

## 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 Opcyjna - sprzedaż opcji sprzedaży EUR/PLN (2Y) -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   |

### 3) Ostrzeżenie

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

### 4) Co to za produkt?

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Rodzaj produktu                       | <b>Walutowa Transakcja Opcyjna (sprzedaż 2-letniej opcji sprzedaży EUR/PLN)</b>   |
| Cel zawarcia transakcji               | <p>Sprzedaż walutowej opcji sprzedaży nakłada na sprzedającego (wystawcę) obowiązek kupna określonej kwoty waluty bazowej (EUR), w przypadku realizacji opcji przez jej nabywcę. 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. Oznaczono, iż tracisz w przypadku spadku kursu EUR/PLN poniżej ceny wykonania. W przypadku, gdy kurs utrzyma się powyżej kursu wykonania, 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 | Do dnia, w którym nastąpi wygaśnięcie opcji walutowej. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 2 lata.   |

### 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 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 utrzymywania) |
|---|--|----------------|--------------------------------------|
| Zakładany kurs terminowy EUR/PLN: 4,7500; Otrzymana kwota ( premia) pomniejszona o koszty: 5 215,30 PLN; Termin rozliczenia: 2 lata |  |                |                                      |
| Scenariusz warunków skrajnych   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -16 820,73 PLN | -24 453,60 PLN                       |
|   | Średni zwrot w skali roku**                          | -16,82%        | -13,08%                              |
| Niekorzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -10 850,46 PLN | -16 424,81 PLN                       |
|   | Średni zwrot w skali roku**                          | -10,85%        | -8,58%                               |
| Umiarkowany scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 161,44 PLN     | -1 441,85 PLN                        |
|   | Średni zwrot w skali roku**                          | 0,16%          | -0,72%                               |
| Korzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 5 215,30 PLN   | 5 215,30 PLN                         |
|   | Średni zwrot w skali roku**                          | 5,22%          | 2,57%                                |

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 nominalie 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 po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
|---|------------------------------------|---|
| Łączne koszty   | 850,00 PLN                         | 850,00 PLN  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym   | 0,85%                              | 0,43%   |

\* 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) | 0,43% | 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.**

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
  - 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 opcji walutowych.