

## 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        | Kupno Opcji Digital Put EUR/PLN (1Y) zgodnie z Regulaminem Transakcji WTO  |
| 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 r.  |

### 3) Ostrzeżenie

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

### 4) Co to za produkt?

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Rodzaj produktu         | <b>Kupno 1-roczej opcji Digital Put EUR/PLN</b>  |
| Cel zawarcia transakcji | <p>Opcja Digital Put daje Ci prawo otrzymania określonej kwoty nominalnej, w przypadku gdy kurs EUR/PLN spadnie poniżej ceny wykonania, w dniu wykonania opcji.</p> <p>Wartość opcji walutowej jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego EUR/PLN. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku spadku kursu EUR/PLN poniżej ceny wykonania. W przypadku wzrostu kursu EUR/PLN powyżej kursu wykonania, stracisz zainwestowaną premię opcyjną.</p> <p>Opcja walutowa jest instrumentem, który może być wykorzystywany do osiągnięcia zysków wynikających ze spadku kursu EUR/PLN w przyszłości lub w celu zabezpieczenia przyszłych płatności w PLN przed spadkiem kursu walutowego, przy jednoczesnym ograniczeniu możliwych strat do poziomu zainwestowanej premii opcyjnej.</p> |
| Typ inwestora           | Produkt przeznaczony dla Klientów pragnących osiągnąć zysk w przypadku spadku kursu EUR/PLN lub chcących ochronić się przed ryzykiem walutowym (Klient ma przyszłe należności w PLN i chce się zabezpieczyć przed spadkiem kursu EUR/PLN).   |

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 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; zainwestowana kwota (premia) uwzględniająca koszty: 56 040,00 PLN; Termin rozliczenia: 1 rok |  |                                     |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -56 040,00 PLN                      |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -56,04 %                            |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -56 040,00 PLN                      |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -56,04 %                            |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 43 960,00 PLN                       |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 43,96 %                             |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 43 960,00 PLN                       |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 43,96 %                             |

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 inwestujesz 56 040,00 PLN (uwzględniając koszty). 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?

## KID – WTO EUR/PLN – 1Y

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 inwestujesz 56 040,00 PLN (uwzględniając koszty). 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.