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 i potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Terminowa Transakcja Walutowa**.**
Sprzedaż waluty USD za PLN w terminie do 12 miesięcy. Kwota Transakcji = 10.000 USD.
VeloBank S.A.
www.velobank.pl
Więcej informacji tel. 0048 22 379 30 54.

Właściwym organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.
Data dokumentu: 02.04.2021.
Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj produktu: Instrument pochodny.

Cele: Transakcja zabezpiecza sprzedającego EUR za USD przed ryzykiem spadku kursu walutowego USD/PLN w przyszłości powyżej określonego poziomu.

Wynik na transakcji zależy od kształtowania się kursu USD/PLN. Wynik na transakcji uzyskiwany jest poprzez porównanie kursu Terminowej Transakcji Walutowej do kursu rynkowego w momencie jej rozliczania.

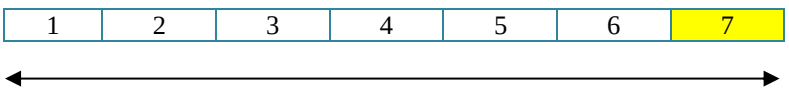
Rekomendowany czas trwania transakcji: do 12 miesięcy. Jeden termin zapadalności nie istnieje, termin zapadalności transakcji jest indywidualnie ustalany z Klientem. Bank jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania transakcji, w przypadku zaistnienia warunków, o których mowa w Regulaminie Transakcji Skarbowych

Docelowy Inwestor Indywidualny: posiada nadwyżkę wpływów w USD wynikające ze sprzedaży produktów i usług rozliczanych w USD, dla którego niezabezpieczenie kursu walutowego może spowodować osiągnięcie innego niż zakładany rezultatu z działalności operacyjnej.

Produkt przeznaczony jest dla Klientów posiadających wiedzę, doświadczenie oraz możliwości do ponoszenia dużego ryzyka straty na produkcie w zamian za możliwość uzyskanie pełnego zabezpieczenia kursu walutowego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko Wyższe ryzyko

Powyższy wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz ocenia ryzyko produktu w skali od 1 do 7. Pokazuje on także, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu niekorzystnych zmian kursu walutowego, płynności, lub wskutek min. problemów płynnościowych, kredytowych Banku

Zalecane ramy czasowe utrzymywania produktu to okres do 12 miesięcy, zaleca się utrzymywanie produktu do końca okresu zapadalności, w przeciwnym przypadku może pojawić się niższy zwrot na produkcie związany min. z brakiem płynności .

Wskaźnik ryzyka dla tego produktu wynosi 7 na 7. Poziom 7. klasy ryzyka oznacza, że został sklasyfikowany, jako produkt o najwyższym stopniu ryzyka. Mogą pojawić się bardzo duże straty w związku z zaistnieniem niekorzystnych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych.

Produkt nie zawiera żadnej ochrony kapitału, więc w najgorszym scenariuszu można stracić znaczną część lub całą kwotę inwestycji.

W przypadku niekorzystnego kształtowania się kursu USDPLN pojawia się ryzyko związane z dodatkowymi zobowiązaniami finansowymi w postaci konieczności wniesienia depozytu zabezpieczającego. Strata może wynikać nie tylko z ryzyka rynkowego, ale także z ryzyka związanego z Bankiem.

Scenariusze		12M
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów**	5.844,97 USD
	Zwrot w skali roku	-37.77% p.a
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów**	8.485,69 USD
	Zwrot w skali roku	-13.77% p.a.
scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów**	9.797,53 USD
	Zwrot w skali roku	-1,84% p.a.
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot można otrzymać po odliczeniu kosztów**	11.262,66 USD
	Zwrot w skali roku	11,48% p.a.

Powyższa tabela pokazuje wartości, jakie można otrzymać w przypadku transakcji na 12M w różnych scenariuszach wydarzeń zakładając, że zawrze się transakcje zabezpieczającą kurs sprzedaży 10.000 USD za PLN. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu.

Powyższe scenariusze prezentują, jak może spisywać się transakcja i można je porównywać ze scenariuszami innych produktów. Scenariusz warunków skrajnie niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić pieniędzy. Scenariusze te są szacunkiem przyszłych wyników na bazie przeszłych danych i nie są poprawnym wyznacznikiem, co za tym idzie to co otrzymuje się może się różnić zależnie od tego, jak będzie kształtował się rynek oraz jak długo będzie utrzymywana transakcja. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu zapadalności. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będzie trzeba ponieść wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

Obliczenia uwzględniają wartość nominalną, zostały przeprowadzone w oparciu o kształtowanie się ceny instrumentu bazowego z dnia wyceny w porównaniu z możliwymi wartościami instrumentu bazowego w przyszłości.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora mogą wpływać na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Co się stanie, jeśli VeloBank S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Transakcja nie jest objęta żadnymi gwarancjami.
Klient może także ponieść stratę w przypadku niewykonania zobowiązania przez Bank.

Jakie są koszty?

Prezentacja kosztów

Zmniejszenie zwrotu z produktu pokazuje, jaki wpływ będą miały łączne ponoszone koszty na zwrot z inwestycji, który można uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zainwestowano 10 000 USD. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

-Koszty jednorazowe - maksymalnie 4% nominału transakcji - faktycznie poniesione koszty mogą być niższe
-Koszty bieżące - brak
-Koszty dodatkowe - brak

Tabela pokazuje skumulowane koszty produktu dla okresu 12M trwania produktu.

Przyjęto założenie, że zawarto transakcję na 10.000 USD na okres 12M Wyliczenia opierają się na danych z przeszłości i mogą się różnić w przyszłości.

Inwestycja 10.000 USD	Jeśli transakcja rozliczy się po 12 miesiącach
Całkowite koszty	440,00 USD
Obniżenie rentowności	4,09% p.a.

Struktura Kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	4,00%	Jest to maksymalny koszt, możliwe, że będzie niższy. Koszt ten jest wliczony w cenę instrumentu
	Koszty wyjścia	4,00%	Koszt pojawia się tylko, przy wyjściu z transakcji przed datą zapadalności. Jest to maksymalny koszt, możliwe, że będzie niższy
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Brak kosztów
	Pozostałe koszty bieżące	0,00%	
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	
	Premie motywacyjne	0,00%	

Jak długo powinno się posiadać produkt i czy można wcześniej wypłacić pieniądze?

Zgodnie z potrzebami można wybrać dowolnie długi okres na jaki ryzyko wzrostu kursu walutowego ma być zabezpieczone, ale nie dłuższy niż 12 miesięcy.

Ten produkt przygotowany jest z myślą o zabezpieczeniu ryzyka spadku kursu USDPLN na okres dostosowany do ryzyka walutowego, które Klient chce zabezpieczyć. Jeśli zabezpieczona ekspozycja przestanie występować, powinno się rozważyć zamknięcie przedterminowe transakcji.

Dokonanie przyspieszenia daty rozliczenia Transakcji Terminowej przed terminem zapadalności jest możliwe, przyspieszenie może negatywnie wpłynąć na zwrot z transakcji, koszt temu towarzyszący może sięgnąć 4,% wartości nominału transakcji.

Jak można złożyć skargę?

Skargi i reklamacje , mogą być składane przez Klientów:

a) w formie pisemnej, wysyłając na adres korespondencyjny Banku: VeloBank S.A. Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C; 00-843 Warszawa lub składając w placówce Banku.
b) telefonicznie, poprzez kontakt z infolinią Banku pod numerami prezentowanymi w placówkach i na stronie internetowej Banku www.velobank.pl.
c) telefonicznie, poprzez kontakt z uprawnionym pracownikiem Biura Sprzedaży Produktów Skarbowych pod numerami telefonów wskazanymi w umowie lub zaprezentowanymi na stronie internetowej Banku www.velobank.pl lub na adres e-mail: bsp@velobank.pl.

Inne ważne informacje

Dodatkowe dokumenty w tym Umowa Ramowa o Transakcje Skarbowe oraz Regulamin Transakcji Skarbowych regulujące zawieranie tego typu transakcji mogą zostać udostępnione na żądanie Klienta przed nawiązaniem współpracy. Na wstępnym etapie ich udostępnianie nie jest wymagane przez prawo. Wymagane jest udostępnienie i podpisanie ww. Umowy przez zawarciem transakcji.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje obowiązuje od dnia 3 stycznia 2018 roku.