

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 Terminowa (FX Forward) USD/PLN 6M - Sprzedaż USD zgodnie z Regulaminem Transakcji WTT |
| Nazwa twórcy PRIIP | Alior Bank S.A. |
| Strona internetowa twórcy PRIIP | Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontaktu.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 Terminowa (FX Forward) – terminowa transakcja wymiany walut USD/PLN – sprzedajesz dolary (USD) za złotówki (PLN) za 6 miesięcy |
| Cele | Walutowa Transakcja Terminowa (FX Forward) pozwala sprzedać w przyszłości (za 6 miesięcy) określoną kwotę waluty bazowej (USD) za walutę kwotowaną (PLN) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji pomiędzy Tobą a nami (tzw. kurs terminowy). Wartość transakcji FX Forward jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego USD/PLN. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku spadku kursu USD/PLN, a tracisz w przypadku jego wzrostu. FX Forward jest instrumentem, który może być wykorzystywany w celu zabezpieczenia przed negatywnymi zmianami kursu, w przypadku planowanych należności w USD w przyszłości lub do osiągnięcia zysków wynikających ze spadku kursu USD/PLN w przyszłości. 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 się zabezpieczyć przed spadkiem kursu USD/PLN) lub pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w walutowe produkty pochodne (Klient oczekuje 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.

W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść może być znacząca.**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz ponieść znaczącą stratę.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz ponieść znaczącą stratę.

Scenariusze dotyczące wyników

| Wartość nominalna: 100 000,00 PLN | | |
|--|---|---|
| Zakładany kurs terminowy USD/PLN: 4,0016; Termin rozliczenia: 6 miesięcy | | |
| Scenariusze | | 6 miesięcy (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | -51 968,36 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku* | -76,93% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | -10 589,60 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku* | -20,06% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 128,37 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku* | 0,26% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 9 708,51 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku* | 20,36% |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładaną wartość nominalną transakcji, tj. 100 000,00 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

Osoba sprzedająca Ci 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 transakcję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Wartość nominalna: 100 000,00 PLN | W przypadku zakończenia po 6 miesiącach |
|-----------------------------------|---|
| Scenariusze | |
| Łączne koszty | 90,00 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 0,18% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, 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 | 0,18% | 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.

Poprzez odpowiednio zawarcie przeciwnej transakcji FX Forward lub zawarcie transakcji FX Swap z datą zapadalności późniejszą niż data zapadalności podstawowej transakcji FX Forward, możesz skrócić lub przedłużyć rozliczenia FX Forward 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.

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 FX Forward.