

## Transakcja Lokowania Funduszy Długoterminowych Swap Papierów Wartościowych 3 miesiące

### 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

<b>Nazwa produktu:</b>	<b>Długoterminowa transakcja lokowania pieniądza Swap papierów wartościowych 3 miesiące</b>
<b>Producent:</b>	Freedom Finance Europe Ltd.
<b>Dane kontaktowe:</b>	E-mail: <a href="mailto:info@freedomfinance.eu">info@freedomfinance.eu</a> ; telefonicznie: +357 2525 7787
<b>Strona internetowa:</b>	<a href="https://freedomfinance.eu/">https://freedomfinance.eu/</a>
<b>Właściwy Organ:</b>	Freedom Finance Europe LTD jest nadzorowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC)
<b>Data KID:</b>	08.01.2024

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

#### 2. Czym jest ten produkt?

**Rodzaj:** 3-miesięczny produkt inwestycyjny zapewniający wyższą stopę zwrotu z inwestycji (ROI) w postaci odsetek kredytowych uzyskiwanych z rozliczenia w ramach Spółki poprzez transakcje swapami papierów wartościowych na czas określony (fixed duration).

**Cele:** Produkt przeznaczony jest dla klientów zainteresowanych utrzymaniem/ochroną kapitału i umożliwia uzyskanie gwarantowanego niskiego poziomu dochodu z ryzyka w wyniku stałego zysku z rozliczenia w Spółce poprzez inwestycję w instrumenty finansowe w formie swapu papierów wartościowych na czas określony wynoszący 3 miesiące. 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 przyszłym terminie. Jeden - z datą rozliczenia T w dniu otwarcia Swapu (sprzedaż instrumentu finansowego), drugi - z datą rozliczenia T+3 Miesiące (zakup instrumentu finansowego). Zysk z drugiej transakcji stanowi dochód zapłacony zgodnie z warunkami tego 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:** Ten produkt ma ustalony okres 3 miesięcy. W przypadku przedwczesnej wypłaty środków (przed upływem wcześniej ustalonego okresu lokowania) otrzymasz tylko początkową kwotę zainwestowanego kapitału.

**Minimalne saldo inwestycji:** 1 000,00 EUR lub 1 000,00 USD

**Stopa stała:** Stopa procentowa i dochód z inwestycji tego produktu są powiązane z jednotygodniową stopą EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) dla plasowania w EUR i SOFR (Secured Overnight Financing Rate) dla plasowania w USD, która może ulegać dynamicznym zmianom. Mnożnik 1.1 stosowany jest odpowiednio do jednotygodniowych stóp EURIBOR i SOFR przy obliczaniu odsetek z tytułu inwestycji 3-miesięcznej. Wartość mnożnika może zostać zmieniona według uznania Spółki. Obowiązująca stawka jest ustalana w momencie składania zamówienia lub w momencie każdej

kolejnej reinwestycji. Stopa procentowa jest podawana jako procent w skali roku i jest stała dla całego wybranego okresu trwania. Odsetki za cały Okres Swapa są automatycznie naliczane w dniu realizacji danego zlecenia Klienta i pozostają zablokowane wraz z początkową kwotą zainwestowanego kapitału na subkoncie Klienta niebędącego klientem handlowym do dnia wygaśnięcia produktu i nie mogą być wykorzystywane jako zabezpieczenie w obrocie depozytem zabezpieczającym. Naliczone odsetki oraz początkowa kwota zainwestowanego kapitału stają się dostępne dla Klienta w dniu wygaśnięcia Swapu o godzinie 22:00 czasu cypryjskiego. Wahanie 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.

Aby uzyskać więcej informacji na temat bieżących stóp procentowych, możesz przejść do obszaru członkowskiego - Gotówka - Długoterminowe plasowanie pieniędzy.

**Aktywa bazowe:** zbywalne papiery wartościowe (akcje/akcje). 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:

- (a) 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;
- (b) poszukiwanie utrzymania kapitału i minimalnych gwarantowanych zysków generowanych przez produkty niskiego ryzyka;
- (c) 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;
- (d) 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. Na zlecenie klienta Spółka będzie lokowała środki klienta w instrumenty finansowe na czas określony 3 miesiące. Realizowane transakcje swapowe na papiery wartościowe z wykorzystaniem dostępnych środków pozwalają klientowi na otrzymanie odpowiednio zysku w EUR lub USD, opartego o zysk z inwestycji powiązany z jednodziennym oprocentowaniem EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) / SOFR (Secured Overnight Financing Rate) w momencie składania zlecenia lub przy każdej kolejnej reinwestycji. Stopa procentowa jest podawana jako procent w skali roku. Minimalne saldo inwestycji wynosi 1 000,00 EUR lub 1 000,00 USD. Odsetki do zapłaty są niekumulatywne i nie są naliczane codziennie, lecz są automatycznie naliczane i naliczane w dniu realizacji danego zlecenia Klienta i pozostają zablokowane wraz z początkową kwotą zainwestowanego kapitału na subkoncie Klienta niehandlowego do dnia wygaśnięcia ważności produktu oraz nie mogą być wykorzystywane jako zabezpieczenie w obrocie depozytem zabezpieczającym. Klient jest uprawniony do otrzymania z powrotem co najmniej 100% kapitału wraz z odsetkami naliczonymi od oprocentowania ustalonego w momencie składania zlecenia oraz wybranego okresu, w którym środki są lokowane w instrumenty finansowe. Informacja o potencjalnym zysku w oparciu o zainwestowaną kwotę oraz wybrany okres inwestycji będzie dostępna dla klienta w momencie składania zlecenia. Raport dochodowy będzie również dostępny w rachunku maklerskim po upływie okresu inwestycyjnego.

#### 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 lub 10 000 dolarów. 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, będzie się różnić w zależności od tego, jak długo będziesz trzymać inwestycję i jakie są stawki w momencie składania zamówienia. Obowiązujące stopy procentowe stanowią jedną z możliwych wartości stóp ze względu na ich zmienny charakter, a stopy z dnia 08 stycznia 2024 r. są uwzględniane przy obliczaniu scenariuszy wyników. 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 charakter 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 jest obliczany w zależności od czasu trwania inwestycji oraz stopy procentowej w momencie składania zamówienia lub w momencie każdej kolejnej reinwestycji.

**Inwestycje 10.000,00 EUR lub 10.000,00 USD przy szacowanym średnim tempie 4,268% w EUR i 5,84% w USD (stan na 08-01-2024)**

Periodo di investimento	Numero di giorni	Importo	Valuta	Tasso	Scenari	Saldo alla scadenza	Interessi maturati
3 mesi (08/01/2024 do 08/04/2024)	91	10 000,00	EUR	4,268%	Sprzyjający scenariusz	10 104 46	104 46
					Scenariusz warunków skrajnych	10 104 46	104 46
		10 000,00	USD	5.84%	Sprzyjający scenariusz	10 142 12	142 12
					Scenariusz warunków skrajnych	10 142 12	142 12

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 w sprawie działań naprawczych, klientowi detalicznemu może przysługiwać ograniczona rekompensata na podstawie cypryjskiego funduszu kompensacji inwestycji (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 inwestycji i **MOŻE DOPROWADZIĆ DO UTRATY CZĘŚCI KAPITAŁU**.

#### 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 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

**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 przechowywania:** 3 miesiące, zgodnie z terminem produktu.

Ten produkt ma ustalony okres 3 miesięcy. W dniu wygaśnięcia początkowa kwota zainwestowanego kapitału i odsetki zostaną zwrócone na wskazany przez Ciebie rachunek, chyba że uzgodniłeś z Tobą inaczej. W przypadku przedwczesnej wypłaty środków (przed upływem wcześniej ustalonego okresu lokowania) otrzymasz tylko początkową kwotę zainwestowanego kapitału. Ten produkt został zaprojektowany, aby zapewnić konserwatywne podejście do utrzymania i ochrony kapitału, a różnorodność opcji ustalonego czasu trwania 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](mailto: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](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.