SGB-Bank S.A.

W momencie zawarcia transakcji określone zostają: kursy bieżący i terminowy, nominal waluty (EUR) 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 indywidualny:

Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy w prowadzonej działalności gospodarczej są narażeni na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości swoich rozliczeń w związku ze zmianą kursu walutowego (EUR), 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 i którzy akceptują ryzyko ewentualnej straty oraz mają możliwość ustanowienia zabezpieczenia oraz ewentualnego uzupełnienia zabezpieczenia zgodnie z *Regulaminem zawierania transakcji na instrumentach finansowych*.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



Niskie ryzyko

Wysokie ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że Klient będzie utrzymywać Produkt do dnia jego zapadalności (rozliczenia). 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 SGB-Bank S.A. nie będzie miał możliwości wypłacenia pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 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 SGB-Bank S.A. do wypłacenia Klientowi pieniędzy. W przypadku niemożliwości wypłacenia przez SGB-Bank S.A. należnej kwoty, Klient może stracić część lub całość swojej inwestycji. 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:

Tabela pokazuje hipotetyczne scenariusze rozwoju sytuacji dla przykładowej transakcji fx swap sprzedaży EUR po bieżącym kursie oraz kupna EUR po kursie terminowym. Przedstawione 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 utrzymywania Produktu

Zalecany okres utrzymywania: 3 miesiące

Przykładowa inwestycja: 10.000,00 EUR

Scenariusze:

|                 |   |                      |
|-----------------|---|----------------------|
| Minimum         | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.                                       |                      |
| Warunki skrajne | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>zwrot w ujęciu procentowym* | -1500 EUR<br>-15,00% |
| Niekorzystny    | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>zwrot w ujęciu procentowym* | -530 EUR<br>-5,30%   |
| Umiarkowany     | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>zwrot w ujęciu procentowym* | -160 EUR<br>-1,60%   |
| Korzystny       | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>zwrot w ujęciu procentowym* | +250 EUR<br>+2,50%   |

\*zwrot procentowy skalkulowany jako stosunek kwoty zwrotu do kwoty nominalnej transakcji (10 000 EUR)

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy Klient może dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestuje kwotę nominalną 10.000,00 EUR. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść inwestycja Klienta. Klient może 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. Zwrot Klienta będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy Klient może odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której SGB-Bank S.A. nie jest w stanie wypłacić pieniędzy Klientowi. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu z założeniem maksymalnego poziomu kosztów, a rzeczywisty zwrot może być wyższy, jeśli w transakcji zastosowane będą niższe marże od maksymalnych. W danych liczbowych nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Klienta 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 lub może ponieść stratę.

### Jakie są koszty?

Kosztom zawarcia transakcji fx swap jest koszt marży ujętej przy określaniu bieżącego i terminowego kursu waluty (EUR). Jest to koszt jednorazowy, uwzględniony w cenie Produktu. W związku z zawarciem transakcji Klient nie ponosi kosztów bieżących i dodatkowych.

#### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania Produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że: (i) po 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) Klient otrzymałby z powrotem kwotę, którą zainwestował (0% zwrotu w zalecanym okresie utrzymywania); (ii) koszty obliczone są przy założeniu maksymalnych marż stosowanych przez SGB-Bank S.A.; (iii) zainwestowano 10 000 EUR na 3 miesiące (zalecany okres utrzymywania).

|                  |  |
|------------------|--|
|                  | Jeżeli Klient wyjdzie z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania 3 miesięcy |
| Całkowite koszty | 150 EUR  |
| Wpływ kosztów*   | 1,5%   |

\*Ilustruje to wpływ kosztów w okresie utrzymywania krótszym niż jeden rok. Procent ten nie może być bezpośrednio porównywany z danymi liczbowymi dotyczącymi wpływu kosztów podanymi dla innych PRIIP. Jest skalkulowany w odniesieniu do wartości nominalnej transakcji.

| Struktura Kosztów  |   |         |
|--|---|---------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu  |   |         |
| Koszty wejścia   | Wpływ kosztów ponoszonych przy zawarciu transakcji. Jest to wpływ marży banku wliczonej w cenę Produktu. Zastosowano najwyższą wysokość marży, możliwe, że zapłacisz mniej.   | 150 EUR |
| Koszty wyjścia   | Brak kosztów wyjścia przy rozliczeniu transakcji w terminie zapadalności (rozliczenia). W przypadku rozliczenia transakcji w innym terminie niż uzgodniony termin zapadalności (rozliczenia), dla tego Produktu pojawią się koszty wyjścia będące jednocześnie kosztami wejścia dla osobnej, obustronnie uzgodnionej transakcji zmieniającej termin zapadalności (rozliczenia). | 0 EUR   |
| Koszty bieżące   |   |         |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne   | Brak  | 0 EUR   |
| Koszty transakcji  | Brak  | 0 EUR   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach  |   |         |
| Opłaty za wyniki [i premie motywacyjne]  | Brak  | 0 EUR   |
| Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?   |   |         |
| Zalecany okres utrzymywania jest tożsamy z datą zapadalności (rozliczenia) ustaloną z Klientem przy uzgadnianiu warunków transakcji  |   |         |
| <p>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 zapadalności (rozliczenia). Termin zapadalności (rozliczenia) jest ustalany indywidualnie z Klientem i wynosi od 3 dni do 1 roku licząc od daty zawarcia transakcji. Na potrzeby niniejszego dokumentu ustalony został przykładowy okres zapadalności (rozliczenia) transakcji wynoszący 3 miesiące. Na zasadach i w zakresie określonym w <i>Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych</i> oraz <i>umowie zawierania transakcji</i>, Klient może przedterminowo rozliczyć transakcję w części lub w całości. W takiej sytuacji Klient może otrzymać mniejszy lub większy zwrot z inwestycji niż zakładany przy utrzymaniu Produktu do pierwotnie uzgodnionej daty zapadalności (rozliczenia).</p> |   |         |
| Jak mogę złożyć skargę?  |   |         |
| <p>Reklamacja dotycząca produktu, zachowania twórcy produktu lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub sprzedającego produkt może być złożona:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) osobiście w Centrali (siedzibie banku) lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu</li> <li>2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z Call Center, tel. 800 888 888 (bezpłatne połączenie) lub (+48) 61 647 28 46</li> <li>3) listownie w formie pisemnej na adres Centrali ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań lub dowolnej placówki Banku</li> <li>4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres <a href="mailto:call.center@sgb.pl">call.center@sgb.pl</a></li> <li>5) na adres do doręczeń elektronicznych podany na stronach internetowych banku <a href="http://www.sgb.pl">www.sgb.pl</a></li> </ol>                                      |   |         |
| Inne istotne informacje  |   |         |
| <p>Szczegóły oraz opis transakcji znajdują się w <i>Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych</i> dostępnym na stronie internetowej <a href="http://www.sgb.pl">www.sgb.pl</a> oraz u pracowników Skarbu.</p> <p>Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie jest dostępny na stronie internetowej <a href="http://www.sgb.pl">www.sgb.pl</a> oraz u pracowników Skarbu.</p>   |   |         |