

## 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 :** Swap Walutowy (FX Swap) sprzedaż EUR za PLN - SPOT, kupno EUR za PLN - 3 miesiące

**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 00 00** 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: **29.11.2024 r.**

Data ostatniej zmiany: **ND**

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:** FX Swap jest instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Art. 2);

**Cele :** Transakcja Swapa Walutowego (FX Swap) składa się z dwóch wymian o przeciwstawnych kierunkach. Polega na sprzedaży (w tym przypadku) Waluty Bazowej za Walutę Niebazową (Wymiana Początkowa) oraz jednoczesnym kupnie (w tym przypadku) Waluty Bazowej za Walutę Niebazową na późniejszy termin rozliczenia (Wymiana Końcowa). Transakcja FX Swap służy zabezpieczeniu płynności finansowej w innej walucie niż posiadana przez Klienta lub przesunięciu pozycji walutowej na termin wcześniejszy lub późniejszy, gdy Klient posiada walutę wymiennalną, która nie jest mu chwilowo potrzebna. FX Swap może być zawarty dla dowolnej pary walutowej oferowanej przez mBank S.A (w tym przypadku EUR/PLN), oraz dla ustalonego w momencie zawierania transakcji terminu zapadalności (Dzień Rozliczenia). Wartość Transakcji FX Swap jest zmienna i zależy od wahań kursu walutowego, w tym przykładzie od pary walutowej EUR/PLN.

W momencie zawierania transakcji FX Swap ustala się kurs FX pierwszej i drugiej wymiany, Dzień Rozliczenia pierwszej (w tym przykładzie SPOT) i drugiej wymiany (w tym przykładzie 3 miesiące) oraz nominał Waluty Bazowej albo Niebazowej, który będzie rozliczany w pierwszej i drugiej wymianie.

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.

**Docelowy inwestor indywidualny:** Ten Produkt przeznaczony jest szczególnie dla Klientów posiadających krótkoterminowe nadwyżki w jednej walucie, a niedobór w innej. Produkt przeznaczony jest również dla Klientów narażonych na niekorzystną zmianę wartości swoich należności lub zobowiązań w związku ze zmianą kursu walutowego, którzy chcą zabezpieczyć swoją ekspozycję na ryzyko rynkowe, a w szczególności:

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 FX Swap:** jest to uzgodniony przy zawieraniu transakcji pomiędzy Tobą a mBankiem S.A. dzień roboczy, w którym nastąpi rozliczenie transakcji. W przyjętym scenariuszu Dzień Rozliczenia przypada na 3 miesiące od Dnia Zawarcia Transakcji.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 miesiące.

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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że inwestowanie w FX Swap wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Ryzyko i zwrot z inwestycji, różni 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.**

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 rynkowych. Rozważając zawarcie transakcji FX Swap powinieneś w szczególności wziąć pod uwagę: ryzyka rynkowe, płynności, 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 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.

### 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 [znacznie/zupełnie] odmienny sposób.

|                              |   |  |
|------------------------------|---|--|
| Zalecany okres utrzymywania: | 3 miesiące  | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
| Przykładowa inwestycja:      | Kwota referencyjna : nominal transakcji FX Swap : |  |
| Scenariusze                  | 10 000 EUR  |  |

**Minimum** Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 3 miesięcy. 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 | 300 EUR   |
|-----------------|--|-----------|
| Niekorzystny    | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | 3%        |
|                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -200 EUR  |
| Umiarkowany     | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | -2%       |
|                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -600 EUR  |
| Korzystny       | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | -6%       |
|                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -2500 EUR |
|                 | Średnia roczna stopa zwrotu*                     | -25%      |

Według danych na dzień 18.11.2024 r.

\* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (nominał transakcji FX Swap). Wartość zwrotu została wyrażona w skali 3 miesięcy.

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, przekraczającą zainwestowaną kwotę. 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 gwarantowany 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 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu).
- zainwestowano 10 000 EUR na 3 miesiące.

|                          | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
|--------------------------|--|
| <b>Całkowite koszty</b>  | 70 EUR   |
| <b>Wpływ kosztów (*)</b> | 0,7 %  |

(\*) Wpływ kosztów w ujęciu procentowym obliczony jest jako całkowite koszty w zalecanym okresie utrzymywania podzielone przez kwotę referencyjną (nominał transakcji FX Swap). 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 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
|---|---|--|
| <b>Koszty wejścia</b>   | 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, jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej,                                      | 70 EUR<br>0,7 %  |
| <b>Koszty wyjścia</b>   | 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 EUR<br>0 %   |
| <b>Koszty bieżące</b>   |   |  |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | <i>Nie dotyczy</i>  | <i>Nie dotyczy</i>   |
| <b>Koszty transakcji</b>  | <i>Nie dotyczy</i>  | <i>Nie dotyczy</i>   |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |   |  |
| <b>Opłaty za wyniki [i premie motywacyjne]</b>                            | <i>Nie dotyczy</i>  | <i>Nie dotyczy</i>   |

#### 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 momencie przed Dniem Rozliczenia Wymiany Końcowej możesz także zawrzeć transakcję zamykającą - transakcję przeciwną do pierwotnie uzgodnionej Wymiany Początkowej lub Wymiany Końcowej wchodzącej w skład transakcji FX Swap, o takim samym Dniu Rozliczenia. Transakcja polega na odkupie sprzedanej albo odsprzedaży kupionej wcześniej Kwoty Transakcji wyrażonej w Walucie Bazowej.

#### 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](mailto: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: [www.mbank.pl/mark-up](http://www.mbank.pl/mark-up)