



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 warunków rynkowych mogą spowodować bardzo duże straty. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może być znaczna.** Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Produkt jest niepiśmny. Bank szacuje, że Klient może napotkać trudności pod względem momentu wyjścia z Produktu w trakcie trwania Produktu lub kosztów z tym związanych, z zastrzeżeniem warunków rynkowych. Klient kupując Produkt powinien rozważyć inne ryzyka właściwe dla Produktu takie jak ryzyko prawne (np. możliwość poniesienia strat w wyniku wprowadzenia zmian w prawie dewizowym lub podatkowym), rozliczeniowe (np. możliwość poniesienia strat w wyniku błędów lub opóźnień systemów rozliczeń) oraz wystąpienia siły wyższej (np. niemożność rozliczenia transakcji w wyniku wystąpienia katastrof, konfliktów zbrojnych lub aktów terrorystycznych).

#### 4. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

**Przyjęte założenia:** nominal transakcji [43 000 PLN]; waluta: [PLN]; okres transakcji: [5 lat], brak amortyzacji; klient płaci: stałą stopę 5.90% p.a.; klient otrzymuje: 3M WIBOR p.a.; okres płatności odsetkowych:[kwartalnie]

Zalecany Okres Utrzymywania: Zalecany Okres Utrzymywania Instrumentu: 5 lat		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)	
Przykładowa Inwestycja: Kwota referencyjna: nominal transakcji IRS: PLN 43.000		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	
Scenariusze			
<i>Minimum</i>		<i>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 5 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat</i>	

<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-10,664.64	-11,565.54
	Średnia roczna stopa zwrotu*	-24.80%	-5.38%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-6,280.41	-7,926.23
	Średnia roczna stopa zwrotu*	-14.61%	-3.69%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	482.30	-200.58
	Średnia roczna stopa zwrotu*	1.12%	-0.09%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20,411.76	25,179.41
	Średnia roczna stopa zwrotu*	47.47 %	11.72 %

\* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (nominal transakcji IRS).

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. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny, odzwierciedlają najgorszy, środkowy i najlepszy rozwój wartości inwestycji w zalecanym okresie utrzymywania z wyłączeniem sytuacji przedstawionych w scenariuszu warunków skrajnych. Zostały one obliczone na bazie danych historycznych i nie gwarantują powtórzenia tych wyników w przyszłości. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Tabela przedstawia wyniki, które mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać go z wykresami wypłat dotyczącymi innych instrumentów pochodnych. Zakup tego produktu oznacza, że uważasz, że cena instrumentu bazowego będzie rosła.

#### 5. CO SIĘ STANIE JEŻELI BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY ?

W przypadku gdy Bank nie będzie miał możliwości uregulowania zobowiązania finansowego względem Klienta, Klient może ponieść stratę finansową, która nie jest objęta żadnymi gwarancjami instytucji trzecich ani systemami rekompensat przez inne podmioty. Strata ta może objąć całość bądź część korzyści ekonomicznych, których otrzymanie zakładał Klient w związku z zawarciem Transakcji IRS.

#### 6. JAKIE SĄ KOSZTY ?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,

- wartość nominalna 43 000 PLN na 5 lat.

Koszty w czasie	W przypadku wyjścia z inwestycji po [1] roku	W przypadku wyjścia z inwestycji po [3] latach	W przypadku wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania – [5 lat]
<b>Całkowite koszty.</b>	[430 PLN]	[1.290 PLN]	[2.150 PLN]
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>	[1%]	[3%]	[5%]
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszą Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi [-0,09] % przed uwzględnieniem kosztów i [- 5,09]% po uwzględnieniu kosztów.			
<b>Struktura kosztów</b>			
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymania 5 lat.	
<b>Koszty wejścia</b>	Marża wbudowana w produkt. Koszt annualizowany za każdy jeden rok inwestycji wynosi 1,00%. Jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.(*)	2.150 PLN, 5,00%	
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. Koszty ponoszone w przypadku przedterminowego wyjścia z inwestycji zostały opisane w punkcie 7.	0 PLN, 0%	
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Nie ponosisz tego rodzaju kosztów	0 PLN, 0%	
Koszty transakcji	0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 PLN, 0%	
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0 PLN, 0%	

(\*) Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP.

## 7. ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE ?

### Zalecany okres utrzymania: [5 lat]

Transakcja IRS może być zawierana na różne terminy w zależności od indywidualnych potrzeb Klienta. Zalecany okres posiadania Produktu to okres od dnia zawarcia Produktu do Dnia Realizacji, który powinien odpowiadać okresowi posiadanego aktywa lub należności będącej przedmiotem zabezpieczenia. Bank wybrał zalecany okres utrzymania produktu: [5 lat] w celu przedstawienia jego specyfiki. Klient może zwrócić się do Banku o przedterminowe rozwiązanie/wyjście z Transakcji IRS. W takim przypadku, o ile strony nie uzgodniły indywidualnie inaczej, Bank i Klient uzgadniają dzień na który dokonują rozwiązania Transakcji IRS oraz wartość kwoty zamknięcia Transakcji IRS na ten dzień, która, o ile strony nie ustalą indywidualnie inaczej, ustalana jest przez Bank. Kwota zamknięcia, którą może być zobowiązany do zapłaty Klient, może być wysoka.

## 8. JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient ma prawo złożyć skargę/reklamację co do usług świadczonych przez Bank: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [citiserice.polska@citi.com](mailto:citiserice.polska@citi.com) lub telefonicznie w CitiService 801 24 84 24 (z telefonów stacjonarnych w Polsce), +48 22 690 19 81 (z telefonów stacjonarnych i komórkowych z całego świata) oraz telefonicznie bezpośrednio u dedykowanego Doradcy CitiService lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Klientów Sektora Bankowości Przedsiębiorstw i Bankowości Korporacyjnej lub pisemnie na adres wskazany na stronie [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta), w sekcji „Ważne adresy”. Szczegółowe informacje dotyczące procesu składania skarg znajdują się pod adresem: <https://www.citihandlowy.pl/poland/corporate/polish/reklamacje.htm>

## 9. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Bank na żądanie Klienta przedstawi bezpłatną kopię papierową niniejszego dokumentu. Przed zawarciem transakcji dotyczącej Produktu Bank z mocy prawa zobowiązany jest do przekazania Klientowi dokumentacji Produktu, obejmującej Umowę ramową dotyczącą Produktu oraz Regulamin dotyczący Produktu.