

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	Towarowy Kontrakt Terminowy (6 miesięczny Forward towarowy na sprzedaż rzepaku) zgodnie z Regulaminem Transakcji TKT
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	Towarowy Kontrakt Terminowy - 6 miesięczny Forward towarowy na sprzedaż rzepaku z rozliczeniem netto
Cel zawarcia transakcji	Transakcja terminowa typu Forward towarowy pozwala zabezpieczyć się przed spadkiem ceny aktywa bazowego (rzepaku) w określonym momencie w przyszłości (za 6 miesięcy). Transakcja dotyczy jedynie finansowego rozliczenia różnic kursowych pomiędzy ceną rynkową za 6 miesięcy, a ustaloną ceną w dniu zawarcia, dla ustalonej ilości aktywa bazowego. Wartość transakcji Forward jest zmienna. Zależy ona od wahań ceny rzepaku. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku spadku ceny rzepaku, a tracisz w przypadku jej wzrostu. Forward jest narzędziem, które może być wykorzystywane w celu zabezpieczenia przed negatywnymi zmianami ceny, w przypadku planowanej sprzedaży rzepaku w przyszłości lub osiągnięcia zysków wynikających ze spadku ceny rzepaku w przyszłości.
Typ inwestora	Produkt przeznaczony dla Klientów chcących ochronić się przed niekorzystnymi wahaniami ceny rzepaku (Klient będzie chciał sprzedać rzepak w przyszłości i chce się zabezpieczyć przed spadkiem ceny rzepaku) lub pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w towarowe kontrakty terminowe (Klient oczekuje spadku cen rzepaku).
Okres na jaki zawarta jest transakcja	Do dnia, w którym nastąpi zamknięcie transakcji Towarowy Kontrakt Terminowy. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 6 miesięcy.

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 6 miesięcy. 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany ceny aluminium mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

6) Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość opcji walutowej wyrażona w EUR: 100 000,00 EUR*

		6 miesięcy (zalecany okres utrzymania)
Cena rzepaku w dniu zawarcia: 547,25 EUR / tona metryczna;		
Zakładana cena terminowa rzepaku: 535,00 EUR / tona metryczna;		
Termin rozliczenia: 6 miesięcy		
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-142 354,27 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-142,35%
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-22 604,91 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-40,10%
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-1 405,95 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-2,79%
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	17 197,74 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	37,35%

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 transakcji, tj. 100 000,00 EUR. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 6 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu że zawierasz transakcję o nominale 100 000,00 EUR.

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 EUR. 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 na koniec zalecanego okresu utrzymywania
---	---

Łączne koszty	30,00 EUR
---------------	-----------

Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,06%
---------------------------------	-------

* 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)	0,06%	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 przeszłości.
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. 6 miesięcy.

Poprzez odpowiednio zawarcie przeciwnej transakcji Forwardu towarowego lub zawarcie transakcji Swapu towarowego z datą zapadalności późniejszą niż data zapadalności podstawowej transakcji Forwarda towarowego, możesz skrócić lub przedłużyć rozliczenia Forwardu w całości lub części nominalu. Przyspieszenie lub odroczenie rozliczenia transakcji prowadzi do nałożenia na Ciebie kosztów związanych z marżą dla nowej transakcji skracającej lub przedłużającej 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-cen-towarow.html> znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące Forwarda towarowego.