

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 Inwestycyjna Range Accrual, stabilizacja kursu USD/PLN, waluta USD, 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 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: **01.10.2024 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: Lokata inwestycyjna jest lokatą strukturyzowaną w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Art. 4 ust.1 pkt 41).

Cele : Lokata inwestycyjna Range Accrual – jest transakcją łączącą elementy lokaty terminowej z inwestycją na rynku finansowym. Lokata inwestycyjna Range Accrual stabilizacja kursu, w tym przykładzie 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 USD 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 = kwota lokaty · X% · (n/N) · (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 USD. Lokata Inwestycyjna może być zawarta dla dowolnej pary walutowej, aktywa bazowego oferowanego 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, akceptują ryzyko, że odsetki będą niższe niż oprocentowanie lokat terminowych, 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,

Okres : Termin zapadalności Lokaty Inwestycyjnej: jest to uzgodniony przy zawieraniu transakcji pomiędzy Tobą a mBankiem S.A. Dzień Zakończenia Lokaty. W przyjętym scenariuszu Dzień Zakończenia Lokaty przypada na 3 miesiące od Dnia Zawarcia Transakcji.

Produkt nie może być jednostronnie rozwiązany przez mBank S.A., chyba, że w stosunku do Klienta wystąpi Przepadek 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 3 miesiące.

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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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. Ryzyko i zwrot z inwestycji, różni się w zależności od uzgodnionych warunków transakcji, w tym zastosowanej pary walutowej, aktywa bazowego 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.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek 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, ryzyko niekorzystnej zmiany wartości Aktywa Bazowego lub koszyka aktywów Bazowych, ryzyko zmienności. 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, Opisach transakcji <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe>.

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:	3 miesiące	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania)
Przykładowa inwestycja:	Kwota referencyjna : kwota Lokaty Inwestycyjnej : 10 000 USD	
Scenariusze		

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 3 miesiąca. Możesz stracić część swojego kapitału lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat

Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 USD
Niekorzystny	Średnia roczna stopa zwrotu*	0%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	100 USD
Umiarkowany	Średnia roczna stopa zwrotu*	1%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	100 USD
Korzystny	Średnia roczna stopa zwrotu*	1%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	100 USD

Według danych na dzień 16.09.2024 r., szerokość obserwowanego przedziału kursu : 10%

* Potencjalny zwrot jest obliczony jako końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez kwotę referencyjną (kwota lokaty inwestycyjnej). 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.

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 w dokumencie „Arkusz informacyjny dla deponentów”, dostępnym na stronie <https://www.mbank.pl/pdf/informacje/arkusz-informacyjny-mbank.pdf>

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/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 USD na 3 miesiące.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 miesiącach (zalecany okres utrzymywania)
Całkowite koszty	30 USD
Wpływ kosztów (*)	0,3 %

(*)Wpływ kosztów w ujęciu procentowym obliczony jest jako całkowite koszty w zalecany okresie utrzymywania podzielone przez kwotę referencyjną (kwotę lokaty inwestycyjnej). 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)
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,	30 USD 0,3 %
Koszty wyjścia	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. W przypadku przedterminowego wycofania Lokaty uzgodnione zostaną warunki przedterminowego wycofania Lokaty (patrz sekcja 'Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?')	0 USD 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 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 przekazuje Tobie wycofaną Kwotę Lokaty z ewentualnymi przedterminowymi odsetkami, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną.

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 Banku znajduje się na stronie : www.mbank.pl/mark-up.