

1. 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.

2. Produkt

Nazwa produktu	Kontrakt CFD USDPLN – Kupno
Wytwórca	Alior Bank S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html
Kontakt telefoniczny	Infolinia Alior Banku S.A.: • 12 370 70 00 lub • (+48) 12 19 502 – z zagranicy
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	29.03.2024 r.

3. Ostrzeżenie

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

4. Co to za produkt?

Rodzaj produktu	Transakcja CFD – Kontrakt na różnicę, oparty na kursie pary walutowej USDPLN – kupno (pozycja długa)
Cel zawarcia transakcji	Transakcja CFD umożliwia aktywne inwestowanie w instrument bazowy bez jego posiadania. Transakcja jest zawierana pomiędzy Tobą (nabywcą kontraktu) i Bankiem (wystawcą kontraktu) przy założeniu, że w sytuacji w której wartość kontraktu jest wyższa w dniu sprzedaży niż w dniu zawarcia, Bank zapłaci Ci różnicę między wartością kontraktu z dnia zawarcia i wartością z dnia sprzedaży kontraktu. Analogicznie, w sytuacji w której wartość kontraktu jest wyższa w dniu zawarcia niż w dniu sprzedaży, do wypłacenia różnicy Bankowi zobligowany jesteś Ty. W obu przypadkach, wypłata różnicy następuje w złotych (PLN). Wartość transakcji CFD jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego USDPLN . Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku wzrostu kursu USDPLN , a tracisz w przypadku jego spadku. Kontrakt CFD jest instrumentem, który może być wykorzystywany do osiągnięcia zysków wynikających ze wzrostu kursu USDPLN w przyszłości.
Typ inwestora	Produkt przeznaczony dla inwestorów pragnących osiągnąć zysk inwestując w walutowe produkty pochodne (inwestor oczekuje wzrostu kursu USDPLN . Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy: <ul style="list-style-type: none"> • akceptują straty, w tym straty całego kapitału, nie oczekują ochrony kapitału ani jego gwarancji; • posiadają wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w finansowe instrumenty pochodne w szczególności instrumenty typu contract for difference; • poszukują instrumentu pozwalającego na maksymalizowanie potencjalnego zysku w stosunku do zainwestowanego kapitału w krótkim horyzoncie czasowym akceptując potencjalną stratę całości zainwestowanego kapitału; • są skłonni zaakceptować zalecany 3 miesięczny horyzont inwestycyjny ze świadomością iż utrzymanie pozycji w tym horyzoncie nie gwarantuje zysku; • są świadomi ryzyk związanych z inwestowaniem z dźwignią finansową i ryzyk związanych z instrumentem bazowym oraz instrumentem CFD.
Okres na jaki zawarta jest transakcja	Produkt nie posiada kontraktowej daty zapadalności i to Ty decydujesz o tym kiedy zakończyć inwestycję. W celu obliczenia scenariuszy rozwoju sytuacji, dla niniejszego dokumentu przyjęto zalecany okres utrzymywania transakcji równy 3 miesiące.

5. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 3 miesiące. Jeżeli zdecydujesz się na wcześniejsze zakończenie inwestycji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany kursu USD względem PLN mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty.

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 powyżej.

W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

6. Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość CFD wyrażona w PLN: 100.000 PLN*		3 miesiące (zalecany okres utrzymywania)
Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 3,99417 Termin utrzymania: 3 miesiące		
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-20351,38 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-59,75%
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-6250,26 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-22,75%
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-850,58 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-3,36%
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	4912,50 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	21,15%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Przykładowa wartość transakcji wyrażona w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji terminowej i kursu terminowego

** Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładaną wartość transakcji, tj. 100 tys. PLN. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o nominale 100.000 PLN. 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.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

7. Co się stanie jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku niewykonania zobowiązania na skutek niewypłacalności Alior Banku, inwestorom przysługują środki prawne zmierzające do pełnego zaspokojenia ich roszczeń, takie jak uczestnictwo w postępowaniu upadłościowym, czy roszczenia odszkodowawcze. System rekompensat jest mechanizmem posiłkowym wobec podstawowych instrumentów zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania rynku kapitałowego w UE i obejmuje ochroną przede wszystkim nieprofesjonalnych inwestorów, zabezpieczając ograniczoną kwotę środków powierzonych firmom inwestycyjnym.

System rekompensat obejmuje ochroną wyłącznie środki pieniężne i instrumenty finansowe należące do inwestorów, w posiadaniu których znajduje się lub powinien znajdować się dom maklerski i które związane są z operacjami inwestycyjnymi inwestora lub na jego rzecz, a także nie mogą być zwrócone inwestorowi, gdy dom maklerski nie jest w stanie wypełnić zobowiązań wobec swoich klientów – inwestorów. Należy zwrócić uwagę, że po ogłoszeniu upadłości domu maklerskiego, inwestorzy tracą możliwość dysponowania środkami pieniężnymi,

zapisanymi na rachunkach pieniężnych. Z chwilą upadłości nie są posiadaczami tych środków, a jedynie posiadają roszczenie o wydanie ich w odpowiedniej wysokości. Jeżeli zostały utracone, zadziałają procedury uruchomienia systemu rekompensat.

8. Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu 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.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000 PLN*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość CFD w dacie zawarcia transakcji – 100.000 PLN*	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	427,88 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,679%

* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji w walucie bazowej i kursu terminowego

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (Prowizja)	0,016%	0,0040% wartości transakcji
	Koszty wyjścia (Prowizja)	0,016%	0,0040% wartości transakcji
Koszty bieżące	Swapy	1,647%	26,62 PLN dziennie dla 100 000 jednostek waluty
Koszty dodatkowe	Brak		

Swapy – w przypadku gdy pozycje w instrumentach finansowych pozostają otwarte na godzinę 23:00 CET (lub na godzinę 22:00 CET w czasie zmian czasu z letniego na zimowy i zimowego na letni), następuje ich rolowanie na kolejny dzień handlowy, a rachunek pieniężny inwestora jest obciążany kwotą wynikającą ze stawek punktów swapowych. Kwoty punktów swapowych stanowią koszt związany z utrzymywaniem pozycji i wynikają z różnic stóp procentowych (wraz z marżą Biura Maklerskiego) dla danego instrumentu CFD.

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

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

Zalecany okres utrzymywania równy 3 miesiące.

Zakończenie inwestycji w produkt może nastąpić w dowolnej chwili. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami, innymi niż standardowe koszty zamknięcia pozycji.

Okres posiadania produktu zostaje określony indywidualnie przez Ciebie i może być dowolnie modyfikowany na każdym etapie inwestycji.

10. Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- Infolinii: 12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 – z zagranicy

Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi możesz złożyć:

- Osobiście – bezpośrednio w Placówce Banku
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Banku ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa
- Poprzez System Bankowości Internetowej – po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości internetowej Banku

11. Inne istotne informacje

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Wszelkie dodatkowe dokumenty zawierające kompleksowe informacje dotyczące produktu, w tym między innymi szczegółowe informacje dotyczące opłat oraz cech produktu zawarte są na stronie internetowej (wraz z jej podstronami) pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/rachunki/rachunek-alior-trader.html>.