

# 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:** Lokata Strukturyzowana Podwójna Szansa 82

**Kod ISIN / UPI:** 00000

**Nazwa twórcy produktu:** Bank Zachodni WBK S.A.

[www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl)

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer tel.  
+48 61 81 1 9999

**Organ nadzorujący:** Komisja Nadzoru Finansowego

**Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje:** 29.03.2018

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

## Co to za produkt?

<b>Rodzaj</b>	Ten produkt jest lokatą strukturyzowaną powiązaną z rynkiem akcyjnym.	
<b>Cele</b>	Kwota inwestycji	10 000,00 PLN
	Dzień rozpoczęcia okresu subskrypcji	04.04.2018
	Dzień zakończenia okresu subskrypcji	08.05.2018
	Dzień rozpoczęcia okresu depozytowego	09.05.2018
	Dzień zakończenia okresu depozytowego	07.05.2020
	Dzień Referencyjny	11.05.2018
	Dzień Finalnej Obserwacji	06.05.2020
	Instrument bazowy	Euro Stoxx 50®
	Dolna Bariera	85,00% poziomu zamknięcia notowań Instrumentu Bazowego w Dniu Referencyjnym
	Górna Bariera	115,00% poziomu zamknięcia notowań Instrumentu Bazowego w Dniu Referencyjnym
	Kupon (za okres depozytowy)	1,00%
	<p>Produkt jest lokatą strukturyzowaną, która umożliwia Klientowi otrzymanie oprocentowania wyższego od oprocentowania standardowych lokat terminowych.</p> <p>Produkt umożliwia Klientowi otrzymanie ponadprzeciętnego oprocentowania, jeżeli poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego pozostanie w całym okresie depozytowym w przedziale wyznaczonym przez Bariery, chroniąc jednocześnie zainwestowany kapitał na zakończenie okresu depozytowego.</p> <p>Na zakończenie okresu depozytowego produkt oferuje oprocentowanie wyznaczone na podstawie sumy Odnutowanej Stopy Wzrostu Instrumentu bazowego oraz Odnutowanej Stopy Spadku Instrumentu Bazowego.</p> <p>Odnutowana Stopa Wzrostu Instrumentu bazowego równa jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kuponowi, jeżeli w którymkolwiek Dniu Obserwacji poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego będzie powyżej Bariery Górnej</li> <li>- Stopie zwrotu Instrumentu bazowego obliczonej w Dniu Finalnej Obserwacji, jeżeli w każdym Dniu Obserwacji poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego będzie równy, bądź niższy niż Bariera Górna, a w Dniu Finalnej Obserwacji poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego jest wyższy niż poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego w Dniu Referencyjnym</li> <li>- Zero w przeciwnym wypadku</li> </ul> <p>Odnutowana Stopa Spadku Instrumentu bazowego równa jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kuponowi, jeżeli w którymkolwiek Dniu Obserwacji poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego będzie poniżej Bariery Dolnej</li> <li>- Przeciwnej ujemnej Stopie zwrotu Instrumentu bazowego obliczonej w Dniu Finalnej Obserwacji, jeżeli w każdym Dniu Obserwacji poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego będzie równy, bądź wyższy niż Bariera Dolna, a w Dniu Finalnej Obserwacji poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego jest niższy niż poziom zamknięcia notowań Instrumentu bazowego w Dniu Referencyjnym</li> <li>- Zero w przeciwnym wypadku</li> </ul>	

**Docelowy inwestor indywidualny**

Produkt skierowany do klienta detalicznego, który nie jest skłonny do poniesienia straty przekraczającej zainwestowany kapitał.

Klient jest skłonny utrzymywać produkt w okresie do 07.05.2020 (w okresie do ustalonej daty zakończenia okresu depozytowego).

Produkt skierowany jest do klientów posiadających odpowiednią wiedzę i doświadczenie z zakresu produktów rynków finansowych.

Z charakterystyki produktu nie wynika uprawnienie jego twórcy do jednostronnego rozwiązania produktu.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

Wskaźnik ryzyka

1 2 3 4 5 6 7



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 07.05.2020.

Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Banku Zachodniego WBK S.A. do wypłacenia ci pieniędzy.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100,00% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

**SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW**

Inwestycja w kwocie 10 000 PLN		1 rok	1 rok 11 miesięcy 28 dni (Zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 100,33 PLN	10 100,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,00 %	0,50 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 114,05 PLN	10 100,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,14 %	0,50 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 188,95 PLN	10 100,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,89 %	0,50 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 252,16 PLN	10 309,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,52 %	1,54 %

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem do 07.05.2020, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 10 000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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 jaki zwrot możesz otrzymać 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, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora.

W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie, jeśli Bank Zachodni WBK S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Lokata strukturyzowana jest depozytem i zalicza się do łącznej sumy środków zdeponowanych w Banku. Kwota do 100 tys. EUR zdeponowana w Banku objęta jest ustawowym systemem ochrony depozytów BFG, który zapewnia wypłatę wskazanej kwoty w razie niewypłacalności Banku. Klient, który ulokował w Banku kwotę przekraczającą kwotę gwarantowaną przez BFG, musi się liczyć ze stratą części środków w przypadku wystąpienia niewypłacalności Banku. Szczegółowy opis zasad ochrony depozytów BFG znajduje się w dokumencie „Arkusze informacyjny dla deponentów” dostępnym w oddziale lub na stronie <https://www.bzwbk.pl/bankowy-fundusz-gwarancyjny.html>

## 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.

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

### Koszty w czasie

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

Inwestycja w kwocie 10 000 PLN	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
<b>Łączne koszty</b>	200,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,02 %

### Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	1,02 %	Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,00 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem twoimi inwestycjami.

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

Zalecany okres utrzymywania: 07.05.2020

Zalecany okres utrzymania wynika z ustalonego okresu depozytowego produktu.

Przedterminowe zerwanie skutkuje utratą prawa do oprocentowania i może skutkować poniesieniem opłaty, której wysokość uzależniona jest od liczby dni pozostających do zakończenia okresu depozytowego.

## Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli Klient chce złożyć reklamację dotyczącą niniejszego dokumentu lub opisanego w nim produktu, może to zrobić:

**Ustnie:** osobiście lub telefonicznie w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;

**Pisemnie:** przesyłką pocztową lub kurierską na adres Rzecznika Klienta Banku Zachodniego WBK S.A. Pl. Andersa 5, 61-894 Poznań lub jego dowolnej jednostki organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta lub osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;

**W formie elektronicznej:** poprzez formularz reklamacyjny na [www.bzwbk.pl/informacje-o-banku/reklamacje.html](http://www.bzwbk.pl/informacje-o-banku/reklamacje.html) lub poprzez e-mail na adres [kontakt@bzwbk.pl](mailto:kontakt@bzwbk.pl).

## Inne istotne informacje

Bank przed zawarciem umowy na mocy polskiego prawa udostępnia Klientom dokumenty, które zawierają dodatkowe informacje (niezawarte w niniejszym dokumencie). Dlatego przed podjęciem decyzji inwestycyjnej, klient powinien zapoznać się z: „Umową lokaty strukturyzowanej dla ludności”; wzorem „Potwierdzenia przelewu”; „Testem wiedzy i doświadczenia” oraz jego wynikiem; „Regulaminem kont dla ludności” wraz z Arkuszem informacyjnym dla deponentów; Załącznikiem do Regulaminu kont dla ludności, określający szczegółowe warunki prowadzenia lokaty; „Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK S.A. za czynności bankowe dla ludności”. Ponadto Bank udostępnia dokument „Podsumowanie spotkania w sprawie zawarcia Umowy lokaty strukturyzowanej”, który nie wynika z przepisów prawa, jednak zawiera podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie.