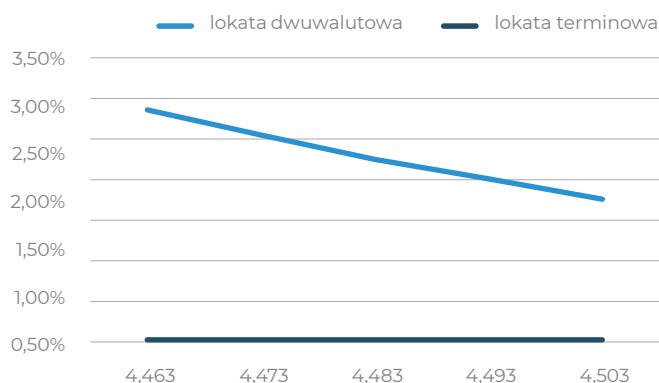


Scenariusz Lokaty Dwuwalutowej

Przykładowe poglądowe warunki transakcji „Lokaty Dwuwalutowej” z dniem rozliczenia za 12 miesięcy

Dzień uzgodnienia warunków transakcji:	13.07
Waluta lokaty:	EUR
Druga waluta lokaty:	PLN
Kwota lokaty:	50 000,00 EUR
Dzień otwarcia lokaty:	13.07
Dzień zakończenia lokaty:	Po 12 m-ce
Dzień fixingu:	Po 12 m-ce
Oprocentowanie lokaty terminowej:	0,00% p.a.



Wysokość bonusu i oprocentowania lokaty dwuwalutowej dla przykładowych lokat dwuwalutowych w zależności od wybranego kursu przewalutowania ilustruje tabela 1

Tabela 1

kurs przewalutowania	4,4630	4,4730	4,4830	4,4930	4,5030
	spot	spot	spot + 0,0100	spot + 0,0200	spot + 0,0300
wysokość bonusu	235,00 EUR	210,00 EUR	185,00 EUR	165,00 EUR	145,00 EUR
oprocentowanie lokaty dwuwalutowej	2,86% p.a.	2,55% p.a.	2,25% p.a.	2,01% p.a.	1,76% p.a.

Przykładowe scenariusze wypłaty przy różnych, hipotetycznych poziomach kursu referencyjnego dla lokaty dwuwalutowej z kursem przewalutowania na poziomie 4,4830 pokazuje poniższa tabela:

kurs referencyjny	4,1423	4,3126	4,4830	4,6534	4,8237
kwota otrzymana po zakończeniu lokaty	50 185,00 EUR	50 185,00 EUR	224 979,36 PLN	224 979,36 PLN	224 979,36 PLN
zysk/strata wyrażona w walucie lokaty*	185,00 EUR	185,00 EUR	185,00 EUR	-1 652,22 EUR	-3 359,67 EUR

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 instrumenty finansowe oraz produkty strukturyzowane 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. Przedstawiony scenariusz został sporządzony 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.