

## 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) EUR/USD 3M - Sprzedaż EUR zgodnie z Regulaminem Transakcji WTT                                      |
| Wytwórca              | Alior Bank S.A.  |
| Kontakt elektroniczny | Formularz kontaktowy na stronach:<br><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        | 15.06.2021   |

### 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 EUR/USD – sprzedajesz euro (EUR) za dolary (USD) za 3 miesięcy</b>   |
| Cel zawarcia transakcji               | Walutowa Transakcja Terminowa (FX Forward) pozwala sprzedać w przyszłości (za 3 miesiące) określoną kwotę waluty bazowej (EUR) za walutę kwotowaną (USD) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji pomiędzy Tobą a nami (tzw. kurs terminowy).<br><br>Wartość transakcji FX Forward jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego EUR/USD. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku spadku kursu EUR/USD, a tracisz w przypadku jego wzrostu.<br><br>FX Forward jest instrumentem, który może być wykorzystywany w celu zabezpieczenia przed negatywnymi zmianami kursu, w przypadku planowanych należności w EUR w przyszłości lub do osiągnięcia zysków wynikających ze spadku kursu EUR/USD w przyszłości. |
| Typ inwestora                         | Produkt przeznaczony dla Klientów chcących ochronić się przed ryzykiem walutowym (Klient ma przyszłe należności w EUR i chce się zabezpieczyć przed spadkiem kursu EUR/USD) lub pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w walutowe produkty pochodne (Klient oczekuje spadku kursu EUR/USD).  |
| Okres na jaki zawarta jest transakcja | Do Dnia Rozliczenia transakcji lub dnia, w którym nastąpi zamknięcie transakcji FX Forward. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 3 miesiące.  |

### 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 dopełniacz. 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 EUR względem USD mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty.

## 6) Scenariusze rozwoju sytuacji

|  |  |  |
|--|--|--|
| Nominalna wartość opcji walutowej wyrażona w USD: 100 000,00 USD*        |  | 3 miesiące (zalecany okres utrzymywania) |
| Zakładany kurs terminowy EUR/USD: 1,1786; Termin rozliczenia: 3 miesięcy |  |  |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -17 960,25 USD                           |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -54,70%                                  |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -5 009,57 USD                            |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -18,58%                                  |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -475,26 USD                              |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -1,89%                                   |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 3 953,71 USD                             |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 16,78%                                   |

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 nominalną 100 000,00 USD\*. 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 100 000,00 USD. 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 100 000,00 USD. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

|  |   |
|--|---|
| Nominalna wartość FX Forward w dacie zawarcia transakcji – 100 000,00 USD* | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Łączne koszty  | 60,00 USD   |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym  | 0,24%   |

\* 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) | 0,24% | 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 przekaże 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. 3 miesiące.**

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
  - Poprzez System Bankowości Internetowej: - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości

## 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.