

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: Inwestycja Dwuwalutowa, Waluta Inwestycji EUR, druga Waluta PLN, termin 1 miesiąc

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

Strona internetowa twórcy PRIIP: <https://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: **15 marca 2024 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: Inwestycja Dwuwalutowa jest instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Art. 2).

Cele: Inwestycja Dwuwalutowa jest instrumentem pochodnym. W Inwestycję wbudowana jest opcja walutowa CALL, którą sprzedajesz. Dla określonej pary walutowej możesz lokować Walutę Niebazową (np. PLN) lub Bazową (np. EUR, USD). W tym przykładzie inwestujesz Walutę Bazową – EUR, druga Waluta Inwestycji to PLN.

Zawierając Inwestycję Dwuwalutową w EUR, z drugą Walutą Inwestycji PLN, Strony uzgadniają m.in. oprocentowanie Inwestycji, odsetki od Inwestycji, wysokość kursu EUR/PLN po którym może nastąpić przewalutowanie - czyli Kurs Realizacji. Im niższy Kurs Realizacji względem kursu rynkowego na moment zawarcia (kursu spot), tym:

- wyższe prawdopodobieństwo przewalutowania i wyższe oprocentowanie Inwestycji,
- otrzymujesz wyższe odsetki, ale ponosisz wyższe ryzyko inwestycyjne.

Wynik ekonomiczny Inwestycji zależy od zmiany kursu walutowego. W dniu zapadalności Inwestycji ustalony przy zawieraniu transakcji - Kurs Realizacji porównywany jest z Kursem Rozliczeniowym (ustalonym z góry Kursem Referencyjnym, np. z fixingiem NBP). Jeżeli:

- Kurs Rozliczeniowy będzie wyższy niż Kurs Realizacji, Kwotę inwestycji oraz odsetki otrzymasz w Walucie Niebazowej (PLN). **W takim wypadku istnieje ryzyko, że otrzymana kwota, powtórnie przewalutowana na EUR po aktualnym kursie rynkowym, może wiązać się z utratą części, a nawet do 100% zainwestowanego kapitału.**
- Kurs Rozliczeniowy będzie niższy lub równy Kursowi Realizacji, Kwotę Inwestycji oraz odsetki otrzymujesz w Walucie Bazowej (EUR).

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

Docelowy inwestor indywidualny: Ten Produkt przeznaczony jest szczególnie dla Klientów, którzy są gotowi ponieść większe ryzyko utraty zainwestowanego kapitału w celu uzyskania wyższej rentowności, są zainteresowani inwestycją na rynku walutowym, 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 Inwestycji Dwuwalutowej: jest to uzgodniony przy zawieraniu transakcji pomiędzy Tobą a mBankiem S.A. **Dzień zakończenia Inwestycji:** w przyjętym scenariuszu Dzień zakończenia Inwestycji 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.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że inwestowanie w Inwestycję 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 Inwestycji 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 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 Inwestycji Dwuwalutowej : 10 000 EUR	
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	-1600 EUR
		Średnia roczna stopa zwrotu*
Niekorzystny	Końcowa wartość Inwestycji po odliczeniu kosztów	-500 EUR
		Średnia roczna stopa zwrotu*
Umiarkowany	Końcowa wartość Inwestycji po odliczeniu kosztów	-200 EUR
		Średnia roczna stopa zwrotu*
Korzystny	Końcowa wartość Inwestycji po odliczeniu kosztów	-100 EUR
		Średnia roczna stopa zwrotu*

Według danych na dzień 31.01.2023 r., Delta Opcji: 0.9

* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (Kwota Inwestycji 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 10 000 EUR na 1 miesiąc.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu (zalecany okres utrzymania)
Całkowite koszty	300 EUR
Wpływ kosztów (*)	3 %

(*)Wpływ kosztów w ujęciu procentowym obliczony jest jako całkowite koszty w zalecany okresie utrzymania podzielone przez kwotę referencyjną (Kwotę Inwestycji Dwuwalutowej). Ilustruje to wpływ kosztów w okresie utrzymania 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 utrzymania)
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy zawarciu transakcji. Koszty te są już zawarte w cenie którą płacisz. Jest to wpływ mark-up Banku wliczonego w cenę instrumentu. Jest to największa kwota kosztów, jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej,	300 EUR 3 %
Koszty wyjścia	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. W przypadku przedterminowego wycofania Inwestycji zostaną uzgodnione warunki wycofania Inwestycji (patrz sekcja 'Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?')	0 EUR 0 %
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<i>Nie dotyczy</i>	<i>Nie dotyczy</i>
Koszty transakcji	<i>Nie dotyczy</i>	<i>Nie dotyczy</i>
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki [i premie motywacyjne]	<i>Nie dotyczy</i>	<i>Nie dotyczy</i>

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

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

Po zawarciu transakcji a przed dniem zakończenia, możesz wycofać zawartą Inwestycję Dwuwalutową. Składasz dyspozycję przedterminowego wycofania Inwestycji. Możesz wycofać tylko całość Kwoty Inwestycji. Strony uzgadniają m.in pierwotną Kwotę i Walutę Inwestycji, opłatę z tytułu zrzeczenia się przez Bank prawa do przeliczenia wycofanej Kwoty Inwestycji w EUR na PLN według Kursu Realizacji. O ile Strony nie ustalą inaczej, w drugim Dniu Roboczym po dniu złożenia przez Ciebie dyspozycji przedterminowego wycofania Inwestycji Dwuwalutowej, Bank przekaże Ci wycofaną Kwotę Inwestycji w EUR, należne odsetki za faktyczny okres utrzymania Inwestycji. Bank pomniejszy wycofaną Kwotę Inwestycji o opłatę z tytułu zrzeczenia się przez Bank prawa do przeliczenia wycofanej Kwoty Inwestycji w EUR na PLN według Kursu Realizacji.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz wysłać reklamację lub skargę pisemnie na adres korespondencyjny Banku: mBank S.A., Wydział Obsługi Klientów, Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 Łódź, lub w wiadomości e-mail na adres : kontakt@mbank.pl. Możesz również złożyć reklamację/skargę telefonicznie lub osobiście w naszej placówce. 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/>.