

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: **10 listopada 2023 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. Jeśli takich dni nie było, 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 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 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.

Skasyfikowaliśmy 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.

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.

Jeśli utrzymasz lokatę do końca okresu 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, 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 lub Warunkach współpracy, Regulaminach transakcji lub 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 :	
Scenariusze	10 000 USD	

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji przed upływem 3 miesięcy. 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	200 USD
Korzystny	Średnia roczna stopa zwrotu*	2%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	200 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu*	2%

Według danych na dzień 06.10.2023 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 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	100 USD
Wpływ kosztów (*)	1 %

(*)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,	100 USD 1 %
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 zwróci Ci wycofaną kwotę lokaty, kwotę przedterminowych odsetek i pobierze 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 : <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe/informacja-mark-up/informacja-mark-up/>.