

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 | Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut (FX Swap) EUR/USD 3M – Sprzedaż i Kupno EUR zgodnie z Regulaminem Transakcji FX Swap |
| Wytwórca | Alior Bank S.A. |
| Kontakt elektroniczny | Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html |
| 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 | Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut (FX Swap) – Sprzedaż EUR za USD dziś, zakup EUR za USD za 3 miesiące |
| Cel zawarcia transakcji | Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut (FX Swap) pozwala sprzedać po cenie rynkowej określoną kwotę waluty bazowej (EUR), a następnie kupić ją w przyszłości (za 3 miesiące) po ustalonym w Dniu Zawarcia między Klientem a Bankiem Kursie Terminowym. Wartość transakcji FX Swap jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego EUR/USD. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku wzrostu kursu EUR/USD, a tracisz w przypadku jego spadku. FX Swap jest instrumentem, który może być wykorzystywany w celu zabezpieczenia przed negatywnymi zmianami kursu w przyszłości, w przypadku okresowego zapotrzebowania na walutę kwotowaną (USD). |
| Typ inwestora | Produkt przeznaczony dla Klientów chcących ochronić się przed ryzykiem walutowym (Klient posiada środki w walucie bazowej (EUR) oraz okresowe zapotrzebowanie na walutę kwotowaną (USD) i chce się zabezpieczyć przed wzrostem kursu EUR/USD w przyszłości) lub pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w walutowe produkty pochodne (Klient oczekuje wzrostu kursu EUR/USD). |
| Okres na jaki zawarta jest transakcja | Do Dnia Rozliczenia transakcji lub dnia, w którym nastąpi zamknięcie transakcji FX Swap. 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 FX Swap wyrażona w USD: 100 000,00 USD* | | 3 miesiące (zalecany okres utrzymywania) |
| Zakładany kurs terminowy EUR/USD: 1,1789; Termin rozliczenia: 3 miesiące | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -15 963,62 USD |
| | Średni zwrot w skali roku** | -15,96% |
| Niekorzystny scenariusz | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -4 204,90 USD |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,20% |
| Umiarkowany scenariusz | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 156,93 USD |
| | Średni zwrot w skali roku** | 0,16% |
| Korzystny scenariusz | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 4 706,47 USD |
| | Średni zwrot w skali roku** | 4,71% |

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 miesiące 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 | 90,00 USD |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 0,36% |

* 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) | 0,36% | 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. 3 miesiące.

Przedterminowe rozliczenie odbywa się w oparciu o aktualną wycenę rynkową kontraktu FX-Swap. Oznacza to, że w przypadku ujemnej wyceny, będziesz musiał ponieść koszt, równy wycenie kontraktu.

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.