

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

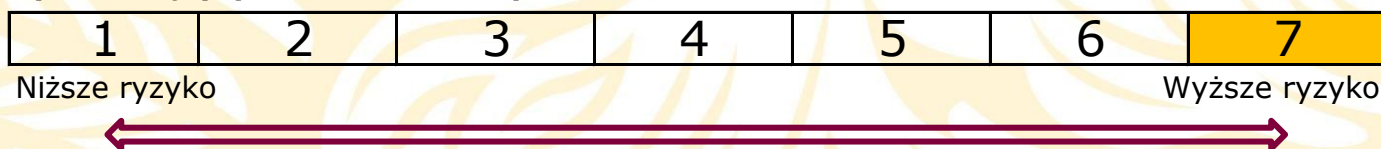
| | |
|-----------------------|--|
| Nazwa produktu | Strategia Rynkowa (Knock Out Forward) EUR/PLN 2Y zgodnie z Regulaminem STR |
| Wytwórca | Alior Bank S.A. |
| Kontakt elektroniczny | Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html |
| Kontakt telefoniczny | Departament 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 | Strategia Rynkowa Knock Out Forward EUR/PLN (dla Eksportera) |
| Cel zawarcia transakcji | <p>Strategia Rynkowa Knock Out Forward polega na jednoczesnym zakupie i sprzedaży sekwencji dwóch typów opcji walutowych, opartych na kursie EUR/PLN, z tym samym Kursem Realizacji i tymi samymi Dniami Rozliczenia – kupujesz pakiet barierowych opcji sprzedaży typu Reverse Knock Out (prawo do sprzedaży przez Ciebie euro, w przypadku gdy bariera nie zostanie osiągnięta), a zbywasz pakiet barierowych opcji kupna Knock Out (obowiązek sprzedaży, jeśli bariera nie zostanie osiągnięta). Parametry strategii dobiera się w taki sposób, aby była ona bezkosztowa – tj. żeby premia opcyjna którą otrzymałbyś ze sprzedaży opcji pokryła premię opcyjną, którą płaciłbyś za zakup opcji.</p> <p>Wartość strategii opcyjnej jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego EUR/PLN. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku spadku kursu EUR/PLN poniżej kursu wykonania, a tracisz w przypadku wzrostu kursu powyżej kursu wykonania.</p> <p>Strategia Knock Out Forward może być wykorzystana w celu zabezpieczenia się przed niekorzystnymi zmianami kursu walutowego przez eksportera (który posiada przyszłe należności w EUR) lub do osiągnięcia zysku w przypadku spadku kursu EUR/PLN.</p> |
| Typ inwestora | Produkt przeznaczony dla Klientów chcących ochronić się przed ryzykiem walutowym (Klient ma przyszłe należności w EUR i chce się zabezpieczyć przed spadkiem kursu EUR/PLN) lub pragnących osiągnąć zysk w przypadku spadku kursu EUR/PLN. |
| Okres na jaki zawarta jest transakcja | Do dnia, w którym nastąpi wygaśnięcie Strategii Rynkowej Knock Out Forward. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 2 lata. |

5) Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 2 lata. 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: 4,7000; Zakładany poziom bariery wyłączającej: 4,1639; Termin rozliczenia: 2 lata

| | | | |
|-------------------------------|--|---------------|----------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -4 253,21 PLN | -10 685,90 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,25% | -5,49% |
| Niekorzystny scenariusz | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -2 331,65 PLN | -5 400,65 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -2,33% | -2,74% |
| Umiarkowany scenariusz | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -122,08 PLN | 591,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -0,12% | 0,30% |
| Korzystny scenariusz | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 1 699,95 PLN | 3 992,07 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | 1,70% | 1,98% |

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 nominale 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 nominale 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 EUR* | 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% | 0,42% |

* 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) | 0,42% | 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 strategii Knock Out Forward