# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

**CEL**

Poniższy Dokument zawiera kluczowe informacje o danym instrumencie finansowym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego instrumentu finansowego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

**PRODUKT**

| | |
|---|---|
| Nazwa produktu | IRS - Transakcja zamiany stóp procentowych |
| Producent | Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. ,ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa |
| Strona internetowa twórcy | www.bankbps.pl |
| Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu: | • 801 321 456 (opłata za połączenie wg taryfy operatora)<br>• (+48) 86 215 50 00 (z telefonów komórkowych lub z zagranicy, opłata według taryfy operatora) |
| Organ nadzorujący | Komisja Nadzoru Finansowego |
| Data dokumentu | 12.08.2026 r. |

**OSTRZEŻENIE**

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

**CO TO ZA PRODUKT?**

| | |
|---|---|
| Rodzaj | Transakcja zamiany stóp procentowych IRS dla PLN<br>Termin do 5 lat , Strona transakcji: kupno |
| Cele | Transakcję zamiany stóp procentowych IRS polegającą na wzajemnej wymianie przez Strony określonych płatności odsetkowych wyrażonych w tej samej walucie. Wysokość płatności odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną transakcji, długość okresów odsetkowych i ustalone stopy procentowe. Płatności odsetkowe, o ile Strony nie postanowią inaczej, przypadają w tym samym dniu, a kwota nominalna może podlegać zmianie w ustalonych przez Strony dniach. Transakcja może być wykorzystywana jako zabezpieczenie kosztów lub dochodów odsetkowych dotyczących przyszłych okresów, odpowiednio przed wzrostem bądź spadkiem rynkowych stóp procentowych.<br>Bank Polskiej Spółdzielczości SA jest uprawniony do jednostronnego zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji w przypadku wystąpienia zdarzenia określonego w umowie ramowej w zakresie współpracy na rynku finansowym (zwanej dalej „Umową ramową") jako przypadek naruszenia |
| Docelowy inwestor indywidualny | Produkt przeznaczony dla Klientów, którzy chcą zabezpieczyć ryzyko stopy procentowej, posiadających zobowiązania oparte o stałą lub zmienną stopę procentową, mających wiedzę o zmienności rynkowych stóp procentowych oraz mających, w zależności od czasu trwania transakcji, wysoką tolerancję na ryzyko ewentualnej straty w związku z możliwymi zmianami stóp procentowych, a także zdolnych do dostarczenia zabezpieczenia adekwatnego do poziomu ich wiarygodności kredytowej i wolumenu transakcji. |

**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**

Ogólny wskaźnik ryzyka w porównaniu z innymi instrumentami finansowymi

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | **7** |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka pozwala na porównanie poziomu ryzyka tego produktu z innymi produktami. Pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo tego, że produkt przyniesie straty wynikające ze zmian na rynkach albo z tego, że nie będziemy mieli możliwości wypłaty. Produkt otrzymał wskaźnik ryzyka równy 7 oznaczający najwyższy poziom ryzyka, ponieważ

niekorzystne zmiany warunków rynkowych mogą spowodować bardzo duże straty. Walutą kwotowaną transakcji może być waluta obca, rzeczywista wartość transakcji może być zależna od zmiany kursu wymiany, co może wpływać na zwiększenie lub zmniejszenie ewentualnych zysków lub strat. W pewnych okolicznościach Klient może być zobowiązany do ustanowienia lub uzupełnienia zabezpieczenia transakcji.

**SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW**

Poniższa tabela pokazuje zmiany wartości transakcji przy założeniu różnych scenariuszy rozwoju sytuacji. Wynik z transakcji zależy od zmiany kursu rynkowego. Od podanych wartości odliczono wszystkie koszty związane z samym produktem bez uwzględnienia kosztów podatkowych, które również mogą mieć wpływ na wynik z transakcji. Scenariusze zostały oszacowane na podstawia danych historycznych i są tylko symulacją.

Przyjęte założenia: kupno, waluta: PLN, nominał transakcji: 100.000,- PLN, stopa referencyjna – Wibor 3M termin rozliczenia: 5 lat;

| Inwestycja - 100 000 PLN<br>Scenariusze | | Do 1 roku<br>(okres utrzymywania) | Do 3 lat<br>(okres utrzymywania) | Do 5 lat<br>(okres utrzymywania) |
|---|---|---|---|---|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów<br>Średni zwrot w każdym roku | -3567,35 PLN<br>-3,57% | -9325,11 PLN<br>-3,11% | -13651,21 PLN<br>-2,73% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów<br>Średni zwrot w każdym roku | -3314,57 PLN<br>-3,31% | -8335,82 PLN<br>-2,78% | -11785,19 PLN<br>-2,36% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów<br>Średni zwrot w każdym roku | -1402,26 PLN<br>-1,40% | -2724,80 PLN<br>-0,91% | -3721,83 PLN<br>-0,74% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów<br>Średni zwrot w każdym roku | 1903,17 PLN<br>1,90% | 8045,21 PLN<br>2,68% | 13077,98 PLN<br>2,62% |

*Średni zwrot wyliczony jest jako: wynik na transakcji w stosunku do nominału transakcji, w ujęciu rocznym.

**CO SIĘ STANIE, JEŚLI BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?**

Jeżeli Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. nie wykona zobowiązania z transakcji Klient może ponieść stratę finansową w wysokości całości inwestycji w związku z faktem, iż nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji.

**JAKIE SĄ KOSZTY?**

W poniższej tabeli wskazano wpływ całkowitych kosztów, które Klient poniesie w związku z transakcją, na wynik z transakcji jaki może osiągnąć w oparciu o scenariusz umiarkowany. Wpływ kosztów na wynik z transakcji został przedstawiony w skali roku.

Koszty w czasie (*)

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

| Inwestycja 100.000,00 PLN | | | |
|---|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia Do roku | W przypadku spieniężenia po ½ zalecanego okresu utrzymywania | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania (5 lat) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Łączne koszty całkowite<br>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6000,0 PLN<br>6,00% | 6000,0 PLN<br>6,00% | 6000,0 PLN<br>6,00% |

*Koszty obliczone są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., w rzeczywistości koszty mogą być niższe od wyżej prezentowanych

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Koszty Jednorazowe (*)** | Koszt wejścia (marża wbudowana w cenę instrumentu finansowego) | 6000,0 PLN<br>6,00% | Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to reprezentatywny przykład kosztu, jaki Klient poniesie |
| | Koszt wyjścia (marża transakcji zamykającej) | 6000,0 PLN<br>6,00% | Koszt ponoszony tylko w przypadku zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji. Zamknięcie i przedterminowe rozliczenie transakcji następuje poprzez zawarcie drugiej transakcji o kierunku przeciwstawnym do transakcji zamykanej |
| **Koszty bieżące** | Koszty transakcji portfelowych | 6000,0 PLN<br>6,00% | Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Jest to reprezentatywny przykład kosztu, jaki Klient poniesie |
| | Pozostałe koszty bieżące | 6000,0 PLN<br>6,00% | Koszt ponoszony tylko w przypadku zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji. Zamknięcie i przedterminowe rozliczenie transakcji następuje poprzez zawarcie drugiej transakcji o kierunku przeciwstawnym do transakcji zamykanej |
| **Koszty dodatkowe** | Opłaty za wyniki | 6000,0 PLN<br>6,00% | Wpływ opłaty na wyniki. Bank nie pobiera opłat za wyniki. |
| | Premie motywacyjne | 6000,0 PLN<br>6,00% | Wpływ premii motywacyjnych. Bank nie pobiera premii motywacyjnych |

*Koszty obliczone są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., w rzeczywistości koszty mogą być niższe od wyżej prezentowanych

**ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?**

Data rozliczenia jest ustalana indywidualnie między Klientem a Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w warunkach transakcji tj. do 5 lat, licząc od dnia jej zawarcia. Na potrzeby niniejszego dokumentu przyjęto maksymalny okres zapadalności transakcji tj. 5 lat. Biorąc pod uwagę zabezpieczający charakter transakcji produkt powinien być utrzymywany w całym okresie umownym. W dowolnym dniu roboczym i przed ustalonym w warunkach transakcji dniem rozliczenia, Klient ma prawo do zamknięcia i przedterminowego jej rozliczenia, co może wiązać się z dodatkowym kosztem dla Klienta.

**JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?**

Jeśli Klient nie jest zadowolony ze świadczonych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. usług lub znajdujący się w ofercie Banku produkt nie spełnił oczekiwań Klienta, Klient może złożyć reklamację zgodnie z ogólnie obowiązującymi zasadami składania i rozpatrywania reklamacji w Banku BPS S.A. Informacje o dopuszczalnych formach składania reklamacji oraz dane kontaktowe w celu złożenie reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku www. bankbps.pl, w Oddziałach Banku oraz na Infolinii Banku.

**INNE ISTOTNE INFORMACJE**

Niniejszy dokument jest regularnie przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany. Szczegółowe warunki i opis transakcji zawarte są w umowie z klientem oraz w Regulaminie ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym i Regulaminie Produktu Skarbowego, który jest dostarczany Klientowi zgodnie z zasadami wskazanymi w umowie z klientem.