

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

## CEL

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.

## 1. PRODUKT:

Nazwa PRIIP	Klient nabywa: Umowa Opcji Kupna Waluty Wymienialnej Typu Opcja Europejska (dalej zwana „Transakcja Kupna Opcji Kupna Waluty Wymienialnej” lub „Produkt”), USD/PLN, 12 miesięcy
Twórca Produktu	Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”)
Kontakt	Strona WWW: <a href="http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.htm">http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta-kontakt.htm</a> lub nr telefonu CitiService: 801 24 84 24 (z telefonów stacjonarnych w Polsce), +48 22 690 19 81 (z telefonów stacjonarnych i komórkowych z całego świata)
Organ Nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data Dokumentu	10.05.2021 r.

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

## 2. CO TO ZA PRODUKT ?

### RODZAJ

Transakcja Kupna Europejskiej Opcji Kupna Waluty Wymienialnej jest instrumentem finansowym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi („**Ustawa**”). Transakcja Kupna Opcji Kupna Waluty Wymienialnej jest w rozumieniu Ustawy opcją, której instrumentem bazowym jest kurs walutowy USD/PLN.

### CELE

Celem Produktu jest zabezpieczenie nabywcy Transakcji Kupna Europejskiej Opcji Kupna Waluty Wymienialnej („**Klient**”) przed ryzykiem niekorzystnych wahań kursu walutowego USD/PLN. Na podstawie Produktu Klient jest uprawniony do Kupna od wystawcy opcji („**Bank**”) a Bank jest zobowiązany do sprzedaży, kwoty USD („**Kwoty Transakcji Opcji**”) po kursie USD/PLN ustalonym w warunkach transakcji („**Kurs Realizacji**”). Rozliczenie takiej transakcji nastąpi przez rozliczenie różnicą kursową między Kursem Realizacji a kursem ustalonym w warunkach transakcji („**Kurs Referencyjny**”) pomnożoną przez Kwotę Transakcji Opcji lub przez rozliczenie rzeczywiste, kiedy to Klient będzie miał prawo do kupna Kwoty Transakcji Opcji po Kursie Realizacji. Rozliczenie nastąpi w drugim dniu roboczym („**Dzień Rozliczenia**”) po dacie określonej w warunkach transakcji, w której Klient jest uprawniony do realizacji swoich uprawnień („**Dzień Realizacji**”). Klient z tytułu nabycia Produktu płaci z góry Bankowi premię pieniężną w dniu określonym w warunkach transakcji. Bank będzie miał obowiązek sprzedaży Kwoty Transakcji Opcji jeżeli w Dniu Realizacji Kurs Referencyjny znajduje się na poziomie wyższym od Kursu Realizacji. W przypadku, gdy w Dniu Realizacji wartość Produktu jest dla Klienta ujemna, uprawnienie Klienta ulega wykonaniu, a Bank jest zobowiązany do świadczenia, chyba że Klient najpóźniej w Dniu Realizacji do godziny 10:30 zawiadomi Bank pocztą elektroniczną lub telefonicznie, że nie korzysta ze swoich uprawnień.

### DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY:

Produkt przeznaczony dla Klientów Banku, którzy:

- chcą zabezpieczyć ryzyko wzrostu kursu walutowego wynikające z posiadanych zobowiązań lub innych pasywów wyrażonych w walucie USD;
- akceptują ryzyko poniesienia ewentualnej straty z tytułu rozliczeń produktu, zabezpieczenia tych rozliczeń oraz kosztów z tytułu zapłaty premii;
- posiadają teoretyczną wiedzę oraz doświadczenie z produktami tego typu;
- zamierzają posiadać produkt przez okres odpowiadający okresowi posiadanego zobowiązania lub innych pasywów będących przedmiotem zabezpieczenia przed wzrostem kursu walutowego pary USD/PLN

## 3. JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI ?

### Wskaźnik ryzyka

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 skutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do Dnia Realizacji (tu 12 m-cy). Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. 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. Oznacza to, że niekorzystne zmiany warunków rynkowych mogą spowodować bardzo duże straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.** W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość zainwestowanej kwoty. **Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do ustalonego z Bankiem terminu zapadalności Produktu. Jeżeli rozwiążesz Produkt na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić. Produkt jest niepłynny. Bank szacuje, że Klient może napotkać trudności pod względem momentu wyjścia z Produktu w trakcie trwania Produktu lub kosztów z tym związanych, z zastrzeżeniem warunków rynkowych. Możesz nie być w stanie rozwiązać Produktu wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe aby rozwiązać transakcję wcześniej. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego Klienta mogą mieć wpływ na rzeczywisty wynik rozliczenia Produktu.

Klient zawierając Transakcję Kupna Opcji Kupna Waluty Wymienialnej powinien rozważyć szereg ryzyk właściwych dla Produktu w szczególności takich jak ryzyko rynkowe, prawne, kredytowe, zobowiązania finansowego, rozliczeniowe oraz wystąpienia siły wyższej. Szczegółowo opis ryzyka związanego z Produktem opisany jest w Załączniku nr 5 do Regulaminu Transakcji Terminowych i Pochodnych oraz na stronie Banku: <http://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/mifid-II.htm>

#### 4. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 12 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że wartość nominalna Produktu to 10 000 USD i inwestujesz kwotę premii 667,00 USD. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mógłby przynieść Produkt. Możesz porównać je ze scenariuszami innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych (skrajnie niekorzystnych) pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu utrzymywania. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał ponieść wysokie koszty lub ponieść dużą stratę żeby to zrobić. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

**Przyjęte założenia:** nominalna transakcji 10.000 waluta nominalna: USD; okres transakcji: 12 miesięcy; Kurs Realizacji 3,7440 USDPLN, kurs spot 3,7450 USDPLN, całkowita premia: 6,67% (667,00 USD)

Scenariusz		12 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)
Skrajnie niekorzystny	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	-667,00 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	-100,00%
Niekorzystny	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	-667,00 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	-100,00%
Umiarkowany	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	-667,00 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	-100,00%
Korzystny	Jaki zwrot możesz uzyskać po uwzględnieniu kosztów	1.107,95 USD
	Średni zwrot w ciągu roku	66,11%

#### 5. CO SIĘ STANIE JEŻELI BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY ?

W przypadku gdy Bank nie będzie miał możliwości uregulowania zobowiązania finansowego względem Klienta, Klient może ponieść stratę finansową, która nie jest objęta żadnymi gwarancjami instytucji trzecich ani systemami rekompensat przez inne

podmioty. Strata ta może objąć całość bądź część korzyści ekonomicznych, których otrzymanie zakładał Klient w związku z zawarciem Transakcja Kupna Opcji Kupna Waluty Wymienialnej.

## 6. JAKIE SA KOSZTY ?

Kosztom zawarcia Produktu jest całkowity koszt premii opcyjnej, który uwzględnia marżę Banku z tytułu sprzedaży Produktu. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe. W związku z zawarciem Transakcja Kupna Opcji Kupna Waluty Wymienialnej nie ponosisz kosztów bieżących oraz kosztów dodatkowych. Natomiast, jeżeli Produkt będzie rozwiązywany przed terminem jego zapadalności – to wartość zamknięcia Produktu będzie uzależniona od bieżącej wyceny rynkowej z momentu zamknięcia Produktu oraz marży Banku.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez ciebie będą miały na zwrot inwestycji, który możesz uzyskać. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami produktu w okresie utrzymywania. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie

Koszty w czasie(*)	W przypadku zakończenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania (12 miesięcy)
Łączne koszty. Wpływ na zwrot z Produktu w ujęciu rocznym	667,00 USD, odpowiada kosztowi premii 6,67%

(\*) Koszty obliczane są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać Bank oraz całkowity koszt premii, zalecany okres produktu 12 miesięcy oraz kwotę nominalną transakcji 10.000 USD, kurs spot USDPLN 3,7450, Kurs Realizacji USDPLN 3,7440 kalkulowane na Datę Dokumentu wskazaną na wstępie.

Struktura kosztów(*) - poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z Produktu w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.		
Koszty jednorazowe(*)	Koszty wejścia (marża) [3,00%]	Marża przy wejściu w inwestycję kalkulowana jako różnica pomiędzy kosztem premii dla Klienta a kosztem premii dla Banku dla pozycji domykającej. Jest to największy koszt z tytułu marży jaki zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej.
	Koszty wejścia (całkowita premia) [6,67% - USD 667,00]	Całkowita premia pieniężna płacona przez Klienta przy zawarciu Transakcji. Uwzględnia ona marżę, o której mowa powyżej
	Koszt wyjścia [0%]	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. Uwaga: w przypadku przedterminowego rozliczenia Produktu uzgodnione zostaną warunki i kwota przedterminowego rozliczenia, która może uwzględniać marżę Banku.

(\*) Koszty obliczane są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać Bank oraz całkowity koszt premii, zalecany okres produktu 12 miesięcy oraz kwotę nominalną transakcji 10.000 USD, kurs spot USDPLN 3,7450, Kurs Realizacji USDPLN 3,7440 kalkulowane na Datę Dokumentu wskazaną na wstępie.

## 7. ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ INSTRUMENT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE ?

Produkt może być zawierany na różne terminy w zależności od indywidualnych potrzeb Klienta. Zalecany okres posiadania Produktu to okres od dnia zawarcia Produktu do Dnia Realizacji, który powinien odpowiadać okresowi posiadanego zobowiązania/pasywa będącego przedmiotem zabezpieczenia. Bank wybrał zalecany okres utrzymywania produktu: 12 miesięcy w celu przedstawienia jego specyfiki. Klient może zwrócić się do Banku o przedterminowe rozwiązanie/wyjście z Produktu. W takim przypadku, o ile strony nie uzgodniły indywidualnie inaczej, Bank i Klient uzgadniają dzień na który dokonują rozwiązania (zamknięcia) Produktu oraz wartość zamknięcia Produktu na ten dzień, która, o ile strony nie ustalą indywidualnie inaczej, ustalana jest przez Bank.

## 8. JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient ma prawo złożyć skargę/reklamację co do usług świadczonych przez Bank: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [citiservice.polska@citi.com](mailto:citiservice.polska@citi.com) lub telefonicznie w CitiService 801 24 84 24 (z telefonów stacjonarnych w Polsce), +48 22 690 19 81 (z telefonów stacjonarnych i komórkowych z całego świata) oraz telefonicznie bezpośrednio u dedykowanego Doradcy CitiService lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Klientów Sektora Bankowości Przedsiębiorstw i Bankowości Korporacyjnej lub pisemnie na adres wskazany na stronie [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta), w sekcji „Ważne adresy”.

## 9. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Bank na żądanie Klienta przedstawi bezpłatną kopię papierową niniejszego dokumentu. Klient powinien każdorazowo rozważyć przydatność oraz celowość danego Produktu wspólnie z własnymi doradcami finansowymi, inwestycyjnymi, prawnymi, księgowymi i podatkowymi w zakresie działalności gospodarczej prowadzonej przez Klienta. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie nie stanowią analizy inwestycyjnej, doradztwa inwestycyjnego, rekomendacji o charakterze ogólnym, „badania inwestycyjnego” lub „publikacji handlowej” dotyczącej Produktu.