

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	Sprzedż Opcji barierowej sprzedaży Knock-Out EUR/PLN (1Y) zgodnie z Regulaminem Transakcji WTO
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 r.

3) Ostrzeżenie

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

4) Co to za produkt?

Rodzaj produktu	Sprzedż 1-roczej opcji barierowej sprzedaży Knock-Out EUR/PLN
Cel zawarcia transakcji	<p>Sprzedż walutowej opcji sprzedaży nakłada na sprzedającego (wystawcę) obowiązek kupna określonej kwoty waluty bazowej (EUR), w przypadku realizacji opcji przez jej nabywcę, jeśli w trakcie trwania opcji kurs EUR/PLN nie dotknie ustalonej bariery. W zamian za ten obowiązek, wystawiający otrzymuje od kupującego określoną kwotę, zwaną premią opcyjną.</p> <p>Wartość opcji walutowej jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego EUR/PLN. Oznacza to, iż tracisz w przypadku spadku kursu EUR/PLN poniżej ceny wykonania. W przypadku, gdy kurs EUR/PLN utrzyma się powyżej kursu wykonania, lub bariera nie zostanie osiągnięta, Twój zysk jest równy otrzymanej premii opcyjnej.</p> <p>Opcja walutowa jest instrumentem, który może być wykorzystywany do osiągnięcia zysków wynikających z utrzymania się kursu EUR/PLN powyżej kursu wykonania w przyszłości.</p>
Typ inwestora	Produkt przeznaczony dla Klientów pragnących osiągnąć zysk w przypadku utrzymania się kursu EUR/PLN powyżej ceny wykonania.
Okres na jaki zawarta jest transakcja	Dzień, w którym nastąpi wygaśnięcie opcji walutowej. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 1 rok.

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 1 rok. 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 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 (zalecany okres utrzymywania)
Zakładany kurs terminowy EUR/PLN: 4,6500; bariera: 4,2000; otrzymana kwota (premia) pomniejszona o koszty: 590,20 PLN; Termin rozliczenia: 1 rok		
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-7 790,66 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-7,79 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-5 978,25 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-5,98 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	446,98 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-0,45 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	590,20 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	0,59 %

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 1 roku w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000,00 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 100 000,00 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość opcji walutowej w dacie zawarcia transakcji – 100 000,00 PLN*	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	850,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,85 %

* 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)	0,85 %	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 ci 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. 1 rok.

Możesz skrócić termin rozliczenia opcji walutowej dla całości lub części nominalu poprzez zawarcie przeciwnej transakcji opcyjnej. Przyspieszenie rozliczenia transakcji prowadzi do nałożenia na Ciebie kosztów związanych z marżą dla nowej transakcji skracającej 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 opcji walutowych.