

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### 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	Walutowa Transakcja Terminowa (FX Forward) USD/PLN 2Y – Zakup USD zgodnie z Regulaminem Transakcji WTT
Wytwórca	Alior Bank S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: <a href="https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html">https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html</a>
Kontakt telefoniczny	Departament Skarbu: 22 531 93 00
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	31.12.2017 r.

### 3) Ostrzeżenie

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

### 4) Co to za produkt?

Rodzaj produktu	<b>Walutowa Transakcja Terminowa (FX Forward) – terminowa transakcja wymiany walut USD/PLN – kupujesz dolary (USD) za złotówki (PLN) za 2 lata</b>
Cel zawarcia transakcji	Walutowa Transakcja Terminowa typu FX Forward pozwala nabyć w przyszłości (za 2 lata) określoną kwotę waluty bazowej (USD) za walutę kwotowaną (PLN) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji pomiędzy Tobą a nami (tzw. kurs terminowy). Wartość transakcji FX Forward jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego USD/PLN. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku wzrostu kursu USD/PLN, a tracisz w przypadku jego spadku. FX Forward jest instrumentem, który może być wykorzystywany w celu zabezpieczenia przed negatywnymi zmianami kursu, w przypadku planowanych płatności w USD w przyszłości lub do osiągnięcia zysków wynikających ze wzrostu kursu USD/PLN w przyszłości.
Typ inwestora	Produkt przeznaczony dla Klientów chcących ochronić się przed ryzykiem walutowym (Klient ma przyszłe należności w USD i chce się zabezpieczyć przed wzrostem kursu USD/PLN) lub pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w walutowe produkty pochodne (Klient oczekuje wzrostu kursu USD/PLN).
Okres na jaki	Do Dnia Rozliczenia transakcji lub do dnia, w którym nastąpi zamknięcie transakcji

zawarta jest transakcja	FX Forward. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 2 lata.
-------------------------	--

### 5) Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

1	2	3	4	5	6	7
Niższe ryzyko			Wyższe ryzyko			

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 2 lata. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, 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. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

### 6) Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość FX Forward wyrażona w PLN: 100.000 PLN*	1 rok	2 lata (zalecany okres utrzymywania)
Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 3,6287, Termin rozliczenia: 2 lata		
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-25 479,40 PLN -32 485,71 PLN - 25,48 % -17,83 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-15 113,96 PLN -17 996,17 PLN -15,11 % -9,44 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-2 047,44 PLN 129,02 PLN -2,05 % 0,06 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	13 059,11 PLN 22 228,79 PLN 13,06 % 10,56 %

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażony 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 2 lat 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 sytuacji ogłoszenia przez nas upadłości, masz prawo do wypowiedzenia umowy ramowej zgodnie z ustalonym w tej umowie sposobem rozliczenia stron. W takim przypadku nastąpi przedterminowe rozliczenie transakcji

oraz kwoty zamknięcia wynikającej z bieżącej wyceny transakcji, zgodnie z zapisami umowy. Twoja potencjalna strata, powstała z tego powodu, nie jest objęta systemem rekompensat ani poręczeń dla inwestorów.

## 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 FX Forward w dacie zawarcia transakcji – 100.000 PLN*	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4500,00 PLN	4500,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,50 %	2,22 %

\* 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 (Marża, będąca częścią ceny instrumentu)	2,22 %	Marża to różnica między kosztem, który ponosimy w związku z transakcją a ceną, jaką oferujemy Tobie. Koszty są już uwzględnione w cenie instrumentu. Ich wartość można precyzyjnie określić dopiero w momencie zawarcia transakcji. Podana wartość jest jedynie przybliżeniem realnych kosztów. Wartość kosztów może się zmienić w przyszłości.
Koszty bieżące	Brak		
Koszty dodatkowe	Brak		

Osoba sprzedająca Tobie 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?

**Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 2 lata.**

Poprzez odpowiednio zawarcie przeciwnej transakcji FX Forward lub zawarcie transakcji FX Swap z datą zapadalności późniejszą niż data zapadalności podstawowej transakcji FX Forward, możesz skrócić lub przedłużyć rozliczenia FX Forward w całości lub części nominalu. Przyspieszenie lub odroczenie rozliczenia transakcji prowadzi do nałożenia na Ciebie kosztów związanych z marżą dla nowej transakcji skracającej lub przedłużającej rozliczenie.

## 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. Postępu 18B, 02-676 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. Pod adresem <https://www.aliorbank.pl/przedsiębiorstwa/produkty-skarbowe/ryzyko-walutowe.html>, znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące FX Forward.