

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 kupna USD/PLN (2Y) -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

3) Ostrzeżenie

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

4) Co to za produkt?

Rodzaj produktu	Walutowa Transakcja Opcyjna (sprzedaż 2-letniej opcji kupna USD/PLN)
Cel zawarcia transakcji	<p>Sprzedaż walutowej opcji kupna nakłada na sprzedającego (wystawcę) obowiązek sprzedaży określonej kwoty waluty bazowej (USD), 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 USD/PLN. Oznacza to, iż tracisz w przypadku wzrostu kursu USD/PLN powyżej ceny wykonania. W przypadku gdy kurs USD/PLN utrzyma się poniżej kursu wykonania, twój zysk jest równy otrzymanej premii opcyjnej.</p> <p>Sprzedaż opcji walutowej jest instrumentem, który może być wykorzystywany do osiągnięcia zysków wynikających z utrzymania się kursu EUR/PLN poniżej kursu wykonania w przyszłości.</p>
Typ inwestora	Produkt przeznaczony dla Klientów pragnących osiągnąć zysk w przypadku utrzymania się kursu EUR/PLN poniżej 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 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 utrzymywania)
Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 3,6000; Zainwestowana kwota (premia) uwzględniająca koszty: 5 897,50 PLN; Termin rozliczenia: 2 lat			
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-20 674,30 PLN	-30 794,53 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-20,67%	-16,81%
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-9 362,22 PLN	-13 632,84 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-9,36%	-7,07%
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	4 301,38 PLN	5 897,50 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	4,30%	2,91%
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	5 897,50 PLN	5 897,50 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	5,90%	2,91%

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 inwestujesz 5 897,50 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?

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 6 747,50 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 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%	0,41%

* 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)	0,41%	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.