

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: Obligacje z Ochroną Kapitału w PLN Powiązane z Akcjami Deutsche Telekom AG i Vodafone Group PLC



Nazwa prawna twórcy detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych: Banco Santander SA

Strona internetowa twórcy detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych: www.santander.com

ISIN: XS2753823611

Numer telefonu +34 915 123 123

Właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad twórcą detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych: Krajowa Komisja ds. Rynku Papierów Wartościowych (*Comisión Nacional del Mercado de Valores*)

Data sporządzenia: 18/01/2024

Data ostatniej zmiany:

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Jest to podlegająca prawu angielskiemu obligacja emitowana przez Santander International Products plc („Emitent”) w ramach Programu (patrz część „Inne istotne informacje”). Niniejsza obligacja jest gwarantowana przez Banco Santander SA („Gwarant”).

Okres

Okres zapadalności dla tego produktu wynosi 1 rok 6 miesięcy 1 dzień .

Cele

Niniejszy produkt ma przynieść zwrot z zainwestowanego kapitału w formie (1) kwoty odsetek („Kwota Kuponu”), jeśli płatne oraz (2) Ostatecznej Kwoty Wykupu równej kwocie referencyjnej produktu w terminie zapadalności.

Kwota płatna w terminie zapadalności produktu będzie zależeć od Wyników Instrumentu Bazowego. Kapitał zainwestowany w ten produkt jest w 100% chroniony w dniu zapadalności, z zastrzeżeniem że zapisy Korekty opisane poniżej mogą mieć zastosowanie. Instrumentem Bazowym niniejszego produktu jest koszyk akcji wyemitowanych przez Deutsche Telekom AG, and Vodafone Group PLC..

Niniejszy produkt działa w następujący sposób:

Zainwestowany kapitał jest inwestowany na okres 1 roku 6 miesięcy 1 dzień. Na zwrot z tej inwestycji wpłynie zachowanie Instrumentu Bazowego.

Zwrot w terminie zapadalności: W Terminie Zapadalności:

- Jeśli kurs zamknięcia Akcji o Najniższym Wyniku w Ostatecznej Dacie Wyceny będzie wyższy lub równy jego kursowi zamknięcia w Początkowej Dacie Wyceny, zainwestowany kapitał oraz Kwota Kuponu wynosząca 7.5 % zainwestowanego kapitału zostanie wypłacona w Terminie Zapadalności;
- W przeciwnym razie kwota równa zainwestowanemu kapitałowi oraz kwota kuponu w wysokości 6% zainwestowanego kapitału zostanie wypłacona w terminie zapadalności.

Korekty/Przedterminowy Wykup: Zgodnie z warunkami niniejszego produktu, pewne określone powyżej daty zostaną skorygowane, jeśli odpowiednia data nie będzie dniem roboczym lub nastąpi zakłócenie lub (odpowiednio) dniem giełdowym. Wszelkie korekty mogą wpłynąć na ewentualny zwrot, jaki otrzyma inwestor.

Ponadto, zgodnie z warunkami niniejszego produktu, po wystąpieniu pewnych wyjątkowych zdarzeń (1) produkt może zostać skorygowany i/lub (2) emitent produktu może wykupić produkt przed terminem zapadalności („Przedterminowy Wykup”). Zdarzenia te są określone w warunkach produktu i dotyczą przede wszystkim akcji wchodzących w skład Instrumentu Bazowego, produktu, Emitenta i Gwaranta. Ewentualny zwrot, jaki otrzymasz w razie takiego Przedterminowego Wykupu może być inny niż przewidziany w opisanych powyżej scenariuszach i może być niższy od kwoty, jaką zainwestowałeś. Nie przysługuje Ci prawo do otrzymania dywidendy z tytułu jakichkolwiek akcji wchodzących w skład Instrumentu Bazowego oraz nie przysługują Ci żadne inne prawa związane z tymi akcjami (np. prawa głosu).

Cechy

| | |
|---------------------------------------|--|
| Maksymalna kwota referencyjna emisji: | Do 200.000.000,00 PLN |
| Instrument Bazowy | Koszyk składający się z akcji wyemitowanych przez Deutsche Telekom AG (DTE GY Equity) i Vodafone Group PLC (VOD LN Equity). |
| Akcja o Najniższym Wyniku | akcja wchodząca w skład Instrumentu Bazowego z najniższym Wynikiem |
| Wynik | stosunek pomiędzy kursem zamknięcia odpowiedniej akcji wchodzącej w skład Instrumentu Bazowego w (i) Ostatecznej Dacie Wyceny oraz (ii) i Początkowej Dacie Wyceny |
| Nominał | 5.000 PLN |
| Minimalna Kwota Zapisu | 50.000 PLN |
| Data Emisji | 7 marca 2024 r. |
| Początkowa Data Wyceny | 29 lutego 2024 r. |
| Okres Subskrypcji | od 5 lutego 2024 r. (włącznie z tą datą) do 27 lutego 2024 r. (włącznie z tą datą) |
| Ostateczna Data Wyceny | 1 września 2025 r. |
| Termin Zapadalności | 8 września 2025 r. |

Docelowy inwestor indywidualny

Niniejszy produkt jest przeznaczony dla inwestorów w Rzeczypospolitej Polskiej, którzy spełniają wszystkie poniższe kryteria:

- mogą utrzymywać produkt przez Zalecany Okres Utrzymywania i oczekują takiej zmiany cen Instrumentu Bazowego, która wygeneruje korzystny zwrot z inwestycji;
- posiadają średnią wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach finansowych, a tym samym rozumieją korzyści i ryzyko związane z inwestycją w ten produkt;

chcą zainwestować w produkt, który jest w pełni chroniony kapitałowo z zastrzeżeniem wypłacalności Emitenta oraz Gwaranta oraz z zastrzeżeniem przypadków Korekty lub Przedterminowego Wykupu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt do 8 września 2025 r.



Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie sprzedać 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 niniejszego 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.

Sklasyfikowaliśmy niniejszy produkt jako 1 na 7 tj. jako najniższą klasę ryzyka. Oznacza to ocenę potencjalnych strat wynikających z przyszłych wyników na małe oraz bardzo niskie prawdopodobieństwo, że niekorzystne warunki rynkowe wpłyną na zdolność Santander International Products plc do wypłaty.

Produkt może osiągać gorsze wyniki niż depozyty bankowe. Zobowiązania gwaranta wynikające z gwarancji są dopuszczone do wewnętrznej rekapitalizacji. W przypadku scenariusza restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji gwaranta zobowiązania związane z gwarancją mogą zostać zamienione na akcje lub obniżony zainwestowany kapitał, co spowoduje straty z inwestycji.

W Terminie zapadalności, masz prawo otrzymać z powrotem 100 % swojego kapitału. To uprawnienie nie przysługuje Ci jednak, jeśli spieniężysz produkt przed 8 września 2025 r. Każda kwota kuponu będzie zależeć od przyszłych wyników rynkowych i jest niepewna.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci przez Santander International Products plc należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: | | 1 rok 6 miesięcy | |
|------------------------------|--|--|---|
| Przykładowa inwestycja: (*) | | 50,000 PLN | |
| | | Jeżeli inwestor wyjdzie z inwestycji po roku | Jeżeli inwestor wyjdzie z inwestycji po zalecany okresie utrzymywania |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | 53,000 PLN. Zwrot jest gwarantowany tylko w Dacie Zapadalności Produktu. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53,000 PLN | 53,000 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6.00 % | 3.94 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53,000 PLN | 53,000 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6.00 % | 3.94 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53,049 PLN | 53,000 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6.10 % | 3.94 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53,406 PLN | 53,750 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6.81 % | 4.92 % |

Nie można dokładnie przewidzieć przyszłej sytuacji rynkowej. Przedstawione scenariusze są jedynie wskazówką niektórych możliwych wyników w oparciu o ostatnie zwroty. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe. Scenariusze korzystne, umiarkowane, niekorzystne i warunki skrajne przedstawiają możliwe wyniki, które zostały obliczone na podstawie symulacji z wykorzystaniem przeszłych wyników aktywów referencyjnych w okresie do 5 poprzednich lat. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

*Kalkulacja jest oparta na wartości referencyjnej kontraktu (w tym przykładzie 50 000 PLN)

Co się stanie, jeśli Santander International Products plc nie ma możliwości wypłaty?

Banco Santander jako gwarant podlegający ograniczeniom zawartym w „Programie” (patrz część „Inne istotne informacje”) zobowiązuje się nieodwołalnie i bezwarunkowo wypłacić wszystkie gwarantowane kwoty posiadaczom papierów wartościowych wyemitowanych w ramach Programu w formie i w terminie płatności. Zawiadamia się Inwestorów o ryzyku zmian zdolności Gwaranta do wykonywania jego zobowiązań finansowych z powodu braku płynności, a nawet z powodu objęcia go restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub likwidacji Gwaranta, co może skutkować ewentualną trudnością lub niemożnością wywiązania się z uzgodnień z inwestorem.

Gwarant jest członkiem Funduszu Gwarantowania Depozytów dla Instytucji Kredytowych (*Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios*), co jest podane na jego stronie internetowej www.bancosantander.es. Pragniemy jednak zauważyć, że Fundusz Gwarantowania Depozytów dla Instytucji Kredytowych w żadnym przypadku nie pokryje utraty wartości inwestycji w niniejszy produkt ani nie zapewni ochrony przed ryzykiem kredytowym związanym z niniejszym produktem.

Jakie są koszty?

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

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

- Założyliśmy, że: w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50,000 PLN.

| | Jeżeli inwestor wyjdzie z inwestycji po roku | Jeżeli inwestor wyjdzie z inwestycji po zalecany okresie utrzymywania |
|--|--|---|
| Całkowite koszty | 1,535 PLN | 1,535 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) (**) | 3.0 % | 2.2 % each year |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6.1% przed uwzględnieniem kosztów i 3.9% po uwzględnieniu kosztów.

(**) Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej PRIIP.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług oferowania, które świadczy ona na naszą rzecz. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może otrzymać osoba sprzedająca ci produkt (1,100 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli inwestor wyjdzie z inwestycji po roku |
|---|--|--|
| Koszty wejścia | Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz | 1,535 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać. | 0 PLN |
| Koszty bieżące | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłaty związane z rocznym zarządzaniem tym produktem. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | nd. |
| Koszty transakcji | 0.00 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | nd. |

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

Zalecany Okres Utrzymywania: 1 rok 6 miesięcy 1 dzień

Ten produkt został stworzony celem uzyskania zwrotu opisanego powyżej w punkcie „1. Co to za produkt?”. Natomiast, będzie to miało zastosowanie tylko wtedy, gdy będziesz posiadać produkt do terminu zapadalności (08.09.2025). Dlatego zaleca się posiadanie produktu do 08.09.2025.

Twórca zamierza zapewniać dzienną płynność w normalnych warunkach rynkowych, lecz może to oznaczać, że otrzymasz niższy zwrot, niż w przypadku utrzymania produktu do jego Terminu Zapadalności. Osoba, która sprzedała Ci niniejszy produkt może obciążyć Cię prowizjami maklerskimi, gdy sprzedasz niniejszy produkt twórcy. Brak pewności, czy powstanie aktywny rynek wtórny, co może wpłynąć na Twoją zdolność do sprzedaży niniejszego produktu.

W Terminie zapadalności, masz prawo otrzymać z powrotem 100 % swojego kapitału. To uprawnienie nie przysługuje Ci jednak, jeśli spieniężysz produkt przed 8 września 2025 r. Każda kwota kuponu będzie zależeć od przyszłych wyników rynkowych i jest niepewna.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku sporu dotyczącego informacji zawartych w niniejszym dokumencie inwestor może złożyć skargę do Działu Skarg i Obsługi Klienta Emitenta wysyłając list elektroniczny na adres atencie@gruposantander.com lub list na adres Calle Josefa Valcárcel 30, Edificio Merrimack IV, 2ª Planta, 28027, Madrid. Dalsze informacje na temat skarg i roszczeń dostępne są pod adresem www.bancosantander.es.

Jeśli pragniesz złożyć skargę dotyczącą sposobu sprzedaży niniejszego produktu lub usług doradczych otrzymanych w trakcie kupna niniejszego Produktu, skontaktuj się proszę z podmiotem, który Ci go sprzedał lub który Ci doradzał.

Inne istotne informacje

Niniejsza obligacja jest emitowana na podstawie „Programu Emisji Średnioterminowych Obligacji SANTANDER INTERNATIONAL PRODUCTS PLC o wartości 10.000.000.000 EUR gwarantowanych przez BANCO SANTANDER, S.A.” („Program”) i będzie notowana na Euronext Dublin. Program i ostateczne warunki obligacji (zgodnie z wymogami prawnymi) są dostępne na stronie www.ise.ie lub pod adresem <https://www.santander.com/es/accionistas-e-inversores/renta-fija/emisiones-de-deuda>.