

## 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:<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   |

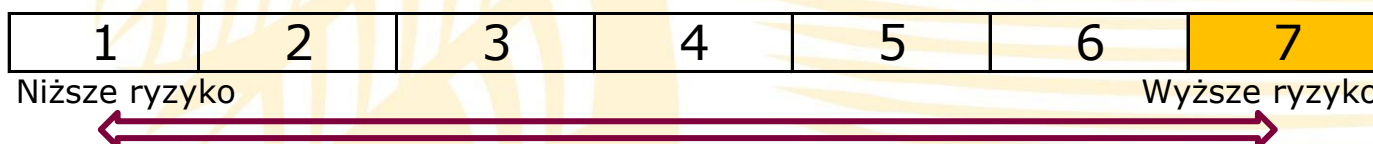
### 3) Ostrzeżenie

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 USD/PLN – kupujesz dolary (USD) za złotówki (PLN) za 2 lata</b>   |
| Cel zawarcia transakcji               | Walutowa Transakcja Terminowa (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).<br><br>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.<br><br>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 zobowiązania 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 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 2 lata.   |

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



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 USD względem PLN mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty.

## 6) Scenariusze rozwoju sytuacji

| Nominalna wartość opcji walutowej wyrażona w PLN: 100 000,00 PLN*    |  | 1 rok          | 2 lata (zalecany okres utrzymania) |
|--|--|----------------|------------------------------------|
| Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 3,9457; Termin rozliczenia: 2 lata |  |                |                                    |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -19 969,28 PLN | -27 519,69 PLN                     |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -19,97%        | -14,86%                            |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -12 002,29 PLN | -16 103,26 PLN                     |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -12,00%        | -8,40%                             |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -269,87 PLN    | 328,07 PLN                         |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -0,27%         | 0,16%                              |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 13 339,92 PLN  | 19 669,07 PLN                      |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 13,34%         | 9,39%                              |

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 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 100 000,00 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.



| Nominalna wartość FX Forward w dacie zawarcia transakcji – 100 000,00 PLN* | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
|--|------------------------------------|---|
| Łączne koszty  | 60,00 PLN                          | 60,00 PLN   |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym  | 0,06%                              | 0,03%   |

\* 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) | 0,03% | 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
  - 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.