

Dokument zawierający kluczowe informacje

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

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 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: **24.07.2018 r.**

Data ostatniej zmiany: **28.03.2025 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: lokowanie nadwyżek środków pieniężnych na rynku walutowym. Lokata Inwestycyjna Range Accrual, stabilizacja kursu („LI”) jest transakcją, która łączy elementy lokaty terminowej i ma wbudowaną opcję walutową, którą kupujesz. LI pozwala Ci na otrzymanie wyższego oprocentowania niż oprocentowanie standardowego depozytu w przypadku stabilizacji kursu w określonym przedziale w okresie trwania LI. Niezależnie od wyniku inwestycji, LI chroni kapitał na zakończenie Okresu Lokaty. Dla określonej pary walutowej możesz lokować Walutę Bazową i Niebazową. Zawierając Lokatę inwestycyjną Range Accrual, Strony uzgadniają, m.in.: kwotę, okres, oprocentowanie, przedział kursu, od którego uzależniona będzie wypłata odsetek po zakończeniu Lokaty oraz wysokość Opłaty Manipulacyjnej. Wypłacimy Ci odsetki, gdy kurs fixingu ogłoszony przez Narodowy Bank Polski znajduje się w ustalonym przedziale. Jeżeli w okresie obserwacji kursów fixing ani razu nie znajdzie się w określonym przedziale to odsetki wyniosą 0 i zostanie Ci tylko zwrócony zainwestowany kapitał. Wysokość oprocentowania zależna jest od liczby dni, w których kurs przyjmuje wartość z przedziału zdefiniowanego w warunkach Lokaty. Lokata Inwestycyjna może być zawarta dla dowolnej pary walutowej, aktywa bazowego oferowanego przez mBank S.A. oraz dla ustalonego w momencie zawierania Okresu Lokaty.

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, którzy:

- oczekują wyższego oprocentowania niż na lokacie terminowej, akceptują ryzyko, że odsetki mogą być niższe niż oprocentowanie lokat terminowych oraz:
- zawierają transakcje, które wynikają z potrzeby inwestycji kapitału, aby dostosować inwestycję do Swojej struktury płynnościowej i horyzontu czasowego zainwestowania wolnych środków,
- posiadają wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty, oraz
- rozumieją cechy i ryzyka związane z produktem lub korzystają 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.

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 2 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, różnią 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: ryzyko 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 rozwine.

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	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	0 USD
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu*</i>	0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	0 USD
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu*</i>	0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	100 USD
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu*</i>	1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	100 USD
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu*</i>	1%

Według danych na dzień 24.01.2025 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 „Arkusze 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 gwarantowany 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 zalecanym 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 założoną Lokatę inwestycyjną tylko w całości co wiąże się z pobraniem przez bank Opłaty Manipulacyjnej, która pomniejszy kapitał Lokaty. Kwota przedterminowych odsetek wyniesie 0. 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 pomniejszoną o Opłatę Manipulacyjną. Szczegóły znajdują się w Opisie Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych.

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/runki-finansowe>. Informacja mark-up Banku znajduje się na stronie: www.mbank.pl/mark-up.