Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel
Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym 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 porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu:	Transakcja opcji na stopę procentową Floor – kupno przez Klienta, stopa referencyjna EURIBOR 3 miesięczny, waluta transakcji EUR, termin wygaśnięcia 60 miesięcy (zwana dalej Transakcją Floor)
Nazwa i strona internetowa twórcy produktu:	Credit Agricole Bank Polska S.A. / www.credit-agricole.pl
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu:	00 48 22 573 18 62

Za nadzorowanie Credit Agricole Bank Polska S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego

Data powstania dokumentu:	24.03.2022
Data ostatniej wersji dokumentu:	07.02.2023

Ostrzeżenie: Ten produkt nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
Nabycie instrumentu finansowego na rachunek własny od Banku, poza systemem obrotu.

Cele i środki osiągnięcia tych celów:
Celem produktu jest zapewnienie ochrony przed spadkiem rynkowej stopy procentowej w EUR do daty zakończenia transakcji poprzez wypłaty kwoty rozliczenia w poszczególnych okresach odsetkowych. Stopą referencyjną produktu jest rynkowa stopa procentowa EURIBOR 3 miesięczny (Stawka Referencyjna). Transakcja Floor to prawo Klienta do zamiany kwot odsetek naliczanych od kwoty transakcji według Stawki Referenyjnej na kwotę odsetek naliczaną od kwoty transakcji według Stawki Floor. Za to prawo Klient płaci premię, która jest uzgadniana przez strony w trakcie uzgadniania warunków transakcji i płacona przez Klienta Bankowi w uzgodnionych datach płatności premii. Rozliczenie transakcji następuje poprzez wypłatę kwoty rozliczenia na koniec okresu rozliczeniowego. Strony mogą ustalić jeden lub więcej okresów rozliczeniowych.

Wysokość premii zależy od bieżącej wysokości stopy EURIBOR w stosunku do wysokości Stawki Floor, zmienności stopy EURIBOR, terminu wygaśnięcia Transakcji Floor oraz marży naliczonej przez Bank. Wpływ na premię może mieć też płynność rynku. Premia jest tym wyższa im dłuższa jest data zakończenia Transakcji Floor, im wyższa jest uzgodniona Stawka Floor w stosunku do bieżącej wysokości Stawki Referencyjnej oraz im wyższa jest zmienność rynkowa stopy EURIBOR. Premia będzie też wyższa w przypadku niskiej płynności rynku międzybankowego opcji na stopę procentową.

Klient i Bank mogą uzgodnić wcześniejsze rozwiązanie Transakcji Floor poprzez zawarcie transakcji zamykającej - odsprzedaży Transakcji Floor przez Klienta Bankowi – jednak Bank nie jest zobowiązany do zawarcia takiej transakcji. Cena odsprzedaży Transakcji Floor jest uzgadniana przez Klienta i Bank w oparciu o bieżące parametry rynkowe (analogiczne jak dla ceny zakupu Transakcji Floor).

Docelowy inwestor indywidualny:
Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów indywidualnych, którzy:

a) zamierzają zabezpieczyć się przez spadkiem stopy EURIBOR poniżej uzgodnioną wysokość Stawki Floor,
b) gotowi są zapłacić za zabezpieczenie premię,
c) akceptują brak jednostronnego prawa Klienta do przedterminowego rozwiązania transakcji - zamierzają posiadać produkt do daty rozliczania Transakcji Floor,
d) posiadają adekwatną wiedzę i doświadczenie w zakresie Transakcji Floor, wykazaną na podstawie ankiety adekwatności.

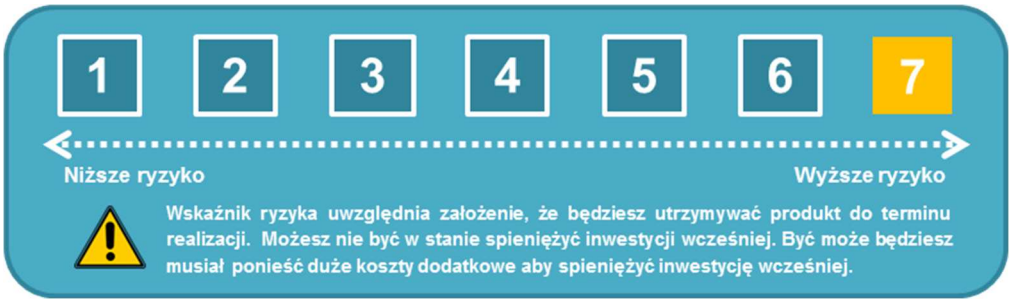
Okres, na jaki zawarty jest produkt:
Termin realizacji Transakcji Floor uzgadniony jest pomiędzy Bankiem i Klientem w chwili ustalania warunków transakcji. Niniejszy dokument opracowany został dla przykładowego terminu realizacji 60 miesięcy. Credit Agricole Bank Polska S.A. uprawniony jest do jednostronnego rozwiązania produktu jedynie w przypadku naruszenia umowy przez Klienta. Produkt nie posiada w swojej konstrukcji mechanizmu, który umożliwia automatyczne rozwiązanie transakcji.

Tabela poniżej zawiera przykładowe warunki Transakcji Floor, dla których przedstawiono scenariusze wyników i koszty, bez uwzględnienia marży Banku:

Kwota EUR	10 000	**Stawka Floor**	2,775%
Termin realizacji	60 miesięcy	**Premia**	270 EUR

Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 54-202 Wrocław, ul. Legnicka 48 bud. C-D, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000039887, Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kapitał zakładowy: 1.023.607.600,00 zł w całości wpłacony, NIP: 657-008-22-74, Regon: 290513140.

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 wskutek tego, że Bank nie ma możliwości wypłacenia Klientowi pieniędzy.

Bank sklasyfikował ten produkt, jako 7 na 7, co stanowi „najwyższą" klasę ryzyka. Ryzykiem Klienta jest strata ograniczona do wysokości premii zapłaconej za Transakcję Floor. Oznacza to, że potencjalne maksymalne straty wskutek przyszłych zmian kursu są z góry znane.

Klient powinien mieć świadomość ryzyka kursowego.
Klient będzie otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyska, 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 swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników
Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Średni roczny zwrot został wyznaczony w stosunku do nominału transakcji (poprzez podzielenie wyniku netto w EUR dla danego scenariusza przez nominał transakcji i przeliczenie tak uzyskanego zwrotu na bazę roczną).

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 60 miesięcy Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR			**Jeżeli Klient wyjdzie z inwestycji po 12 miesiącach**	**Jeżeli Klient wyjdzie z inwestycji po 60 miesiącach (zalecany okres utrzymywania)**
Scenariusze				
	Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu**	**-570 EUR**	**-570 EUR**
		Średnia roczna stopa zwrotu	-5,7%	-1,2%
	Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu**	**-553 EUR**	**-551 EUR**
		Średnia roczna stopa zwrotu	-5,5%	-1,1%
	Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu**	**-551 EUR**	**-476 EUR**
		Średnia roczna stopa zwrotu	-5,5%	-1,0%
	Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu**	**-453 EUR**	**-444 EUR**
		Średnia roczna stopa zwrotu	-4,5%	-0,9%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy Klient może otrzymać z powrotem w ciągu 60 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że nominał transakcji jest równy EUR 10 000. Dodatkowo zaprezentowano kwoty dla okresu 12 miesięcy – co jest zgodne z wymogami prawa. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki w formie stopy zwrotu mogłaby przynieść inwestycja Klienta – tak, żeby móc porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów dostępnych na rynku.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, z uwzględnieniem maksymalnej marży Banku zgodnie z tabelą marż maksymalnych publikowaną przez Bank. Bank uzgadniając z Klientem warunki transakcji może zastosować marżę niższą niż marża maksymalna. W danych liczbowych nie uwzględniono sytuacji podatkowej Klienta, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed terminem zapadalności. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo Klient będzie musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 54-202 Wrocław, ul. Legnicka 48 bud. C-D, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000039887, Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kapitał zakładowy: 1.023.607.600,00 zł w całości wpłacony, NIP: 657-008-22-74, Regon: 290513140.

Co się stanie, jeśli Credit Agricole Bank Polska S.A. nie ma możliwości wypłaty?
Klienci są narażeni na ryzyko, że Credit Agricole Bank Polska S.A. stanie się niewypłacalny. Jeśli Credit Agricole Bank Polska S.A. nie wypełni swoich obowiązków związanych z produktem, Klient straci koszt poniesionej premii i ekonomiczne korzyści, które zamierzał osiągnąć. Produkt ten nie jest chroniony żadnym systemem gwarantowania depozytów, w tym poprzez jakiekolwiek rodzaje gwarancji.

Jakie są koszty?
Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami produktu w rekomendowanym okresie utrzymywania produktu. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że nominał transakcji wynosi EUR 10 000 przy założeniu marży Banku równej marży maksymalnej w wysokości 3% nominału, zgodnie z tabelą marż maksymalnych publikowaną przez Bank.
.
Koszty w czasie
Bank zawierając transakcję z Klientem może zastosować obniżkę kosztów. Bank przekaże wtedy Klientowi informacje na temat obniżonych kosztów.

Inwestycja EUR 10 000	**W przypadku wyjścia z inwestycji po 60 miesiącach, będącym zalecanym okresem utrzymywania**
Całkowite koszty	300 EUR
Wpływ kosztów w skali roku*	-0,6% każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają zwrot każdego roku w okresie utrzymywania.

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli klient wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Marża Banku. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największa kwota marży, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniejszą marżę.	-0,6%
Koszty wyjścia	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Nie dotyczy.	0,0%
Koszty transakcji	Nie dotyczy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie dotyczy.	0,0%

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

Zalecany okres utrzymywania: 60 miesięcy
Transakcje Floor mogą być zawierane na różne terminy. Zalecany okres utrzymywania jest równoznaczny z okresem, na jaki produkt został zawarty w umowie. Klient nie jest uprawniony do jednostronnego wypowiedzenia produktu przed upływem tego okresu.

Jak mogę złożyć skargę?
Klient może złożyć skargi dotyczące produktu lub odnośnie postępowania oferującego produkt:
a) telefonicznie lub poprzez pocztę elektroniczną do pracownika Banku, który jest odpowiedzialny za relacje z Klientem,
b) pisemnie na adres: Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Żwirki i Wigury 18a, 02-092 Warszawa.

Inne istotne informacje
Dodatkowe informacje o produkcie dostępne są na naszej stronie internetowej: www.credit-agricole.pl. W przypadku, kiedy Klient potrzebuje więcej informacji, prosimy o kontakt.

Credit Agricole Bank Polska S.A. dokonuje rewizji „Dokumentów zawierających kluczowe informacje" nie rzadziej niż raz w roku. Najnowsza wersja dokumentu jest dostępna na stronie internetowej pod adresem www.credit-agricole.pl.

Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 54-202 Wrocław, ul. Legnicka 48 bud. C-D, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000039887, Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kapitał zakładowy: 1.023.607.600,00 zł w całości wpłacony, NIP: 657-008-22-74, Regon: 290513140.