

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

AUTOR: SOCIETE GENERALE, <https://cib.societegenerale.com/en/priips/>, aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +33(0) 969 32 08 07

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

DATA SPORZĄDZENIA DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE: 22.01.2018

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

CO TO ZA PRODUKT?

| | |
|--|------------|
| Waluta 1 | USD |
| Kwota podlegająca wymianie w pierwszej Dacie zapadalności (PLN) | 3 500 000 |
| Kurs walutowy w pierwszej Dacie zapadalności | 3,5 |
| Zapadalność | 6 miesiące |

| | |
|--|-----------|
| Waluta 2 | PLN |
| Kwota podlegająca wymianie w dacie zapadalności (USD) | 1 000 000 |
| Kurs walutowy i Data zapadalności | 3,3898 |

Rodzaj

Niniejszy produkt jest kontraktem SWAP w rozumieniu polskiego prawa

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.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy:

- Mają konkretną wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty i / lub rynki finansowe i potrafią zrozumieć produkt, związane z nim ryzyko i zyski.
- Są gotowi pokryć ryzyko 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 ze wskaźnikiem ryzyka syntetycznego podanym poniżej.


JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka

1 2 3 4 5 6 7

← →

Ryzyko najniższe **Ryzyko najwyższe**

 **Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 6 miesiące 5 dni. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Istnieje prawdopodobieństwo braku możliwości zakończenia umowy przed terminem zapadalności. W przypadku dyspozycji zakończenia umowy przed terminem zapadalności klient może ponieść dodatkowe wysokie koszty.**

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Bank nie będzie miał zdolności do wypłaty.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 w skali od 1 do 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Banku do wypłacenia Państwu 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 mogą być wymagane od Państwa dodatkowe płatności, w celu pokrycia strat. 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

| Kwota nominalna 10 000,00 USD | | 6 miesiące 5 dni |
|--------------------------------------|--|--|
| Scenariusze | | (Zalecanego okresu utrzymywania) |
| scenariusz warunków skrajnych | Kwota wpłaconych bądź otrzymanych środków po potrąceniu kosztów Średni roczny zwrot / średnia roczna strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | -2 542,57 USD -44,00% |
| Scenariusz niekorzystny | Kwota wpłaconych bądź otrzymanych środków po potrąceniu kosztów Średni roczny zwrot / średnia roczna strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | -1 297,30 USD -19,57% |
| Scenariusz umiarkowany | Kwota wpłaconych bądź otrzymanych środków po potrąceniu kosztów Średni roczny zwrot / średnia roczna strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | -424,42 USD -2,44% |
| Scenariusz korzystny | Kwota wpłaconych bądź otrzymanych środków po potrąceniu kosztów Średni roczny zwrot / średnia roczna strata z inwestycji - bez uwzględniania kwoty nominalnej. | 520,33 USD 16,10% |

Niniejsza tabela pokazuje symulacje kwot wpłaconych lub otrzymanych w okresie 6 miesiące 5 dni wg różnych scenariuszy, przy założeniu zainwestowania kwoty nominalnej w wysokości 10 000,00 USD.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Państwa inwestycja. Można 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. Państwa zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić Państwu środków pieniężnych.

Zakończenie umowy wiąże się z trudnościami. W konsekwencji trudne jest oszacowanie kwoty, jaką klient otrzyma w przypadku likwidacji inwestycji przed zakończeniem zalecanego okresu utrzymania produktu lub przed jego terminem zapadalności. Zamknięcie produktu przed terminem jego zapadalności nie będzie w ogóle możliwe, albo będzie możliwe, ale za cenę poniesienia wysokiej straty lub pokrycia wysokich kosztów dodatkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacone są doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Państwa osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI SOCIETE GENERALE NIE BĘDZIE WYPŁACALNY?

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 saldu. 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.

Pokazane 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 10 000,00 USD. Dane te mają charakter szacunkowy i mogą w przyszłości ulegać zmianom.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Kwota nominalna 10 000,00 USD

Scenariusze

W przypadku utrzymania inwestycji do zalecanej daty zapadalności

Łączne koszty 300,00 USD

wpływ na zwrot w ujęciu rocznym 6,00%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- Roczna 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 rocznym

| | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 6,00% | wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe Koszty bieżące | 0,00% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II. |

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

Zalecan okres utrzymania: 6 miesiące 5 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, możecie być Państwo zobowiązani do dopłaty lub otrzymanie Państwo 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.com/en/priips/> . Pozostałe informacje na temat ryzyka i inne informacje można uzyskać bezpłatnie pod numerem telefonu +33(0) 969 32 08 07