

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

**Lokata dwuwalutowa
waluta lokaty PLN, druga waluta USD, termin 2 tygodnie**

Twórcą produktu jest **mBank S.A.**

Dodatkowe informacje są dostępne na stronie internetowej www.mbank.pl/priip lub pod numerem telefonu **22 829 02 30** lub u twojego diler.

mBank nadzorowany jest przez **Komisję Nadzoru Finansowego**

data sporządzenia dokumentu **30.09.2020**

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

Co to za produkt?**Rodzaj**

Lokata dwuwalutowa jest instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Art. 2).

Cel

Lokata dwuwalutowa – waluta lokaty PLN, druga waluta USD, jest transakcją składającą się z lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu oraz sprzedanej przez Ciebie opcji walutowej. Premia za sprzedaną opcję stanowi Bonus podwyższający rentowność lokaty i jest ceną za podjęte przez Ciebie ryzyko przewalutowania lokaty na USD po ustalonym w momencie zakładania lokaty, kursie.

Zawierając lokatę dwuwalutową w PLN, z drugą walutą lokaty USD, uzgadniane zostaje oprocentowanie lokaty terminowej, wysokość Bonusu oraz wysokość kursu USD/PLN, po którym może nastąpić przewalutowanie – Kurs Realizacji. Im większe jest prawdopodobieństwo że ustalony Kurs Realizacji zostanie osiągnięty, tym większe jest ryzyko przewalutowania lokaty, ale i większy Bonus, czyli wyższa rentowność lokaty.

Dwa dni robocze przed dniem zapadalności lokaty ustalony przy zawieraniu transakcji Kurs Realizacji porównywany jest z ustalonym z góry kursem referencyjnym, np. z fixingiem NBP:

- jeżeli kurs referencyjny jest wyższy niż ustalony Kurs Realizacji, kwota lokaty wraz z odsetkami i Bonusem wypłacane są w PLN;
- jeżeli kurs referencyjny jest niższy niż ustalony Kurs Realizacji, kwota lokaty wraz z odsetkami i Bonusem zostaje przewalutowana na USD po kursie Realizacji. **W takim wypadku istnieje ryzyko, że otrzymana kwota, powtórnie przewalutowana na PLN po aktualnym kursie rynkowym, będzie niższa niż pierwotny nominal lokaty.**

Po zawarciu transakcji a przed Dniem Zakończenia, możesz wycofać złożoną Lokatę dwuwalutową. Złożenie dyspozycji wycofania lokaty następuje poprzez uzgodnienie z Bankiem kwoty lokaty podlegającej wycofaniu (część lub całość Kwoty Lokaty), opłaty z tytułu zrzeczenia się przez Bank prawa do przeliczenia wycofanej Kwoty Lokaty w PLN na USD według Kursu Realizacji oraz kwoty Bonusu należnego od wycofanej Kwoty Lokaty.

Termin zapadalności Lokaty dwuwalutowej - uzgodniony przy zawieraniu transakcji Dzień Zakończenia Lokaty. W poniższym dokumencie Dzień Rozliczenia przypada na 2 tygodnie od Dnia Zawarcia Transakcji.

mBank może dokonać jednostronnego rozwiązania transakcji i dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji tylko w sytuacji wystąpienia Przypadków Naruszenia w stosunku do Klienta.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony szczególnie dla Klientów, którzy

- oczekują wyższego oprocentowania niż na lokacie terminowej,
- są gotowi podjąć ryzyko związane z produktem,
- są importerami lub eksporterami, dla których ewentualne przewalutowanie wpisuje się w harmonogram zarządzania środkami finansowymi.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do terminu zapadalności. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby sprzedać produkt wcześniej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innym 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 inwestowanie w Lokatę dwuwalutową wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Powinieneś mieć świadomość, że zawarcie transakcji opisanej w niniejszym materiale niesie za sobą ryzyko poniesienia nieograniczonej straty.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Zmiany rynkowych poziomów kursu walutowego wpływają na zawartą Lokatę dwuwalutową - na kwotę rozliczenia w Dniu Rozliczenia.

Rozważając zawarcie Lokaty Dwuwalutowej powinieneś w szczególności wziąć pod uwagę: ryzyka rynkowe, ryzyko prawne, działanie efektu dźwigni finansowej, potencjalnie wysoką zmienność cen/wycen transakcji, wymogi związane z ustanawianiem zabezpieczeń oraz ryzyko zaciągnięcia zobowiązania finansowego w wyniku zawierania transakcji. Szczegółowe opisy ryzyk zostały zamieszczone w dokumentacji na podstawie której możesz zawierać z Bankiem transakcje rynku finansowego, w szczególności w załączonych do Umowy ramowej Zasadach współpracy lub Warunkach współpracy, Regulaminach transakcji lub Opisach transakcji oraz zostały zamieszczone na stronie internetowej mBanku: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/ryniki-finansowe>

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 40 000 PLN (Kwota lokaty dwuwalutowej) Delta opcji 0.9		2 tygodnie (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	-32 700 USD -327%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	-13 600 USD -136%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	-7 500 USD -75%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	-1 600 USD -16%

W tej tabeli pokazano, jaki będzie wynik ekonomiczny w ujęciu rocznym na Lokacie Dwuwalutowej, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że nominal transakcji (inwestycja) wynosi 40 000 PLN.

Przedstawione w scenariuszach wyniki które mogłyby przynieść twoja inwestycja możesz porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze zostały oszacowane na podstawie danych historycznych i nie gwarantują powtórzenia tych wyników w przyszłości. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od warunków rynkowych i długości okresu utrzymania 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 wartości obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym maksymalną wartość kosztów wejścia jakie możesz zapłacić, natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych, które również mogą mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie jeśli mBank S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku gdy mBank S.A. nie będzie miał możliwości wykonania zobowiązania możesz utracić część lub całość korzyści ekonomicznych jakie zamierzałeś osiągnąć, lub możesz ponieść nieograniczoną stratę. Produkt nie jest chroniony żadnym systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, które są uwzględnione w cenie instrumentu. W związku z zawarciem Lokaty dwuwalutowej nie ponosisz kosztów bieżących i kosztów dodatkowych. Przedstawione koszty wyliczone zostały przy założeniu że nominal transakcji wynosi 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W poniższej tabeli przedstawiono jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez ciebie będą miały na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania.

Inwestycja 40 000 PLN (Kwota lokaty dwuwalutowej)	2 tygodnie (zalecany okres utrzymania)
Łączne koszty	31 200 PLN
Wpływ na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym	78 %

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	78 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy zawarciu transakcji w ujęciu rocznym. Jest to wpływ mark-up Banku wliczonego w cenę instrumentu. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. W przypadku przedterminowego rozliczenia transakcji uzgodnione zostaną warunki transakcji zamykającej (patrz sekcja 'Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?')

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

Zalecany okres utrzymywania jest tożsamy z terminem zapadalności ustalonym przez Strony przy uzgadnianiu warunków transakcji.

Po zawarciu transakcji a przed Dniem Zakończenia, możesz wycofać złożoną Lokatę dwuwalutową. Złożenie dyspozycji wycofania lokaty następuje poprzez uzgodnienie z Bankiem kwoty lokaty podlegającej wycofaniu (część lub całość Kwoty Lokaty), opłaty z tytułu zrzeczenia się przez Bank prawa do przeliczenia wycofanej Kwoty Lokaty w PLN na USD według Kursu Realizacji oraz kwoty Bonusu należnego od wycofanej Kwoty Lokaty.

O ile Strony nie ustalą inaczej, w drugim Dniu Roboczym po dniu złożenia przez ciebie dyspozycji przedterminowego wycofania Lokaty Dwuwalutowej, Bank przekaże ci wycofaną Kwotę Lokaty w PLN, odsetki należne za faktyczny okres utrzymania Lokaty oraz uzgodnioną kwotę Bonusu od wycofanej Lokaty. Bank pomniejszy wycofaną Kwotę Lokaty o opłatę z tytułu zrzeczenia się przez Bank prawa do przeliczenia wycofanej Kwoty Lokaty w PLN na USD według Kursu Realizacji.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacja może być złożona w jednostce Banku prowadzącej obsługę Klienta w formie pisemnej, elektronicznej, telefonicznie lub podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku. Szczegółowe informacje o zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/reklamacje/> w zakładkach „Informacje dla klienta detalicznego” oraz „Informacje dla klienta korporacyjnego”.

Inne istotne informacje

Dokumentacja dotycząca rynków finansowych znajduje się na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe>