

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 Inwestycyjna Range Accrual
stabilizacja kursu USD/PLN,
waluta PLN, 3 miesiące

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 **24.07.2018**

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

Co to za produkt?**Rodzaj**

Lokata inwestycyjna jest lokatą strukturyzowaną w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Art. 4 ust.1 pkt 41).

Cel

Lokata inwestycyjna Range Accrual – stabilizacja kursu USD/PLN, waluta PLN, jest transakcją łączącą elementy lokaty terminowej z inwestycją na rynku finansowym. Lokata inwestycyjna Range Accrual stabilizacja kursu USD/PLN daje Ci szansę na otrzymanie oprocentowania wyższego niż oprocentowanie standardowego depozytu w przypadku stabilizacji kursu USD/PLN w okresie trwania Lokaty inwestycyjnej.

Niezależnie od wyniku inwestycji, Lokata inwestycyjna Range Accrual stabilizacja kursu USD/PLN chroni kapitał na zakończenie okresu depozytowego.

Zawierając Lokatę inwestycyjną Range Accrual w PLN na stabilizację kursu USD/PLN, uzgodnisz z Bankiem kwotę, okres, oprocentowanie Lokaty inwestycyjnej, przedział kursu USD/PLN od którego uzależniona będzie wypłata odsetek po zakończeniu lokaty oraz wysokość opłaty manipulacyjnej

Obliczenie odsetek Lokaty inwestycyjnej Range Accrual stabilizacja kursu USD/PLN, za okres inwestycji, następuje według poniższego wzoru:

$Odsetki = \text{kwota lokaty} \cdot X\% \cdot (n/N) \cdot (k/365)$

X%: oprocentowanie lokaty ustalone w warunkach zawarcia lokaty w skali roku

n: liczba dni obserwacji kursu, w których spełniony jest warunek

N: liczba wszystkich dni obserwacji

k: liczba dni kalendarzowych w okresie inwestycji

Warunek wypłaty odsetek: Kurs fixingu USD/PLN ogłoszony przez Narodowy Bank Polski znajduje się w ustalonym przedziale. Wysokość oprocentowania zależna jest od liczby dni, w których kurs przyjmuje wartość z przedziału zdefiniowanego w warunkach lokaty.

W przeciwnym wypadku zostanie Ci zwrócony zainwestowany kapitał, a odsetki będą wynosiły 0 PLN.

Po zawarciu transakcji a przed dniem zakończenia, możesz wycofać złożoną Lokatę inwestycyjną. Złożenie dyspozycji wycofania Lokaty inwestycyjnej następuje poprzez uzgodnienie z Bankiem kwoty lokaty podlegającej wycofaniu (część lub całość kwoty lokaty), kwoty przedterminowych odsetek oraz wysokości opłaty manipulacyjnej, **wskazanej w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”**.

Termin zapadalności Lokaty inwestycyjnej – uzgodniony przy zawieraniu transakcji dzień zakończenia lokaty, W opisanym produkcie dzień zakończenia przypada na 3 miesiące od dnia zawarcia transakcji.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony szczególnie dla Klientów, którzy

- oczekują wyższego oprocentowania niż na lokacie terminowej,
- posiadają podstawową wiedzę i doświadczenie z zakresu produktów rynku finansowego,
- akceptują ryzyko, że odsetki będą niższe niż oprocentowanie lokat terminowych,
- posiadają horyzont inwestycyjny krótszy niż 2 lata

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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. Tylko w przypadku przedterminowego wycofania Lokaty zostaniesz obciążony opłatą manipulacyjną, która przy niekorzystnych zmianach rynkowych może przekroczyć kwotę przedterminowych odsetek.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

Rozważając zawarcie Lokaty inwestycyjnej 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/rynki-finansowe>

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 40 000 PLN (Kwota lokaty inwestycyjnej) Szerokość obserwowanego przedziału kursu 2 %		3 miesiące (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	42 PLN 0%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	127 PLN 0,3%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	511 PLN 1,2%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1043 PLN 2,6%

W tej tabeli pokazano, jaki będzie wynik ekonomiczny w ujęciu rocznym na Lokacie inwestycyjnej, 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.

Produkt jest depozytem i zalicza się do łącznej sumy środków zdeponowanych w Banku. Kwota (w złotych) do 100 tys. EUR zdeponowana w Banku objęta jest ochroną BFG, który zapewnia wypłatę wskazanej kwoty w razie niewypłacalności Banku. Klient, który ulokował w Banku kwotę przekraczającą kwotę gwarantowaną przez BFG, musi się liczyć z ewentualną stratą części środków w przypadku wystąpienia niewypłacalności Banku. Szczegółowy opis zasad ochrony depozytów BFG znajduje się dokumencie „Arkusze informacyjny dla deponentów”, dostępnym na stronie <https://www.mbank.pl/pdf/informacje/arkusz-informacyjny-mbank.pdf>

Jakie są koszty?

Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, które są uwzględnione w cenie instrumentu. W związku z zawarciem Lokaty inwestycyjnej 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 inwestycyjnej)	3 miesiące (zalecany okres utrzymania)
Łączne koszty	1600 PLN
Wpływ na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym	4 %

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	4 % 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 inwestycyjną. Złożenie dyspozycji wycofania lokaty następuje poprzez uzgodnienie z Bankiem kwoty lokaty podlegającej wycofaniu (część lub całość kwoty lokaty), kwoty przedterminowych odsetek oraz wysokości opłaty manipulacyjnej. Opłata manipulacyjna występuje tylko w przypadku zerwania lokaty przed terminem zapadalności. Wysokość opłaty manipulacyjnej zależy od ilości czasu, jaki pozostał do zakończenia okresu Lokaty inwestycyjnej.

O ile Strony nie ustalą inaczej, w drugim dniu roboczym po dniu złożenia przez ciebie dyspozycji przedterminowego wycofania Lokaty inwestycyjnej, Bank zwróci Ci wycofaną kwotę lokaty, kwotę przedterminowych odsetek i pobierze opłatę manipulacyjną.

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/ryнки-finansowe>