Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel
Niniejszy 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 ryzyk, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, umożliwiając porównywanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu:	Transakcja Swapa Odsetkowego – Klient otrzymuje Stałą Stopę Procentową, waluta transakcji EUR, częstotliwość płatności 3 miesiące, termin zapadalności 5 lat (zwana dalej Swapem)
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
Właściwy organ nadzorczy dla twórcy produktu:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data powstania dokumentu:	06.06.2018
Data ostatniej wersji dokumentu:	26.05.2021

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
Zbycie instrumentu finansowego do Banku na rachunek własny poza systemem obrotu.

Cele i środki osiągnięcia tych celów:
Celem produktu jest zapewnienie ochrony przed spadkiem rynkowej stopy procentowej w EUR w okresie obowiązywania umowy. Instrumentem bazowym produktu jest indeks EURIBOR 3 miesięczny. Swap to instrument określający poziom stałej stopy procentowej, która stanowić będzie podstawę do naliczania odsetek od kwoty pożyczki/kredytu. Klient zobowiązuje się do płacenia odsetek obliczanych w oparciu o EURIBOR 3 miesięczny w zamian za otrzymywanie odsetek wyznaczonych w oparciu o Stałą Stopę Procentową. Częstotliwość płatności odsetek ustalana jest przez strony w momencie zawierania transakcji Swap - niniejszy dokument opracowany jest dla płatności przypadających co 3 miesiące.

Wysokość Stałej Stopy Procentowej zależy od bieżącego oprocentowania pożyczek/depozytów i oczekiwań rynkowych co do przyszłej ich ewolucji, terminu zapadalności, oraz marży naliczonej przez Bank. Wpływ na wysokość stałej stopy procentowej może mieć też płynność rynku.

Klient i Bank mogą uzgodnić wcześniejsze rozwiązanie Swap poprzez zawarcie transakcji zamykającej, jednak Bank niej jest zobowiązany do zawarcia takiej transakcji. Cena odkupu transakcji Swap jest uzgadniania przez Klienta i Bank w oparciu o bieżące parametry rynkowe (analogiczne jak dla ceny wyjściowej transakcji).

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

a) zamierzają zabezpieczyć się przed spadkiem indeksu EURIBOR 3 miesięczny w okresie 5 lat,
b) akceptują fakt iż w trakcie trwania transakcji Swap będą płacić płatności odsetkowe w oparciu o stopę zmienną oraz będą otrzymywać płatności odsetkowe w oparciu o stopę stałą,
c) akceptują brak jednostronnego prawa Klienta do przedterminowego rozwiązania transakcji - zamierzają posiadać produkt do terminu zapadalności,
d) posiadają adekwatną wiedzę i doświadczenie w zakresie Swapa Odsetkowego, wykazaną na postawie ankiety adekwatności.

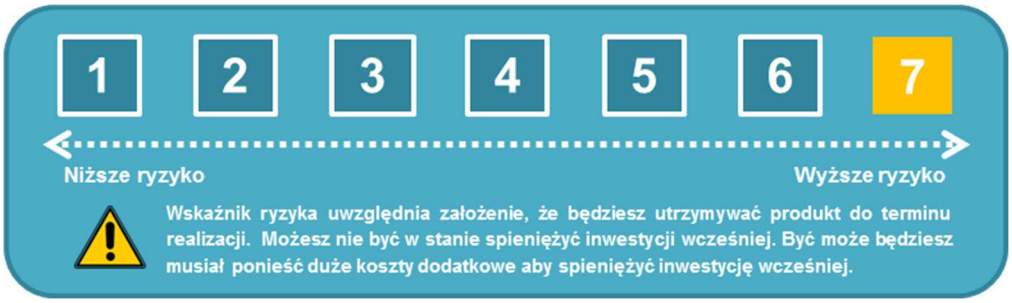
Okres, na jaki zawarty jest produkt:
Termin zapadalności Swap uzgodniony jest pomiędzy Bankom i Klientem w chwili uzgadniania warunków transakcji. Niniejszy dokument opracowany został dla przykładowego terminu 5 lat. Credit Agricole Bank Polska S.A. uprawniony jest do jednostronnego rozwiązania produktu jedynie w przypadku naruszenia umowy przez Klienta. Produkt nie posiada w swojej konstrukcji mechanizmu, który umożliwia automatyczne rozwiązanie.

Tabela poniżej zawiera przykładowe warunki Swap, dla których przedstawiono scenariusze wyników i koszty, przed uwzględnieniem marży Banku:

Kwota EUR	10 000	**Stała Stopa Procentowa**	-0,33%
Termin zapadalności	5 lat	**Częstotliwość płatności**	3 miesiące

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: 876 833 400.00 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 w transakcji Swap Odsetkowy jest różnica pomiędzy Stałą Stopą Procentową a stopą rynkową. Oznacza to, że potencjalne maksymalne straty wskutek przyszłych zmian indeksu EURIBOR 3 miesięcznego nie są 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 Klient może ponieść potencjalnie nieograniczone straty.

Scenariusze dotyczące wyników:

Scenariusze		Termin realizacji	Pośredni 1 rok	Pośredni 3 lata	5 lat - będący rekomendowanym okresem inwestycji
	Warunków skrajnych	**Co Klient otrzyma po odjęciu kosztów**	**-2 094 EUR**	**-2 098 EUR**	**-2 093 EUR**
		Średni roczny zwrot	-20,9%	-7,5%	-4,6%
	Niekorzystny	**Co klient otrzyma po odjęciu kosztów**	**-441 EUR**	**-346 EUR**	**-108 EUR**
		Średni roczny zwrot	-4,4%	-1,2%	-0,2%
	Umiarkowany	**Co Klient otrzyma po odjęciu kosztów**	**-255 EUR**	**-190 EUR**	**56 EUR**
		Średni roczny zwrot	-2,5%	-0,6%	0,1%
	Korzystny	**Co Klient otrzyma po odjęciu kosztów**	**-20 EUR**	**-114 EUR**	**525 EUR**
		Średni roczny zwrot	-0,2%	-0,4%	1,0%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy Klient może otrzymać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że nominał transakcji jest równy EUR 10 000. Dodatkowo zaprezentowano kwoty dla okresu 1 roku i 3 lat – co jest zgodne z wymogami prawa. Przedstawione scenariusze pokazują w formie stopy zwrotu, jakie wyniki mogłaby przynieść inwestycja Klienta – tak żeby moc porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów dostępnych na rynku.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Zwrot dla poszczególnych Klientów będzie różnił się w zależności od rzeczywistej wartości instrumentu bazowego na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. 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 może Klient odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jesteś w stanie wypłacić Klientowi pieniędzy. 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.

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.

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: 876 833 400.00 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 ekonomiczne korzyści, które zamierzałeś 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 Klienta będą miały na zwrot z inwestycji, który Klient może 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
Osoba zawierająca transakcje z Klientem może zastosować obniżkę kosztów. Bank przekaże wtedy Klientowi informacje na temat obniżonych kosztów.

Inwestycja EUR 10 000	W przypadku spieniężania w terminie zapadalności 5 lat, będącym rekomendowanym okresem inwestycji
Łączne koszty	300 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-0,6%

Struktura kosztów
W poniższej tabeli przedstawiono:
a) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który Klient może uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
b) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym:

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	-0,6%	Marża banku. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największa kwota marży, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniejszą marżę.
	Koszty wyjścia	0,0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,0%	Nie dotyczy.
	Koszty ubezpieczenia	0,0%	Nie dotyczy.
	Pozostałe koszty bieżące	0,0%	Nie dotyczy.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,0%	Nie dotyczy.
	Premie motywacyjne	0,0%	Nie dotyczy.

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat
Swapy 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: 876 833 400.00 zł w całości wpłacony, NIP: 657-008-22-74, Regon: 290513140.