

Produkt ten został sklasyfikowany jako 7 w skali 1 do 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka.

Produkt jest związany z ryzykiem walutowym, potencjalne straty wskutek przyszłych zmian rynkowych oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Banku do wypłacenia Państwu pieniędzy. W pewnych okolicznościach Klient może być zobowiązany do uzupełnienia zabezpieczenia transakcji.

Scenariusze dotyczący wyników:

Przedstawiamy tabelę pokazującą hipotetyczne scenariusze rozwoju sytuacji dla przykładowej transakcji FX swap kupna EUR po bieżącym kursie oraz sprzedaży EUR po kursie terminowym.

Przedstawione scenariusze są szacunkami możliwych do osiągnięcia wyników transakcji opartymi na przykładach historycznych i nie powinny być traktowane jako dokładny wskaźnik.

Zwrot z inwestycji dla klienta będzie różnił się w zależności od kształtowania się kursu rynkowego jak i od długości okresu zawartej transakcji.

Parametry przykładowej transakcji: nominala 10.000,00 EUR, termin rozliczenia: 3 miesiące

Kwota nominalna: 10.000,00 EUR

Scenariusze:		Zalecany okres utrzymywania
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	-1520,76 EUR -48,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	-532,74 EUR -19,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	-178,10 EUR -6,94%
Scenariusz Korzystny	Jaki zwrot może Klient otrzymać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot	179,58 EUR +7,38%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz kwotę nominalną 10.000,00 EUR. 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 inwestycji/produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić pieniędzy Klientowi.

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.

Co się stanie, jeśli SGB-Bank nie ma możliwości wypłaty?

Produkt nie jest objęty systemem rekompensat dla inwestorów ani systemem gwarancji. W przypadku, gdy SGB-Bank S.A. stanie się niewypłacalny Klient może ponieść stratę obejmującą część lub całość korzyści ekonomicznych, które zamierzał osiągnąć.

Jakie są koszty?

Kosztom zawarcia transakcji FX swap jest koszt marży ujętej przy określaniu kursu bieżącego i terminowego. Jest to koszt jednorazowy, uwzględniony w cenie instrumentu. W związku z zawarciem transakcji nie ponosisz kosztów bieżących i dodatkowych.

Kwoty tu przedstawione są wyceniami przy założeniu okresu utrzymywania 3 miesiące oraz kwoty nominalnej 10.000,00 EUR. Koszty mogą się różnić dla innych kwot nominalnych i okresów utrzymywania produktu.

Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty obliczane są w oparciu o maksymalne marże, jakie może pobierać SGB-Bank S.A. W rzeczywistości koszty mogą być niższe od prezentowanych.

Koszty w czasie

Poniższa tabela sporządzona jest w oparciu o przykładowy nominal transakcji 10.000 EUR oraz zalecany okres utrzymywania produktu wynoszący 3 miesiące.

Nominal Transakcji: 10 000 EUR	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	240 EUR
Wpływ na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym	28,8%

Struktura Kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	28,8%	Wpływ kosztów ponoszonych przy zawarciu transakcji w ujęciu rocznym. Jest to wpływ marży banku wliczonej w cenę instrumentu. Jest to na największa kwota jaką zapłacisz, możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania: do daty rozliczenia ustalonej z Klientem przy uzgadnianiu warunków transakcji

W związku z tym, że produkt jest przeznaczony do zabezpieczenia kursu walutowego w ramach prowadzenia działalności gospodarczej został on opracowany z założeniem, że będzie on utrzymywany do daty rozliczenia.

Termin zapadalności jest ustalany indywidualnie z Klientem i wynosi standardowo od 3 dni do 1 roku licząc od daty zawarcia. Na potrzeby niniejszego dokumentu ustalony został przykładowy okres zapadalności transakcji 1 miesiąc. Klient ma prawo w dowolnym momencie do przedterminowego rozliczenia transakcji lub częściowego przedterminowego rozliczenia transakcji. W takiej sytuacji Klient może otrzymać mniejszy lub większy zwrot niż zwrot, który otrzymałby utrzymując produkt do pierwotnej daty rozliczenia i nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów z tego tytułu.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacja dotycząca produktu, zachowania twórcy produktu lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub sprzedającego produkt może być złożona:

- 1) osobiście w Centrali (siedzibie banku) lub w dowolnym Oddziale w formie pisemnej lub ustnej do protokołu
- 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z Call Center, tel. 800 888 888 (bezpłatne połączenie) lub (+48) 61 647 28 46
- 3) listownie w formie pisemnej na adres Centrali ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań lub dowolnego Oddziału
- 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres call.center@sgb.pl
- 5) faksem w formie pisemnej na numery Oddziałów, podane na stronach internetowych banku www.sgbbank.com.pl

Inne istotne informacje

Szczegóły oraz opis transakcji znajdują się w Regulaminie zawierania transakcji na instrumentach finansowych.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie jest dostępny na stronie internetowej www.sgbbank.com.pl oraz u pracowników Departamentu Skarbu.