

## 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.

### Produkt

Nazwa produktu	Swap stopy procentowej - IRS PLN (WIBOR 3M) 10Y
Wytwórca	Bank Ochrony Środowiska S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: <a href="http://www.bosbank.pl/korporacje/formularz-kontaktowy">www.bosbank.pl/korporacje/formularz-kontaktowy</a>
Kontakt telefoniczny	Infolinia Banku Ochrony Środowiska S.A.: <ul style="list-style-type: none"><li>• 801 355 455 lub</li><li>• (+48) (22) 543 34 34 – po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center</li></ul>
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	24.09.2020 r.

### Ostrzeżenie

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

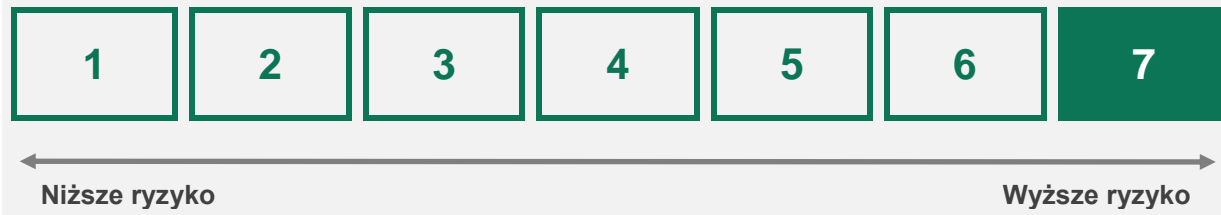
### Co to za produkt?

Rodzaj produktu	Swap stopy procentowej – IRS PLN (WIBOR 3M) – płacisz nam odsetki naliczane wg stopy stałej w zamian za odsetki naliczane wg zmiennej stopy WIBOR 3M – czas trwania kontraktu 10 lat
Cel zawarcia transakcji	<p>Transakcja IRS polega na wzajemnej wymianie pomiędzy nami a Tobą płatności odsetkowych wyrażonych w PLN Będziemy wypłacać Ci odsetki naliczone wg zmiennej stopy WIBOR 3M w zamian za wpłacane przez Ciebie odsetki naliczone wg stopy stałej. Wysokość płatności odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną IRS, długość okresów odsetkowych, stawkę referencyjną WIBOR 3M w przypadku zmiennych płatności odsetkowych oraz stałą stopę procentową dla stałych płatności odsetkowych.</p> <p>Transakcję IRS zawiera się z reguły w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej związanego z płatnością odsetek od kredytu opartego na zmiennej stopie WIBOR 3M Zawarcie transakcji IRS umożliwia zamianę zmiennych płatności odsetkowych na stałe płatności odsetkowe.</p>
Typ inwestora	Produkt jest przeznaczony dla Klientów chcących zabezpieczyć ryzyko stopy procentowej związane z zaciągniętym u nas kredytem (Klient zabezpiecza się przed możliwym wzrostem stopy WIBOR 3M).

**Okres na jaki zawarta jest transakcja** Uzgodniony między nami dzień, w którym nastąpi zakończenie transakcji IRS. Niniejszy dokument dotyczy transakcji o terminie zapadalności (okresie trwania) 10 lat.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 10 lat. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany stóp procentowych mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

## Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość IRS wyrażona w PLN: 5.000.000 PLN\*  
(amortyzacja co kupon 125.000 PLN)  
Oprocentowanie nogi stałej IRS: 1,00%, Oprocentowanie nogi zmiennej: WIBOR 3M, Termin rozliczenia 10 lat

		1 rok	6 lat	10 lat [zalecany okres utrzymania]
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów</b>	<b>-42 844 PLN</b>	<b>-190 363 PLN</b>	<b>-228 208 PLN</b>
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-0,89%	-0,89%	-0,89%
<b>Niekorzystny scenariusz</b>	<b>Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów</b>	<b>-43 756 PLN</b>	<b>-194 417 PLN</b>	<b>-233 069 PLN</b>
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-0,91%	-0,91%	-0,91%
<b>Umiarkowany scenariusz</b>	<b>Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów</b>	<b>-12 660 PLN</b>	<b>-56 251 PLN</b>	<b>-67 434 PLN</b>
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-0,26%	-0,26%	-0,26%
<b>Korzystny scenariusz</b>	<b>Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów</b>	<b>143 618 PLN</b>	<b>638 125 PLN</b>	<b>764 990 PLN</b>
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	2,98%	2,99%	2,98%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażona w walucie instrumentu PLN

\*\* Obliczony jako kwota możliwa otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominal transakcji, tj. 5.000 tys. PLN. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku

W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o nominale 5.000.000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz 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. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

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

## Co się stanie, jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku ogłoszenia przez nas upadłości, będziesz uprawniony do wypowiedzenia umowy ramowej z zachowaniem ustalonego w tej umowie sposobu rozliczenia stron na wypadek rozwiązania umowy. Zgodnie z umową, nastąpi przedterminowe zamknięcie transakcji oraz rozliczenie kwoty zamknięcia wynikającej z aktualnej wyceny transakcji. Ewentualna powstała dla Ciebie strata nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

## 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.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 5.000 000 PLN\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominał transakcji IRS: 5.000.000 PLN*	1 rok	6 lat	10 lat [zalecany okres utrzymania]
<b>Łączne koszty</b>	<b>48 116 PLN</b>	<b>213 791 PLN</b>	<b>256 294 PLN</b>
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	1,00%	1,00%	1,00%

\* Przykładowy nominał transakcji wyrażony w walucie instrumentu IRS.

## Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji oraz opis tych kosztów w ujęciu rocznym.

<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia (Marża wbudowana w cenę instrumentu finansowego)	1,00%	Marża stanowi różnicę między naszym kosztem a ceną, jaką oferujemy Tobie. Wpływ tych kosztów jest już uwzględniony w cenie instrumentu. Dokładna wartość tych kosztów nie jest znana w momencie zawarcia transakcji i stanowi nasz szacunek w oparciu o obecne warunki rynkowe.
<b>Koszty bieżące</b>	Brak		
<b>Koszty dodatkowe</b>	Brak		

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

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

### Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 10 lat

Data rozliczenia transakcji IRS jest ustalana indywidualnie między Tobą a nami w warunkach transakcji. Niniejszy dokument zakłada okres trwania transakcji równy 10 lat

Masz prawo do przyspieszonego rozliczenia IRS w całości lub części nominału transakcji terminowej poprzez zawarcie odwrotnej transakcji IRS. W przypadku przedterminowego zamknięcia rozliczenia transakcji, poniesiesz koszt związany z marżą nowej transakcji zamykającej rozliczenie.

## Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- 801 355 455 lub
- (+48) (22) 543 34 34

po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center

• Dodatkowo skargi i reklamacje możesz złożyć:

- Osobiście – w każdej Placówce Banku, składając reklamację na piśmie lub ustnie, poprzez podpisanie, zgodnie z zasadami reprezentacji, przygotowanego przez pracownika Banku formularza
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres Centrali Banku ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa lub na adres dowolnej placówki Banku
- Elektronicznie: - po zalogowaniu się Klienta do usługi bankowości elektronicznej Banku - BOŚBank24 Twoje e-Konto lub BOŚBank24 iBOSS lub - z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku

---

## Inne istotne informacje

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Pod adresem [https://www.bosbank.pl/\\_data/assets/pdf\\_file/0022/22756/Regulamin-transakcji-skarbowych-po-3\\_01\\_18.pdf](https://www.bosbank.pl/_data/assets/pdf_file/0022/22756/Regulamin-transakcji-skarbowych-po-3_01_18.pdf) znajdziesz „Regulamin transakcji skarbowych oferowanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.”, w którym znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące IRS.