

Dokument zawierający kluczowe informacje

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.

Produkt

Nazwa produktu	Walutowa Transakcja Opcyjna - kupno opcji sprzedaży USD/PLN (6M) zgodnie z Regulaminem Transakcji WTO
Nazwa twórcy PRIIP	Alior Bank S.A.
Strona internetowa twórcy PRIIP	Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel.	Departament Skarbu: 22 531 93 00
Właściwy organ twórcy PRIIP w związku z dokumentem zawierającym kluczowe informacje	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	14.06.2024

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj	Walutowa Transakcja Opcyjna (kupno 6-miesięcznej opcji sprzedaży USD/PLN)
Cele	Walutowa Transakcja Opcyjna (opcja walutowa na sprzedaż waluty) daje Ci prawo sprzedaży w przyszłości (za 6 miesięcy) określonej kwoty waluty bazowej (USD) za walutę kwotowaną (PLN) po określonej cenie wykonania. Wartość opcji walutowej jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego USD/PLN. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku spadku kursu USD/PLN poniżej ceny wykonania. W przypadku wzrostu kursu USD/PLN powyżej kursu wykonania, nie masz obowiązku wymiany waluty, natomiast stracisz zainwestowaną premię opcyjną. Opcja walutowa jest instrumentem, który może być wykorzystywany w celu zabezpieczenia przyszłych płatności w PLN przed spadkiem kursu walutowego lub do osiągnięcia zysków wynikających ze spadku kursu USD/PLN w przyszłości, przy jednoczesnym ograniczeniu możliwych strat do poziomu zainwestowanej premii opcyjnej. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 6 miesięcy.
Docelowy Inwestor indywidualny	Produkt przeznaczony dla Klientów chcących ochronić się przed ryzykiem walutowym (Klient ma przyszłe należności w USD i chce zabezpieczyć się przed spadkiem kursu USD/PLN) lub pragnących osiągnąć zysk w przypadku spadku kursu USD/PLN.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 miesięcy. Jeżeli zamkniesz transakcję na wczesnym etapie, 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/PLN mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji (3 242,30 PLN).

W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Wartość nominalna: 100 000,00 PLN

Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 4,0029; Zainwestowana kwota (premia) uwzględniająca koszty: 3 242,30 PLN; Termin rozliczenia: 6 miesięcy

Scenariusze		6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-3 242,30 PLN
	Średni zwrot w każdym roku*	-100,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-3 242,30 PLN
	Średni zwrot w każdym roku*	-100,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-3 242,30 PLN
	Średni zwrot w każdym roku*	-100,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-3 242,30 PLN
	Średni zwrot w każdym roku*	-100,00%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu, podzielona przez zainwestowaną kwotę tj. 3 242,30 PLN. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 6 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000,00 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja transakcja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej transakcji 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 odzyskać 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.

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.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na wynik na transakcji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze zamknięcie transakcji. 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.

Koszty w czasie

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na wynik na transakcji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Wartość nominalna: 100 000,00 PLN	W przypadku zakończenia po 6 miesiącach
Scenariusze	
Łączne koszty	540,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,00%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na wynik na transakcji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 6 miesięcy.

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.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację lub uwagę na jeden z następujących sposobów:

- Poprzez System Bankowości Internetowej: - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości internetowej Banku.
- Za pomocą Infolinii:
 - 12 370 70 00 lub
 - (+48) 12 19 502 – z zagranicy.
- Osobiście – bezpośrednio w Placówce Banku.
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Banku ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa.

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.