

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 : Opcja Walutowa Barierna, z górną barierą aktywującą, sprzedaż opcji call, USD/PLN, 1 rok

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: Opcja Walutowa Barierna jest instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Art. 2).

Cele: Sprzedaż Opcji Walutowej Barierna Call z górną barierą aktywującą jest transakcją pochodną dającą sprzedającemu bezzwrotną premię (płaconą z góry lub w ustalonych dniach płatności premii), w zamian za obowiązek sprzedaży Kwoty Transakcji wyrażonej w walucie Bazowej w zamian za wyrażoną w walucie Niebazowej jej równowartość po z góry ustalonym przy zawieraniu transakcji Kursie Realizacji, w przypadku realizacji Opcji. Realizacja Opcji nastąpi :

- jeżeli wystąpi Przypadek Aktywacji – w okresie obserwacji bariery kurs rynkowy będzie równy lub wyższy niż ustalony przy zawieraniu transakcji Kurs Bariery
- gdy w Dniu Realizacji Kurs Rozliczeniowy jest wyższy od Kursu Realizacji.

Jeśli wystąpi Przypadek Aktywacji i jeśli w Dniu Realizacji Kurs Rozliczeniowy będzie wyższy od Kursu Realizacji, odnotujesz stratę, gdyż będziesz zobowiązany do sprzedaży waluty po kursie niższym niż rynkowy. Jeśli wystąpi Przypadek Aktywacji i jeśli w Dniu Realizacji Kurs Rozliczeniowy będzie niższy od Kursu Realizacji, lub Przypadek Aktywacji nie wystąpi, nie będziesz zobowiązany do wykonania rozliczenia z tytułu opcji. Sprzedaż opcji call znajduje zastosowanie w konstruowaniu struktur opcyjnych – zbudowanych zarówno z nabywanych jak i sprzedawanych przez siebie opcji walutowych. Zawierając transakcję otrzymasz premię opcyjną, która może służyć sfinansowaniu zakupu podstawowego zabezpieczenia, np. w postaci zakupu walutowej opcji put. Sprzedaż opcji call, jako odrębnej transakcji, nie składającej się na strukturę opcyjną, nie jest strategią o charakterze zabezpieczającym i może generować powstanie twojej dodatkowej ekspozycji na ryzyko walutowe. Opcja Barierna może być zawarta dla dowolnej pary walutowej oferowanej przez mBank S.A. , typu, rodzaju bariery oraz dla ustalonego w momencie zawierania transakcji Terminu Zapadalności.

Docelowy inwestor indywidualny: Ten Produkt przeznaczony jest szczególnie dla Klientów narażonych na niekorzystną zmianę wartości swoich należności lub zobowiązań w związku ze zmianą kursu walutowego, oraz :

zawierających transakcje pochodne, aby dostosować strukturę i horyzont czasowy zastosowanego zabezpieczenia do Swojej ekspozycji na ryzyko rynkowe, 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 oraz złożyć depozyt zabezpieczający.

Okres : Termin zapadalności transakcji Opcji Barierna : uzgodniony przy zawieraniu transakcji Dzień Rozliczenia. W poniższym dokumencie Dzień Rozliczenia przypada na 1 rok 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 rok.

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

Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że inwestowanie w Opcję Walutową Barielową Call 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, typu i rodzaju Bariery, 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.

W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.** W związku z zawarciem transakcji możesz być wezwany do ustanowienia Zabezpieczenia Wymaganego /na pokrycie potencjalnych strat z produktu/ na pokrycie negatywnej wyceny produktu, w szczególności w sytuacji niekorzystnych zmian warunków rynkowych. Rozważając sprzedaż Barielowej Opcji Walutowej Call 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 rok | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku (zalecany okres utrzymywania) |
| Przykładowa inwestycja: | Kwota referencyjna : nominal transakcji Opcji Barielowej: 10 000 USD | |
| Scenariusze | | |

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 1 roku. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat

| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -8100 USD |
|---------------------|--|--------------|
| | Średnia roczna stopa zwrotu* | -81% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0 USD |
| | Średnia roczna stopa zwrotu* | 0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0 USD |
| | Średnia roczna stopa zwrotu* | 0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0 USD |
| | Średnia roczna stopa zwrotu* | 0% |

Według danych na dzień 06.06.2022 r.

* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (nominał transakcji Barielowej Opcji Walutowej). Wartość zwrotu została wyrażona w skali 1 roku.

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 okres 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. Ustanowione przez Ciebie Zabezpieczenie Wymagane nie jest własnością mBanku S.A. i w przypadku upadłości mBanku S.A. nie wchodzi do masy upadłościowej.

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 przekaże 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: <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 roku (zalecany okres utrzymywania) otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu).
- zainwestowano 10 000 USD na 1 rok .

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku(zalecany okres utrzymywania) |
|--------------------------|---|
| Całkowite koszty | 900 USD |
| Wpływ kosztów (*) | 9 % |

(*)Wpływ kosztów w ujęciu procentowym obliczony jest jako całkowite koszty w zalecany okresie utrzymywania podzielone przez kwotę referencyjną (nominał transakcji Barierowej Opcji Walutowej). 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 roku (zalecany okres utrzymywania) |
|---|---|--|
| 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. | 900 USD 9 % |
| Koszty wyjścia | 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?') | 0 USD 0 % |
| Koszty bieżące | | |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | <i>Nie dotyczy</i> | [] USD (PRIIP) lub [] % |
| Koszty transakcji | <i>Nie dotyczy</i> | [] USD (PRIIP) lub [] % |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Oplaty za wyniki [i premie motywacyjne] | <i>Nie dotyczy</i> | [] USD (PRIIP) 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. Termin zapadalności powinien być zgodny z horyzontem czasowym ekspozycji Klienta na ryzyko rynkowe.

W dowolnym dniu roboczym przed dniem Realizacji masz prawo za zgodą Banku do zawarcia transakcji odkupu wystawionej opcji od Banku. Bank może wyrazić także zgodę na dokonanie Transakcji Odkupu Opcji dla części Kwoty Transakcji. Zawierając transakcję odkupu Opcji ustalone zostaną Warunki Transakcji określone dla Opcji Walutowej Barierowej Call z górną barierą aktywującą oraz Premia którą będziesz musiał zapłacić za odkup Opcji.

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>. Informacja mark-up znajduje się na stronie: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe/informacja-mark-up/>