

Dokument zawierający kluczowe ir

Participating Collar



Cel

Ten dokument zawiera kluczowe informacje o opisanym w nim instrumencie zabezpieczającym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

UWAGA: Ten produkt jest skomplikowanym instrumentem pochodnym, potencjalnie trudnym do zrozumienia. Prosimy abyś upewnił się, że podjąłeś wszystkie niezbędne kroki konieczne do zrozumienia ryzyk oraz obowiązków które mogą wynikać dla ciebie oraz twojej działalności w związku z nabyciem tego produktu.

Produkt	Participating Collar
Twórca	Western Union International Bank GmbH, sp. z o. o. Oddział w Polsce
Strona internetowa	www.wu.com
Informacja	0800 026 0314
Regulator	Österreichische Finanzmarktaufsicht / Komisja Nadzoru Finansowego
Data Dokumentu	30/01/2020

Co to za produkt?

Rodzaj	Ten produkt stanowi pozagiełdową (OTC) strategię opcyjną
Cele	Zabezpieczenie
Opis	Strategia Opcyjna Participating Collar to Strategia Opcyjna, która pozwala Państwu zabezpieczyć się przed ryzykiem, że kurs 100000 będzie mniej korzystny niż uzgodniony wcześniej Kurs Walutowy (Kurs Zabezpieczenia). Daje ona również Państwu możliwość skorzystania z korzystnych zmian kursu 100000 dla części Nominału do poziomu wcześniej ustalonego Kursu Partycypacji.
Docelowy inwestor indywidualny	Ten produkt jest odpowiedni dla klienta instytucjonalnego, który chce ochrony przed ryzykiem spadku wartości jednak bez rezygnacji z możliwości korzystania, w pewnym zakresie, z korzystnych dla niego zmian kursów wymiany. Ten produkt jest dopasowany do klientów którzy oczekują produktu zabezpieczającego charakteryzującego się mniejszą zmiennością.
Okres utrzymywania	Ten Dokument zakłada okres utrzymywania o długości 6 miesięcy, który jest typowy dla tego rodzaju strategii; jednakże czas trwania kontraktu zostanie uzgodniony z tobą przy zawieraniu transakcji. Po jego uzgodnieniu, nabywca zachowuje prawo żądania rozwiązania kontraktu przed jego datą zapadalności, jednakże będzie wówczas zobowiązany ponieść związane z tym koszty (zobacz poniżej). Western Union zastrzega sobie prawo do wcześniejszego rozwiązania kontraktu jedynie w przypadku gdy nabywca narusza warunki kontraktu lub staje się niewypłacalny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Niższe Ryzyko

Wyższe Ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie że będziesz utrzymywać produkt przez 12 miesięcy. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie faktyczne ryzyko może znacznie się różnić a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie sprzedać swojego produktu łatwo lub być może będziesz musiał sprzedać produkt po cenie która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność 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 obok.

W pewnych okolicznościach mogą być od ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.**

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci przez nas należnej kwoty możesz ponieść znaczące straty.

Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli WUIB nie ma możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Wartość Nominalna PLN 100,000.00

Referencyjny Kurs Spot 4.2715

Scenariusze		1 rok (Zalecany okres utrzymywania)	3 lata	5 lat
Scenariusz Niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	-11490.12		
	Średni zwrot/strata z zainwestowanej kwoty nominalnej w każdym roku	-11.490%		
Scenariusz Umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	-261.72		
	Średni zwrot/strata z zainwestowanej kwoty nominalnej w każdym roku	-0.262%		
Scenariusz Korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać lub ile możesz zapłacić po odliczeniu kosztów	7590.12		
	Średni zwrot/strata z zainwestowanej kwoty nominalnej w każdym roku	7.590%		

[UWAGA: Wszystkie liczby mają charakter przykładowy]

W tej tabeli pokazano ile pieniędzy możesz dostać z powrotem lub być zobowiązany zapłacić w ciągu kolejnego roku w różnych scenariuszach przy założeniu wartości nominalnej PLN 100000.

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 produktu.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed terminem zapadalności. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

Co się stanie jeśli Western Union nie ma możliwości wypłaty?

Jako druga strona Strategii Opcyjnej polegasz na WUIB w zakresie finansowych możliwości wykonania przez nas swoich zobowiązań wobec ciebie w dacie zapadalności kontraktu. W rezultacie jesteś narażony na tzw. ryzyko kontrahenta. Aby pomóc ci w ocenie tego ryzyka na twoje żądanie WUIB dostarczy ci kopię ostatniego zaudytowanego sprawozdania finansowego. Możesz żądać przekazania kopii naszego ostatniego zaudytowanego sprawozdania finansowego wysyłając wiadomość pod adres options@westernunion.com.

[Jako instytucja kredytowa, WUIB jest członkiem systemu gwarantowania depozytów "Einlagensicherung der Banken & Bankiers Gesellschaft m. b. H" pod adresem Börsegasse 11, 1010 Wien, który odpowiada również za rekompensaty dla inwestorów. Więcej informacji na temat austriackiego systemu ochrony depozytów oraz rekompensat dla inwestorów można uzyskać na stronie internetowej: <http://www.einlagensicherung.at/>.](#)

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu (ZZ) 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 w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 100000. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości

Costs over time

Wartość Nominalna	PLN 100,000.00	W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 roku	W przypadku wyjścia z inwestycji po 3 latach	W przypadku wyjścia z inwestycji po 5 latach
Łączne Koszty		PLN 450.00	PLN 1,250.00	PLN 2,050.00
Wpływ na Wynik		0.45%	1.25%	2.05%

Tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

