

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu : Lokata Dwuwalutowa, waluta lokaty PLN, druga waluta USD, termin 1 miesiąc

Nazwa twórcy PRIIP : **mBank Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie (mBank S.A.)

Strona internetowa twórcy PRIIP: www.mbank.pl/PRIIP.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: **22 829 02 30** lub skontaktować się z dilerem

Za nadzorowanie mBank S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest **Komisja Nadzoru Finansowego** (Rzeczpospolita Polska)

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: **24.07.2018 r.**

Data ostatniej zmiany: **1 lipca 2022 r.**

mBank S.A. wchodzi w skład Grupy Commerzbank AG

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

Co to za produkt?

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

Cele : Lokata dwuwalutowa – jest transakcją składającą się z lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu oraz sprzedanej przez Ciebie opcji walutowej. W tym przykładzie jest to waluta lokaty PLN, druga waluta lokaty USD. 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.**

Lokata Dwuwalutowa może być zawarta dla dowolnej pary walutowej oferowanej przez mBank S.A. , oraz dla ustalonego w momencie zawierania Okresu Lokaty.

Docelowy inwestor indywidualny: Ten Produkt przeznaczony jest szczególnie dla Klientów, którzy oczekują wyższego oprocentowania niż na lokacie terminowej, są importerami lub eksporterami, dla których ewentualne przewalutowanie wpisuje się w harmonogram zarządzania środkami finansowymi, oraz :

Zawierających transakcje , wynikających z potrzeby inwestycji kapitału, aby dostosować inwestycję do Swojej struktury płynnościowej i horyzontu czasowego zainwestowania wolnych środków, posiadających wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty, oraz rozumiejących cechy i ryzyka związane z produktem lub korzystających z usług profesjonalnego doradcy inwestycyjnego, akceptujących ryzyko ewentualnej straty, która może przewyższyć środki zainwestowane w produkt a ich sytuacja finansowa pozwala ponieść taką stratę.

Okres : Termin zapadalności Lokaty Dwuwalutowej: jest to uzgodniony przy zawieraniu transakcji pomiędzy Tobą a mBankiem S.A. Dzień Zakończenia Lokaty. W tym dokumencie Dzień Zakończenia Lokaty przypada na 1 miesiąc od Dnia Zawarcia Transakcji.

Produkt nie może być jednostronnie rozwiązany przez mBank S.A. , chyba, że w stosunku do klienta wystąpi Przypadek Naruszenia skutkujący przedterminowym rozliczeniem Transakcji. Przypadki naruszenia zostały opisane w dokumentacji umownej produktu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 miesiąc.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może będziesz musiał ponieść duże dodatkowe koszty, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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.

Skłasyfikowaliśmy 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. Ryzyko i zwrot z inwestycji, różnią się w zależności od uzgodnionych warunków transakcji, w tym zastosowanej pary walutowej, czy tenoru transakcji.

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.

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 <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe>.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	1 miesiąc	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu (zalecany okres utrzymywania)
Przykładowa inwestycja:	Kwota referencyjna : kwota Lokaty Dwuwalutowej : 45 000 PLN	
Scenariusze		

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 1 miesiąca. Możesz stracić część lub całość swojego kapitału lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-8550 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu*	-19%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-2700 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu*	-6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	-900 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu*	-2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	450 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu*	1%

Według danych na dzień 06.06.2022 r., Delta Opcji: 0.9

* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (kwota lokaty dwuwalutowej). Wartość zwrotu została wyrażona w skali 1 miesiąca.

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.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

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?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty związane z transakcją obliczane są w oparciu o maksymalny mark - up Banku publikowany na stronie mBanku S.A.: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe/informacja-mark-up/>.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- po 1 miesiącu (zalecany okres utrzymywania) otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu).
- zainwestowano 45 000 PLN na 1 miesiąc.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu (zalecany okres utrzymywania)
Całkowite koszty	1350 PLN
Wpływ kosztów (*)	3 %

(*) Wpływ kosztów w ujęciu procentowym obliczony jest jako całkowite koszty w zalecanym okresie utrzymywania podzielone przez kwotę referencyjną (kwotę lokaty dwuwalutowej). Ilustruje to, wpływ kosztów w okresie utrzymywania krótszym niż jeden rok. Procent ten nie może być bezpośrednio porównywany z danymi liczbowymi dotyczącymi wpływu kosztów podanymi dla innych PRIIP.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu (zalecany okres utrzymywania)
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy zawarciu transakcji. Jest to wpływ mark-up Banku wliczonego w cenę instrumentu. Koszty te są już zawarte w cenie, którą płacisz. Jest to największa kwota kosztów, jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej.	1350 PLN 3 %
Koszty wyjścia	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. W przypadku przedterminowego wycofania Lokaty zostaną uzgodnione warunki wycofania lokaty (patrz sekcja 'Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?')	0 PLN 0 %
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<i>Nie dotyczy</i>	[] PLN (PRIP) lub [] %
Koszty transakcji	<i>Nie dotyczy</i>	[] PLN (PRIP) lub [] %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki [i premie motywacyjne]	<i>Nie dotyczy</i>	[] PLN (PRIP) lub [] % (IBIP)

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 zgłosić skargę?

Reklamacja może być złożona w jednostce Banku prowadzącej obsługę Klienta w formie pisemnej, poprzez wysłanie pisma na adres korespondencyjny Banku: mBank S.A, Wydział Obsługi Klientów, Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 Łódź, elektronicznie na adres : kontakt@mbank.pl, 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>. Informacja mark-up znajduje się na stronie: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe/informacja-mark-up/>.