

Konto D - swap papierów wartościowych

Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)

Cel: Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty tego produktu oraz aby pomóc Ci porównać go z innymi produktami.

1. Postanowienia ogólne

Nazwa produktu:	Konto D - swap papierów wartościowych
Producent:	Freedom Finance Europe Ltd.
Dane kontaktowe:	E-mail: info@freedomfinance.eu; telefonicznie: +357 2525 7787
Strona internetowa:	https://freedomfinance.eu/
Właściwy Organ:	Freedom Finance Europe LTD jest nadzorowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC)
Data KID:	08.01.2024

Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

2. Czym jest ten produkt?

Rodzaj: Produkt jest produktem inwestycyjnym w postaci rachunku maklerskiego oferującego oprocentowanie kredytu równe zmiennej stopie SOFR dla lokowania w USD i równe zmiennej jednotygodniowej stopie EURIBOR dla lokowania w EUR w momencie rozliczenia w ramach Spółki w drodze transakcji swapami papierów wartościowych.

Cele: Produkt przeznaczony jest dla klientów zainteresowanych utrzymaniem/ochroną kapitału i pozwala im na uzyskanie gwarantowanego dochodu z niskim poziomem ryzyka w wyniku zysku z rozliczenia w ramach Spółki poprzez transakcje swapami papierów wartościowych. Swap papierów wartościowych to para transakcji konwersji, w ramach których przepływy pieniężne z jednego instrumentu finansowego są wymieniane na przepływy pieniężne z innego instrumentu finansowego lub środki pieniężne w określonym terminie w przyszłości. Jeden - z datą rozliczenia T w dniu otwarcia Swapu (sprzedaż instrumentu finansowego), drugi - z datą rozliczenia T+1 (zakup instrumentu finansowego). Zysk z drugiej transakcji stanowi dochód zapłacony zgodnie z warunkami niniejszego Produktu.

Nie oczekuje się, że produkt ten zostanie zakwalifikowany jako zrównoważony: W odniesieniu do celów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) Spółka nie jest w stanie wiarygodnie ocenić, czy produkt finansowy promuje cechy zrównoważonego rozwoju, ani czy inwestycje bazowe są zgodne z zasadami dobrego zarządzania. W przyszłości Spółka może dokonać ponownej oceny tego stanowiska.

Czas trwania: Produkt jest produktem otwartym i może być przechowywany przez okres odpowiadający potrzebom i życiowym uwarunkowaniom klienta. Spółka kontynuuje rolowanie transakcji swapu papierów wartościowych do czasu, aż klient przeniesie środki z D-Konta z powrotem na rachunek handlowy.

Stała Stopa: Odsetki płatne są codziennie od salda D-Konta (EUR i/lub USD) według następujących stóp

- w przypadku USD: równe zmiennym stawkom SOFR (Secured Overnight Financing Rate Data), publikowanym przez New York Fed na stronie New York Fed około godziny 8:00 czasu wschodniego (USA) danego dnia <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, oraz

- dla EUR: równa zmiennej jednomygodniowej stopie EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) - wskaźnik referencyjny rynku pieniężnego euro obliczany dla jednomygodniowych okresów zapadalności, publikowany przez Europejski Instytut Rynków Pieniężnych w danym dniu na stronie internetowej <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>.

Zmiana oprocentowania następuje według bezwzględnego i wyłącznego uznania Spółki. Wahania ceny składnika aktywów bazowych w ramach transakcji swapa papierów wartościowych nie mają wpływu na odsetki naliczone w dniu otwarcia swapu i są płatne w dniu rozliczenia.

Aktywa bazowe: FRHC.US, ISIN: US3563901046. W trakcie transakcji swapowych z wybranymi papierami wartościowymi klient nie jest uważany za akcjonariusza spółki, nie przysługuje mu prawo do dywidendy i/lub innego rodzaju dochodu, nie ma prawa do uczestniczenia w zgromadzeniach spółki ani do przeprowadzania jakichkolwiek transakcji ze zbywalnymi papierami wartościowymi wykorzystywanymi jako aktywa bazowe dla transakcji swapowej

Zamierzony inwestor detaliczny: Produkt przeznaczony do oferty dla inwestorów detalicznych, którzy:

- posiadać umiejętność podejmowania decyzji inwestycyjnych dzięki podstawowej wiedzy i zrozumieniu produktu oraz jego specyficznych ryzyk i korzyści, z doświadczeniem w inwestowaniu w szereg podobnych produktów i/lub utrzymywaniu ich w posiadaniu, które zapewniają podobną ekspozycję rynkową;
- poszukiwanie utrzymania kapitału i minimalnych gwarantowanych zysków generowanych przez produkty niskiego ryzyka;
- akceptuje ryzyko, że kontrahent może nie spłacić lub nie wykonać swoich zobowiązań wynikających z produktu, ale nie może ponieść żadnej straty z tytułu swojej inwestycji;
- są gotowi zaakceptować poziom ryzyka w celu osiągnięcia potencjalnych zysków, który jest zgodny z sumarycznym wskaźnikiem ryzyka przedstawionym poniżej.

3. Jakie jest ryzyko i co mogę dostać w zamian?

Produkt ten umożliwia klientom uzyskanie niskiego gwarantowanego dochodu z ryzyka w wyniku stałego zysku z rozliczenia wewnątrz Spółki poprzez transakcje swapami papierów wartościowych. Spółka, według własnego absolutnego i wyłącznego uznania, każdego dnia roboczego umieszcza środki Klienta z Kont D w transakcji swapu papierów wartościowych na rynku pozagiełdowym. Ceny swapowe nie są publikowane, ale można je zobaczyć w oświadczeniu maklerskim po wykonaniu transakcji. Realizowane transakcje swapowe pozwalają na uzyskanie przez klienta zysku równego oprocentowaniu zmiennemu SOFR dla plasowań w USD, które jest równe oprocentowaniu zmiennemu jednomygodniowemu EURIBOR dla plasowań w EUR. Minimalne odsetki narosłe i płatne na rachunkach D wynoszą 0.01 (jeden cent). Odsetki do zapłaty są niekumulatywne i nie będą naliczane codziennie, dopóki nie zostanie osiągnięta minimalna kwota odsetek w wysokości 0.01 centa. Klient jest uprawniony do otrzymania z powrotem co najmniej 100% kapitału wraz z odsetkami naliczonymi od stałej stopy procentowej oraz okresu przechowywania środków na rachunku D.

Podsumowujący wskaźnik ryzyka (SRI)



Podsumowujący wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci pieniądze z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że Spółka nie jest w stanie zapłacić inwestorowi. Przy obliczaniu SRI nie uwzględniono ryzyka kredytowego, ryzyka walutowego i ryzyka płynności.

Zaklasyfikowaliśmy ten produkt jako **1 z 7**. To jest najniższe ryzyko. To ocenia potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników na niskim poziomie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do zapłaty.

Spółka bez zastrzeżeń potwierdza i gwarantuje, że wszelka strata poniesiona przez Klienta w wyniku niewykonania zobowiązania lub niewypłacalności osoby trzeciej zaangażowanej w transakcję Swap podlega pełnemu odszkodowaniu przez Spółkę wobec Klienta.

Jeśli nie będziemy w stanie spłacić Ci należnej kwoty, możesz stracić całą swoją inwestycję. Mogą Państwo jednak korzystać z rekompensat wypłacanych przez Cypryjski Fundusz Odszkodowań dla Inwestorów (ICF) (zob. sekcja "Co się stanie, jeśli Freedom Finance Europe Ltd nie będzie w stanie wypłacić?"). Przedsiębiorstwo nie uwzględnia tego rodzaju ochrony przy obliczaniu sugerowanej SRI.

Scenariusze wydajności: Poniższe tabele pokazują pieniądze, które można odzyskać w różnych okresach i w różnych scenariuszach, zakładając, że zainwestujesz 10 000 euro. Przedstawione scenariusze ilustrują, jak Twoja inwestycja może się sprawdzić. Można je porównać ze scenariuszami innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkiem przyszłych wyników, opartym na dowodach z przeszłości, pokazujących, jak zmienia się wartość tej inwestycji, a nie są dokładnym wskaźnikiem. To, co otrzymasz, zależy od tego, jak długo będziesz trzymać inwestycję/produkt. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, co możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie Ci zapłacić. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które inwestor płaci doradcy lub dystrybutorowi. Liczby nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, co może mieć również wpływ na to, ile odzyskasz. Nie zapominaj, że inflacja może zmniejszyć to, co możesz kupić w przyszłości w pokazanych kwotach.

Ze względu na niski stopień ryzyka Produktu oraz fakt, że wszystkie ryzyka są pokrywane przez Spółkę, a wyniki inwestycji są gwarantowane przez Freedom Finance Europe Ltd, scenariusz warunków skrajnych nie ma szczególnego wpływu na wyniki Produktu. Zysk obliczany jest codziennie i zależy wyłącznie od czasu trwania inwestycji (liczba dni, przez które środki dostępne są na koncie D).

Inwestycje 10.000,00 EUR lub 10.000,00 USD przy szacowanym średnim tempie 3,888% w EUR i 5,31% w USD (stan na 08-01-2024)

Kwota	Waluta	Stawka	Scenariusze		Okres inwestycji					
				31 dni	91 dni	182 dni	366 dni	2 lata	3 lata	5 lat
10 000,00	EUR	3,888%	Sprzyjający scenariusz	10 032 36	10 095 29	10 191 48	10 388 80	10 792 72	11 212 34	12 101 16
			Scenariusz warunków skrajnych	10 032 36	10 095 29	10 191 48	10 388 80	10 792 72	11 212 34	12 101 16
10 000,00	USD	5,31%	Sprzyjający scenariusz	10 043 92	10 129 47	10 260 62	10 531 00	11 090 20	11 679 09	12 952 33
			Scenariusz warunków skrajnych	10 043 92	10 129 47	10 260 62	10 531 00	11 090 20	11 679 09	12 952 33

W przypadku inwestycji powyżej kwoty 20 000,00 EUR lub 20 000,00 USD wyniki produktu w ramach scenariusza warunków skrajnych mogą się różnić (zob. sekcja "Co się stanie, jeśli Freedom Finance Europe Ltd nie będzie w stanie wypłacić?")

4. Co się stanie, jeśli Freedom Finance Europe Ltd nie będzie w stanie wypłacić?

W przypadku niewypłacalności Freedom Finance Europe Ltd i jeżeli Spółka nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań związanych z Produktem, na przykład w przypadku upadłości lub oficjalnej dyrektywy dotyczącej działań naprawczych, klientowi detalicznemu może przysługiwać ograniczona rekompensata w ramach Cypryjskiego Inwestycyjnego Funduszu Kompensacyjnego (ICF). Ochrona ta będzie zależeć od różnych czynników i istnieją limity wysokości rekompensaty do 20 000 EUR na klienta detalicznego. Może to istotnie wpłynąć na wartość Twojej inwestycji i **MOŻE DOPROWADZIĆ DO UTRATY CZĘŚCI TWÓJ KAPITAŁ.**

5. Jakie są koszty?

Koszty w czasie: Redukcja rentowności (RIY) pokazuje, jaki wpływ będą miały całkowite koszty, które poniesiesz na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Całkowite koszty uwzględniają koszty jednorazowe, bieżące i uboczne.

Niniejszy Produkt jest dostarczany jako bezpłatna usługa i nie jest pobierana prowizja od Freedom Finance Europe Ltd. Produkt nie jest przeznaczony do rozpowszechniania za pośrednictwem agentów ani osób trzecich, więc osoba sprzedająca lub doradzająca użytkownikowi w sprawie tego Produktu nie poniesie żadnych dodatkowych kosztów niezależnie od Freedom Finance Europe Ltd.

Inwestycja w [WALUTA] [KWOTA]	Jeżeli inwestor dokona wypłaty w (nieokreślony przedział czasu*)
Koszty ogółem	BRAK
Wpływ na powroty (RIY)	BRAK

* czas trwania inwestycji i termin wykorzystania środków pieniężnych nie mają szczególnego wpływu na koszty ze względu na otwarty charakter Produktu.

Struktura kosztów: Poniższa tabela przedstawia:

- Wpływ każdego roku różnych kosztów na zwrot z inwestycji, jaki inwestor może uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- Znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	nie dotyczy
	Koszty wyjścia	nie dotyczy
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	nie dotyczy
	Pozostałe koszty bieżące	nie dotyczy
Koszty uboczne	Opłaty za wyniki	nie dotyczy
	Naliczone odsetki	nie dotyczy

6. Jak długo powinienem go trzymać i czy mogę wcześniej zabrać pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: nie dotyczy

Produkt ma charakter otwarty i może być przechowywany przez okres odpowiadający potrzebom i życiowym uwarunkowaniom klienta. Produkt nie ma minimalnego okresu przechowywania, ponieważ można go umorzyć w dowolnym momencie. Spółka na bieżąco automatycznie kontynuuje codzienne odnawianie transakcji swapa papierów wartościowych do momentu, w którym klient będzie dysponował środkami na rachunku D lub do momentu, w którym klient przekaże środki z rachunku D z powrotem na rachunek handlowy. Ten produkt został zaprojektowany, aby zapewnić konserwatywne podejście do utrzymania i ochrony kapitału, a jego otwarty charakter zapewnia możliwość wyboru najbardziej odpowiedniego horyzontu inwestycyjnego w zależności od osobistej sytuacji i ostatecznych celów inwestowania pieniędzy.

7. Jak mogę złożyć skargę?

Zależy nam na zapewnieniu Państwu wysokiego poziomu usług. Dlatego bardzo ważne jest, aby poinformować nas, gdy poziom obsługi nie spełnia Twoich oczekiwań. Jeśli masz jakiegokolwiek powody do reklamacji naszych usług, skontaktuj się z nami. Reklamacje należy przysyłać w formie pisemnej, pocztą elektroniczną na adres info@freedomfinance.eu lub listownie na adres: Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5 piętro, 4041 Germasogeia, Limassol, Cypr. Więcej informacji można znaleźć w Polityce zarządzania skargami dostępnej na stronie internetowej Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Złożenie reklamacji nie wpłynie na Twoje prawa.

8. Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje można uzyskać, odwiedzając stronę internetową Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) lub kontaktując się z osobistym menedżerem ds. obsługi klienta.

Twój kapitał jest zagrożony. Obrót instrumentami finansowymi może wiązać się z dodatkowymi ograniczeniami - prosimy o zapoznanie się z Regulaminem. Prognozy i wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnymi wskaźnikami przyszłych wyników. Ważne jest, aby przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej przeprowadzić własną analizę.

Informacje zawarte w niniejszym Dokumencie zawierającym kluczowe informacje nie stanowią rekomendacji zakupu lub sprzedaży produktu i nie zastępują indywidualnych konsultacji z doradcą.

Oferta tego produktu nie została zarejestrowana na podstawie amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych z 1933 roku. Niniejszy produkt nie może być oferowany ani sprzedawany, bezpośrednio lub pośrednio, w Stanach Zjednoczonych Ameryki ani osobom w Stanach Zjednoczonych Ameryki. Termin "osoba amerykańska" jest zdefiniowany w rozporządzeniu S na mocy amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 r., z późniejszymi zmianami.