



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 i potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Transakcja IRS – Transakcja zamiany zmiennej stopy procentowej opartej na EURIBOR 3M na stałą stopę procentową.

VeloBank S.A.

www.velobank.pl

Więcej informacji tel. 0048 22 379 30 54.

Właściwym organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Data dokumentu: 20.01.2025.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj produktu: Transakcja zamiany stóp procentowych, polegająca na nabyciu przez Kupującego IRS od Sprzedającego IRS, strumienia Zmiennych Płatności Odsetkowych w zamian za strumień Stałych Płatności Odsetkowych.

Czas trwania transakcji: 3 lata. Kwota Transakcji = 10.000,00 EUR.

Cele: Służy zabezpieczeniu wysokości rat kredytu i polega na zamianie płatności odsetkowych w postaci nabycia przez Kupującego IRS Zmiennych Płatności Odsetkowych w zamian za strumień Stałych Płatności Odsetkowych w efekcie czego uwzględniając zobowiązania kredytowe Klient nabywając Transakcję IRS dopasowaną do płatności kredytowych finalnie płaci stałą stopę procentową.

W momencie zawierania Transakcji IRS określa się istotne warunki transakcji, takie jak:

Kupującego IRS i Sprzedającego IRS, Walutę Transakcji, Daty Rozpoczęcia Podokresów Odsetkowych dla Stałych Podokresów Odsetkowych oraz Zmiennych Podokresów Odsetkowych, Daty Zakończenia Podokresów Odsetkowych dla Stałych Podokresów Odsetkowych oraz Zmiennych Podokresów Odsetkowych, Nominał Transakcji IRS w poszczególnych Stałych Podokresach Odsetkowych, bądź Zmiennych Podokresach Odsetkowych, Stałą Stopę Procentową, Konwencję Odsetkową przyjętą dla Stałej Stopy Procentowej, Zmienną Stopę Procentową (stawkę referencyjną z uwzględnieniem Marży Banku), Konwencję Odsetkową przyjętą dla Zmiennej Stopy Procentowej oraz Daty Fixingu.

W Dacie Fixingu Bank określa wysokość Zmiennej Stopy Procentowej obowiązującej na kolejny Zmienny Podokres Odsetkowy, Zobowiązanie do zapłaty Kwoty Rozliczenia Płatności Odsetkowych przez Stronę jest wymagalne w Dacie Zakończenia Podokresu Odsetkowego. Jeżeli Data Rozpoczęcia Podokresu Odsetkowego lub Data Zakończenia Podokresu Odsetkowego przypadłaby na dzień, który nie jest Dniem Roboczym, przyjmuje się, że data ta przypada na najbliższy kolejny Dzień Roboczy (o ile dzień taki nie przypada w następnym miesiącu kalendarzowym) lub Dzień Roboczy poprzedzający ustaloną datę (w innych przypadkach)

Kwota Rozliczenia Płatności Odsetkowych równa jest wartości bezwzględnej różnicy pomiędzy kwotą Zmiennej Płatności Odsetkowej i kwotą Stałej Płatności Odsetkowej w danym Podokresie Odsetkowym.

W Dacie Zakończenia Podokresu Odsetkowego, Bank:

- uznaje Rachunek Rozliczeniowy Kwotą Rozliczenia Płatności Odsetkowych, jeżeli wartość Zmiennej Płatności Odsetkowej jest większa od wartości Stałej Płatności Odsetkowej
- obciąża Rachunek Rozliczeniowy Kwotą Rozliczenia Płatności Odsetkowych, jeżeli wartość Zmiennej Płatności Odsetkowej jest mniejsza od wartości Stałej Płatności Odsetkowej

Rekomendowany czas trwania transakcji zawartej w dokumencie to 3 lata. Jeden termin zapadalności nie istnieje, termin zapadalności transakcji jest indywidualnie ustalany z Klientem. Bank jest uprawniony do jednostronnego zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji w przypadku zaistnienia warunków, o których mowa w Regulaminie Transakcji Skarbowych

Docelowy Inwestor Indywidualny: Transakcja przeznaczona jest dla Klientów narażonych na ryzyko zmian stóp procentowych w czasie posiadających zobowiązania oparte o zmienną stopę procentową dla których niezabezpieczenie stopy procentowej może spowodować osiągnięcie innego niż zakładany rezultatu z działalności operacyjnej.

Produkt przeznaczony jest dla Klientów posiadających wiedzę, doświadczenie oraz możliwości do ponoszenia dużego ryzyka straty na produkcie w zamian za możliwość uzyskanie pełnego zabezpieczenia stopy procentowej.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Powyższy wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz ocenia ryzyko produktu w skali od 1 do 7. Pokazuje on także, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu niekorzystnych zmian stopy procentowej, płynności, lub wskutek min. problemów płynnościowych, kredytowych Banku

Zalecane ramy czasowe utrzymywania produktu to okres 3 lata, zaleca się utrzymywanie produktu do końca okresu zapadalności, w przeciwnym przypadku może pojawić się niższy zwrot na produkcie związany min. z brakiem płynności.

Wskaźnik ryzyka dla tego produktu wynosi 7 na 7. Poziom 7. klasy ryzyka oznacza, że został sklasyfikowany, jako produkt o najwyższym stopniu ryzyka. Mogą pojawić się bardzo duże straty w związku z zaistnieniem niekorzystnych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych.

Produkt nie zawiera żadnej ochrony kapitału, więc w najgorszym scenariuszu można stracić znaczną część lub całą kwotę inwestycji.

W przypadku niekorzystnego kształtowania się zmiennej stopy procentowej EURIBOR 3M pojawia się ryzyko związane z dodatkowymi zobowiązaniami finansowymi w postaci konieczności wniesienia depozytu zabezpieczającego. Strata może wynikać nie tylko z ryzyka rynkowego, ale także z ryzyka związanego z Bankiem. Dodatkowo mogą pojawić się ryzyka związane z mechanizmem dźwigni finansowej, płynności oraz transakcja może przybrać charakter spekulacyjny w przypadku np. przedwczesnego lub całkowitego ustania zobowiązania, które było podstawą do zawarcia Transakcji IRS

| Scenariusze | | 3 lata |
|-------------------------------|--|-----------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów | -250 EUR |
| | Zwrot w skali roku | -0,8% p.a |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów | 640 EUR |
| | Zwrot w skali roku | 2.1% p.a. |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów | 1030 EUR |
| | Zwrot w skali roku | 3.3% p.a. |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów | 1540 EUR |
| | Zwrot w skali roku | 4.9% p.a. |

Powyższa tabela pokazuje wartości, jakie można otrzymać w przypadku transakcji na 3 lata w różnych scenariuszach wydarzeń zakładając, że zawrze się transakcje IRS na nominal 10.000,00 EUR. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu.

Powyższe scenariusze prezentują, jak może spisywać się transakcja i można je porównywać ze scenariuszami innych produktów. Scenariusz warunków skrajnie niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić pieniędzy. Scenariusze te są szacunkiem przyszłych wyników na bazie przeszłych danych i nie są poprawnym wyznacznikiem, co za tym idzie to co otrzymuje się może się różnić zależnie od tego, jak będzie kształtował się rynek oraz jak długo będzie utrzymywana transakcja. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu zapadalności. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będzie trzeba ponieść wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

Obliczenia uwzględniają wartość nominalną, zostały przeprowadzone w oparciu o kształtowanie się ceny instrumentu bazowego z dnia wyceny w porównaniu z możliwymi wartościami instrumentu bazowego w przyszłości.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora mogą wpływać na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Co się stanie, jeśli VeloBank S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Transakcja nie jest objęta żadnymi gwarancjami.

Klient może także ponieść stratę w przypadku niewykonania zobowiązania przez Bank.

Jakie są koszty?

Prezentacja kosztów

Zmniejszenie zwrotu z produktu pokazuje, jaki wpływ będą miały łączne ponoszone koszty na zwrot z inwestycji, który można uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zainwestowano 10 000 EUR. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

- Koszty jednorazowe - maksymalnie 2% nominału transakcji - faktycznie poniesione koszty mogą być niższe. Ujęcie roczne.
- Koszty bieżące - brak
- Koszty dodatkowe - brak

Tabela pokazuje koszty produktu dla okresu do 3 lata trwania produktu. Przyjęto założenie, że zawarto transakcję na 10.000 EUR na okres 3 lata.

Wyliczenia opierają się na danych z momentu zawarcia transakcji i są to dane szacunkowe, które mogą się różnić w przyszłości.

| | |
|---|---|
| Koszty w czasie dla inwestycji 10.000 EUR | Zakończenie Inwestycji po 3 latach (zgodnie z założeniem) |
| Całkowite koszty | 200,00 EUR |
| Wpływ na zwrot (obniżenie rentowności) w ujęciu rocznym | 0,71 % p.a. |

Struktura Kosztów

| Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym* | | | |
|--|--------------------------------|-------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 2,00% | Jest to maksymalny koszt, możliwe, że będzie niższy. Koszt ten jest wliczony w cenę instrumentu. |
| | Koszty wyjścia | 2,00% | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Brak kosztów. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 0,00% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0,00% | |
| | Premie motywacyjne | 0,00% | |

*dla okresu inwestycji 3 lata

Jak długo powinno się posiadać produkt i czy można wcześniej wypłacić pieniądze?

Zgodnie z potrzebami można wybrać dowolnie długi okres na jaki ryzyko wzrostu stopy procentowej ma być zabezpieczone, ale nie dłuższy niż czas trwania zobowiązania. Transakcja może zostać zamknięta i rozliczona przed terminem na prośbę Klienta, co może wiązać się z dodatkowym kosztem dla klienta. Należy również pamiętać, że transakcja jest zawierana zgodnie z istniejącą ekspozycją kredytową co w przypadku zamknięcia transakcji przed terminem może rodzić dodatkowe ryzyko kredytowe z uwagi na nadal aktualne zobowiązanie kredytowe.

Ten produkt przygotowany jest z myślą o zabezpieczeniu ryzyka wzrostu stopy procentowej w EUR na okres dostosowany do ryzyka stopy procentowej zobowiązań w EUR, które Klient chce zabezpieczyć. Jeśli zabezpieczona ekspozycja kredytowa przestanie występować, powinno się rozważyć zamknięcie przedterminowe transakcji.

Jak można złożyć skargę?

Skargi i reklamacje, mogą być składane przez Klientów:

- w formie pisemnej, wysyłając na adres korespondencyjny Banku: VeloBank S.A. Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C; 00-843 Warszawa lub składając w placówce Banku.
- telefonicznie, poprzez kontakt z infolinią Banku pod numerami prezentowanymi w placówkach i na stronie internetowej Banku www.velobank.pl.
- telefonicznie, poprzez kontakt z uprawnionym pracownikiem Biura Produktów Skarbowych pod numerami telefonów wskazanymi w umowie lub zaprezentowanymi na stronie internetowej Banku www.velobank.pl lub na adres e-mail: bsp@velobank.pl.

Inne ważne informacje

Dodatkowe dokumenty w tym Umowa Ramowa o Transakcje Skarbowe oraz Regulamin Transakcji Skarbowych regulujące zawieranie tego typu transakcji mogą zostać udostępnione na żądanie Klienta przed nawiązaniem współpracy. Na wstępnym etapie ich udostępnianie nie jest wymagane przez prawo. Wymagane jest udostępnienie i podpisanie ww. Umowy przez zawarciem transakcji.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje obowiązuje od dnia 20 stycznia 2025 roku.