

Dokument zawierający kluczowe informacje

CEL DOKUMENTU

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.

PRODUKT

Swap walutowy

TWÓRCA: Société Générale, <https://cib.societegenerale.pl/pl/priips/>, aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +33(0) 969 32 08 07

ORGAN NADZORUJĄCY: Autorité des Marchés Financiers (AMF) & Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

DATA SPORZĄDZENIA DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE: 03.04.2024

Zamierza Pan/Pani kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

| | |
|---|---------------|
| Waluta 1 | EUR |
| Kwota podlegająca wymianie w pierwszej Dacie zapadalności (PLN) | 430 828 777,1 |
| Kurs walutowy w pierwszej Dacie zapadalności | 4,30828777 |
| Zapadalność | 3 miesiący |

| | |
|---|-------------|
| Waluta 2 | PLN |
| Kwota podlegająca wymianie w dacie zapadalności (EUR) | 100 000 000 |
| Kurs walutowy i Data zapadalności | 4,19752377 |

Rodzaj

Niniejszy produkt jest kontraktem SWAP w rozumieniu prawa francuskiego

Cele

Celem tego produktu jest umożliwienie wymiany danej kwoty wyrażonej w jednej walucie na kwotę wyrażoną w innej walucie, tak aby móc skorzystać z opłacalnych warunków finansowych, jakie oferują niektóre waluty, lub aby zapewnić sobie całkowite bądź częściowe zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym.

Swap walutowy polega na jednoczesnym dokonaniu transakcji kupna na rynku natychmiastowym oraz transakcji sprzedaży na rynku terminowym - waluty 1 za walutę 2.

Cel produktu zostaje osiągnięty w sposób następujący:

W Dniu zawarcia transakcji ustalane są Daty i oba Kursy walutowe – natychmiastowy i terminowy.

W pierwszej dacie wymiany następuje wymiana kwoty waluty 2 podlegającej wymianie w pierwszej dacie wymiany na walutę 1 po kursie walutowym obowiązującym w pierwszej dacie wymiany.

W Dacie zapadalności następuje wymiana kwoty waluty 1 podlegającej wymianie w Dniu zapadalności na walutę 2 po kursie walutowym obowiązującym w dacie zapadalności.

Zakończenie transakcji następuje w Dniu zapadalności.

Wymienione daty są określane indywidualnie odpowiednio do warunków danej transakcji.

Scenariusze wyników i koszty produktu przedstawia się w zależany okres utrzymywania (krótszym niż jeden rok). Nie można ich porównywać ze Scenariuszami wyników i kosztami innego produktu, w przypadku którego obowiązuje inny Zależany okres utrzymywania i którego wartość obliczana jest w ujęciu rocznym.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy:

- Mają szczegółową wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty i na rynkach finansowych i potrafią zrozumieć produkt, związane z nim ryzyka i zyski.
- Chcą zabezpieczyć ryzyka w ramach szerszego portfela inwestycyjnego oraz wyznaczyć horyzont inwestycyjny zgodny z zalecanym okresem utrzymania inwestycji podanym poniżej
- Są w stanie ponosić potencjalnie duże straty i rozumieją, że płatności należne od Banku są uzależnione od jego zdolności do zapłaty.
- W celu uzyskania potencjalnego dochodu, są gotowi zgodzić się na poziom ryzyka zgodny z ogólnym wskaźnikiem ryzyka podanym poniżej.


JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka

1 2 3 4 5 6 **7**

← →

Niskie ryzyko **Wysokie ryzyko**

 **Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 3 miesiące 4 dni. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Istnieje prawdopodobieństwo braku możliwości rozwiązania umowy przed terminem zapadalności. W przypadku dyspozycji rozwiązania umowy przed Terminem Zapadalności klient może ponieść dodatkowe wysokie koszty.**

Ogólny wskaźnik ryzyka pozwala na porównanie poziomu ryzyka tego produktu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będziemy mieli możliwości wypłaty.

Produkt otrzymał wskaźnik ryzyka równy 7 w skali od 1 do 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty, związane z wyceną produktu w przyszłości oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Powinni Państwo mieć świadomość ryzyka walutowego. Będziecie Państwo otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskacie, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

W pewnych okolicznościach klient może być poproszony o ustanowienie bądź uzupełnienie zabezpieczenia transakcji. Istnieje możliwość wystąpienia wysokich łącznych strat z inwestycji.

Istnieje możliwość poniesienia przez klienta wysokich strat z inwestycji z uwagi na brak mechanizmu zabezpieczającego produkt przed dynamiką przyszłych zmian sytuacji na rynku.

Istnieje możliwość wystąpienia wysokich strat z inwestycji w przypadku niezdolności Banku do uregulowania jego zobowiązań wobec klienta.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania | 3 miesiące 4 dni | |
|-----------------------------|--|--|
| Kwota nominalna 10 000 EUR | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 miesiące 4 dniach (Zalecany okres utrzymywania) | |
| Scenariusze | Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możecie być Pani/Pan poproszeni o ustanowienie bądź uzupełnienie zabezpieczenia transakcji. |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -1 858 EUR |
| | Średni zwrot / średnia strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | -16,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -632 EUR |
| | Średni zwrot / średnia strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | -3,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -217 EUR |
| | Średni zwrot / średnia strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | 0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 200 EUR |
| | Średni zwrot / średnia strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | 4,6% |

Niniejsza tabela pokazuje symulacje kwot wpłaconych lub otrzymanych w okresie 3 miesiące 4 dni wg różnych scenariuszy, przy założeniu zainwestowania kwoty nominalnej w wysokości 10 000 EUR.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Państwa inwestycja. Można porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami opartymi na danych historycznych oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Pani/Pana zwrot z inwestycji może różnić 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.

Rozwiązanie inwestycji przed datą zapadalności może mieć wpływ na wynik finansowy z inwestycji. W konsekwencji trudne jest oszacowanie kwoty, jaką klient otrzyma w przypadku zakończenia inwestycji przed zalecanym okresem utrzymania produktu lub przed jego Terminem Zapadalności.

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.

Wartości % w tabeli przedstawiają potencjalne zwroty – dodatnie (kolor zielony) lub ujemne (kolor czerwony) – możliwe do osiągnięcia przez inwestora na koniec zalecanego okresu utrzymywania inwestycji (ostatnia kolumna) lub w wyniku wcześniejszej sprzedaży produktu (poprzednia kolumna) oraz dla scenariusza skrajnego, umiarkowanego, niekorzystnego i korzystnego (w poszczególnych wierszach). Scenariusze te zostały obliczone przy użyciu

symulacji opartych na dotychczasowych wynikach instrumentu bazowego.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI SOCIÉTÉ GÉNÉRALE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

W przypadku niewywiązania się ze zobowiązań przez Société Générale, wyceny rynkowe wszystkich transakcji OTC zawartych przez klienta z Société Générale, w tym niniejszej transakcji OTC, są wyliczane lub kompensowane przy wykorzystaniu instrumentu zabezpieczającego, który jedna strona dostarcza drugiej stronie. Jeżeli kwota netto wynikająca z tego rozliczenia („saldo”) jest dodatnia na korzyść klienta, należność klienta od Société Générale jest równa temu saldu. Jeżeli saldo jest ujemne na niekorzyść klienta, klient jest zobowiązany zapłacić Société Générale kwotę równą wartości bezwzględnej tego salda. Jeżeli Société Générale zostanie objęte restrukturyzacją, wówczas należność klienta może – po rozwiązaniu umowy i kompensacie rozliczeń – zostać zredukowana do zera, przekształcona na akcje lub jej zapadalność może zostać przełożona w czasie. Uwaga, niniejsza inwestycja nie jest zabezpieczona żadnym odszkodowaniem ani gwarancją.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Redukcja zwrotu z inwestycji (RIY) pokazuje skalę zmniejszenia się rentowności produktu w wyniku potrącenia łącznych kosztów. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty regularnie występujące oraz koszty dodatkowe.

Prezetowane tu kwoty odzwierciedlają skumulowane koszty związane z samym tylko produktem dla różnych okresów utrzymania produktu. Obejmują one opłaty karne za ewentualne wcześniejsze rozwiązanie umowy. Symulacja ta oparta jest na założeniu, że nominalna kwota inwestycji wynosi 10 000 EUR. Dane te mają charakter szacunkowy i mogą w przyszłości ulegać zmianom.

Koszty w czasie

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku produkt nie zmienia swojej wartości (0% zwrotu rocznego). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- kwota nominalna 10 000 EUR.

W przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania

| | |
|-------------------------|---------|
| Całkowite koszty | 450 EUR |
| Wpływ kosztów (*) | 4,5% |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają zwrot inwestora w okresie utrzymywania. Pokazuje na przykład, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Ilustruje to skutki kosztów w okresie utrzymywania trwającym krócej niż jeden rok. Odsetek ten nie może być bezpośrednio porównany z danymi dotyczącymi wpływu na koszty dostarczonymi dla innych PRIIPS.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

-Skalę zmniejszenia się rentowności produktu w wyniku potrącenia poszczególnych kategorii kosztów na koniec zalecanego okresu utrzymania inwestycji;

-znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | W przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | 4,5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję | 450 EUR |
| Koszty wyjścia | 0,0% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona | 0 EUR |

Wskaźniki kosztów procentowych są obliczane z uwzględnieniem kwoty referencyjnej kontraktu.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymania: 3 miesiący 4 dni

Niniejszy produkt został opracowany w oparciu o założenie, że będzie on utrzymywany aż do Terminu Zapadalności. W przypadku dyspozycji zamknięcia produktu przed terminem jego zapadalności, z zastrzeżeniem wydania przez nas zgody i w oparciu o warunki umowy, może być Pani/Pan zobowiązany do dopłaty lub otrzyma Pani/Pan wyrównanie (obejmujące koszty zamknięcia produktu), w zależności od poziomu cen rynkowych i warunków w zakresie płynności.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje dotyczące produktu lub działań emitenta produktu bądź osób doradzających w zakresie tego produktu lub sprzedających go należy kierować do Société Générale na adres: Société Générale, 17 Cours Valmy - 92 800 La Défense - Claims Department SOCIETE GENERALE, Regulatory Information Department, 17 cours Valmy, 92987 PARIS LA DEFENSE CEDEX, FRANCE - , SG-complaints-kid@sgcib.com.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dokument zawierający kluczowe informacje jest dostępny na stronie internetowej <https://cib.societegenerale.pl/pl/priips/>. Pozostałe informacje na temat ryzyka i inne informacje można uzyskać bezpłatnie pod numerem telefonu +33(0) 969 32 08 07