

## 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 ryzyk, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

### Produkt

**Nazwa produktu:** Transakcja Swapa Odsetkowego – Klient płaci Stałą Stopę Procentową, waluta transakcji USD, częstotliwość płatności 3 miesiące, termin zapadalności 2 lata (zwana dalej Swapem)

**Nazwa i strona internetowa twórcy produktu:** Credit Agricole Bank Polska S.A. / [www.credit-agricole.pl](http://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:** 06.06.2018

**Data ostatniej wersji dokumentu:** 24.06.2025

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

### Co to za produkt?

#### Rodzaj:

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

#### Cele i środki osiągnięcia tych celów:

Celem produktu jest zapewnienie ochrony przed wzrostem rynkowej stopy procentowej w USD w okresie obowiązywania umowy. Instrumentem bazowym produktu jest indeks SOFR składany w okresach 3 miesięcznych. 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 wyznaczonych w oparciu o Stałą Stopę Procentową w zamian za otrzymywanie co odsetek obliczanych w oparciu o zmienną stopę SOFR składaną w okresach 3 miesięcznych. 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 nie jest zobowiązany do zawarcia takiej transakcji. Cena odsprzedaży 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:

- zamierzają zabezpieczyć się przed wzrostem indeksu SOFR w okresie 2 lat
- akceptują fakt, iż w trakcie trwania transakcji Swap będą otrzymywać płatności odsetkowe w oparciu o stopę zmienną oraz będą płacić płatności odsetkowe w oparciu o stopę stałą,
- akceptują brak jednostronnego prawa Klienta do przedterminowego rozwiązania transakcji - zamierzają posiadać produkt do terminu zapadalności,
- 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 Bankiem i Klientem w chwili uzgadniania warunków transakcji. Niniejszy dokument opracowany został dla przykładowego terminu 2 lata. 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 Swap, dla których przedstawiono scenariusze wyników i koszty, przed uwzględnieniem marży Banku:**

|                     |        |                         |            |
|---------------------|--------|-------------------------|------------|
| Kwota USD           | 11 614 | Stała Stopa Procentowa  | 3,86%      |
| Termin zapadalności | 2 lata | Częstotliwość płatności | 3 miesiące |

## 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 SOFR nie są znane.

### Klient powinien mieć świadomość ryzyka kursowego.

Klient będzie otrzymywał 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

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 nominalu transakcji (poprzez podzielenie wyniku netto w USD dla danego scenariusza przez nominal 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: 2 lata<br>Przykładowa inwestycja: 11 614 USD |                 | Jeżeli Klient<br>wyjdzie z<br>inwestycji po 12<br>miesiącach | Jeżeli Klient wyjdzie z<br>inwestycji po 2 latach<br>(zalecany okres<br>utrzymywania) |            |
| Scenariusze                                                               |                 |                                                              |                                                                                       |            |
|                                                                           | Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu                     | -1 625 USD                                                                            | -3 377 USD |
|                                                                           |                 | Średnia roczna stopa zwrotu                                  | -14,0%                                                                                | -15,8%     |
|                                                                           | Niekorzystny    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu                     | -1 143 USD                                                                            | -1 237 USD |
|                                                                           |                 | Średnia roczna stopa zwrotu                                  | -9,8%                                                                                 | -5,5%      |
|                                                                           | Umiarkowany     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu                     | -966 USD                                                                              | -551 USD   |
|                                                                           |                 | Średnia roczna stopa zwrotu                                  | -8,6%                                                                                 | -2,4%      |
|                                                                           | Korzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu                     | 668 USD                                                                               | 526 USD    |
|                                                                           |                 | Średnia roczna stopa zwrotu                                  | 5,8%                                                                                  | 2,2%       |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy Klient może otrzymać z powrotem w ciągu 2 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że nominal transakcji jest równy 11 614 USD. Dodatkowo zaprezentowano kwoty dla okresu 12 miesięcy – co jest zgodne z wymogami prawa. Przedstawione scenariusze pokazują w formie stopy zwrotu, jakie wyniki 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 marżę maksymalną. 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.

#### 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 zamierzał osiągnąć. Produkt ten nie jest chroniony żadnym systemem gwarantowania depozytów, w tym poprzez jakiegokolwiek 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że nominal transakcji wynosi 11 614 USD przy założeniu marży Banku równej marży maksymalnej w wysokości 3% nominalu, 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 11 614 USD       | W przypadku wyjścia z inwestycji po 2 latach, będącym zalecanym okresem utrzymywania |
| Całkowite koszty            | 348 USD                                                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku* | -1,5% 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. | -1,5%                                                                |
| Koszty wyjścia                                                     | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.                                                         | 0,0%                                                                 |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                       |                                                                      |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Nie dotyczy.                                                                                                                          | 0,0%                                                                 |
| Koszty transakcji                                                  | Nie dotyczy.                                                                                                                          | 0,0%                                                                 |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                       |                                                                      |
| Oplaty za wyniki i premie motywacyjne                              | Nie dotyczy.                                                                                                                          | 0,0%                                                                 |

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

##### Zalecany okres utrzymywania: 2 lata

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:

- telefonicznie lub poprzez pocztę elektroniczną do pracownika Banku, który jest odpowiedzialny za relacje z Klientem,
- 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](http://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](http://www.credit-agricole.pl).