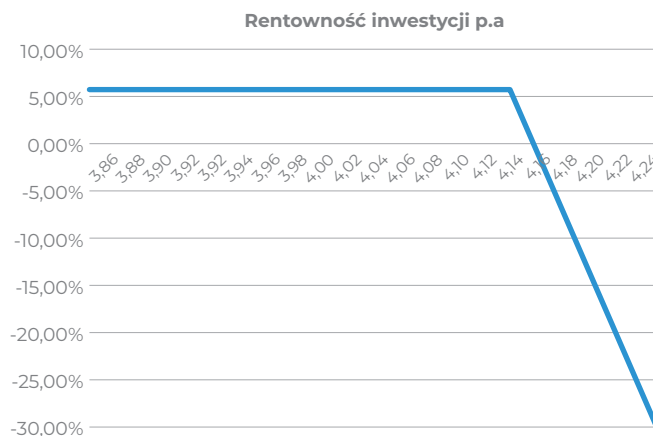


Scenariusz Inwestycji Dwuwalutowej

Przykładowe poglądowe warunki transakcji „Inwestycji Dwuwalutowej” z dniem rozliczenia za 1 miesiąc.

Dzień uzgodnienia warunków transakcji	7 lutego 2024 r.
Waluta Inwestycji	USD
Druga Waluta Inwestycji	PLN
Kwota Inwestycji	100 000 USD
Okres Inwestycji	1 miesiąc
Kurs realizacji	4,1200
Oprocentowanie Inwestycji	7,30% p.a
Odsetki od Inwestycji	580 USD
Kurs rozliczeniowy na moment zawarcia	4,0400



Pojęcia pisane dużą literą mają znaczenie takie, jak w Regulaminie „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego” i Opisach Transakcji.

Efekt ekonomiczny

■ Jeśli Kurs Realizacji < Kurs Rozliczeniowy

Klient ponosi stratę na Inwestycji a Kwotę Inwestycji oraz należne odsetki otrzyma w Walucie Niebazowej (PLN).

■ jeśli Kurs Realizacji ≥ Kurs Rozliczeniowy

Klient osiąga zysk na Inwestycji a Kwotę Inwestycji oraz należne odsetki otrzyma w Walucie Bazowej (USD).

Potencjalny wynik ekonomiczny (zysk/strata) na inwestycji na moment zawarcia

Tabela pokazuje potencjalny zysk i potencjalną stratę na inwestycji przy różnych, przykładowych poziomach Kursu Rozliczeniowego.

Kurs rozliczeniowy	Wyplata inwestycji	Waluta wypłaty	Wartość inwestycji w USD	Zysk/strata w USD	Rentowność inwestycji % p.a.
3,8600	100 580	USD	100 580	580	7,30%
3,8800	100 580	USD	100 580	580	7,30%
3,9000	100 580	USD	100 580	580	7,30%
3,9200	100 580	USD	100 580	580	7,30%
3,9400	100 580	USD	100 580	580	7,30%
3,9600	100 580	USD	100 580	580	7,30%
3,9800	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,0000	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,0200	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,0400	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,0600	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,0800	100 580	USD	100 580	580	7,30%

Kurs rozliczeniowy	Wyplata inwestycji	Waluta wyplaty	Wartosc inwestycji w USD	Zysk/strata w USD	Rentownosc inwestycji % p.a.
4,1000	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,1200	100 580	USD	100 580	580	7,30%
4,1400	414 390	PLN	100 094	94	1,18%
4,1600	414 390	PLN	99 613	-387	-4,87%
4,1800	414 390	PLN	99 136	-864	-10,87%
4,2000	414 390	PLN	98 664	-1 336	-16,81%
4,2200	414 390	PLN	98 197	-1 803	-22,70%
4,2400	414 390	PLN	97 733	-2 267	-28,53%

Nota prawna – przeczytaj uważnie

mBank S.A. informuje, że po dokonaniu badania adekwatności Klienta, może okazać się że Klient będzie nieadekwatny dla wymienionych w niniejszym materiale instrumentów finansowych oraz znajdować się w negatywnej Grupie Docelowej określonej dla nich, w takim przypadku mBank S.A. ma prawo odmówić zawarcia Transakcji.

Inwestowanie w opcje walutowe wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Klient winien mieć świadomość, że zawarcie transakcji opisanej w niniejszym materiale niesie za sobą ryzyko poniesienia nieograniczonej straty. mBank S.A. nie gwarantuje zwrotu wniesionego kapitału, ani nie gwarantuje osiągnięcia zakładanego przez Klienta zysku lub efektu ekonomicznego.

Klient rozważając zawarcie transakcji powinien 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, warunki świadczenia usług oraz opłaty związane z zawarciem transakcji zostały zamieszczone w załączonych do Umowy ramowej Zasadach współpracy lub Warunkach współpracy, Regulaminach transakcji lub Opisach transakcji oraz zamieszczone na stronie internetowej mBanku: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe/>.

mBank S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Klienta i ich skutki, w szczególności za poniesione przez Klienta szkody (zarówno rzeczywiste, jak i utracone zyski). mBank S.A. zgodnie ze swoją znajomością rynku i wiedzą przedstawił w niniejszym materiale ryzyka związane z opisywaną w nim transakcją.

Transakcja służąca zabezpieczeniu ryzyka finansowego Klienta powinna być dopasowana do charakteru otwartej pozycji walutowej przedsiębiorstwa Klienta – nominału oraz terminu zapadalności. Niedopasowanie transakcji finansowej do struktury przepływów finansowych w przedsiębiorstwie, w dniu zawierania transakcji jak i w dniu zapadalności (np. w wyniku zmiany sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa wskutek wygaśnięcia bazowych kontraktów handlowych), może skutkować powstaniem dodatkowego ryzyka (pozycji spekulacyjnej).

Niniejszy materiał nie stanowi doradztwa inwestycyjnego, porady ani rekomendacji dotyczącej kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych. Przedstawione scenariusze zostały sporządzone w oparciu o przykładowe poglądowe dane mające na celu przedstawienie wpływu zmian kursu rynkowego na wynik rozliczenia w różnych warunkach rynkowych (w warunkach pozytywnych jak i negatywnych). W przypadku zamiaru Klienta zawarcia transakcji, mBank S.A. nie gwarantuje, że będzie ona oparta na tych samych parametrach i kwotowaniach, jak transakcje wskazane w niniejszym materiale. Należy w szczególności wziąć pod uwagę, że zmienność warunków rynkowych może być znacznie wyższa, niż założona w przedstawionej informacji.

Klient nie powinien podejmować żadnych decyzji inwestycyjnych wyłącznie na podstawie niniejszego materiału bez dokonania własnych dalszych analiz. mBank S.A. rekomenduje również zasięgnięcie przez Klienta niezależnych, profesjonalnych porad doradców: inwestycyjnego, prawnego, podatkowego i rachunkowego. Klient powinien z pomocą tych doradców dokonać oceny ryzyka każdej zawieranej transakcji oraz jej skutków ekonomicznych, prawnych, podatkowych i księgowych. Decyzje w przedmiocie zawarcia z mBankiem S.A. transakcji, w tym również momentu jej zawarcia, Klient podejmuje w sposób samodzielny i niezależny od mBanku S.A.

Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i ma on charakter wyłącznie informacyjny.

Niniejszy materiał i wszelkie zawarte w nim informacje mają charakter poufny (stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa mBank S.A.) i mogą być wykorzystane wyłącznie przez Klienta. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być udostępnione osobom trzecim bez uprzedniej pisemnej zgody mBanku S.A., za wyjątkiem wyżej wymienionych doradców, z których usług Klient korzysta w celu podjęcia decyzji w sprawie zawarcia transakcji z mBank S.A., jednakże pod warunkiem, że przekazane w ten sposób informacje będą traktowane przez tych doradców jako poufne i będą należycie chronione.