

Scenariusze Lokat Inwestycyjnych

Lokata inwestycyjna jest lokatą strukturyzowaną w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Art. 4 ust.1 pkt 41).

Poniżej przedstawione zostały przykładowe poglądowe warunki transakcji Lokaty Inwestycyjnej z dniem rozliczenia za 1 miesiąc, przy założeniu, że zostanie ona utrzymana do terminu zapadalności

Przed terminem zapadalności możesz wycofać Lokatę Inwestycyjną tylko w całości. Jeżeli nie dotrzymasz jej do terminu zapadalności możesz ponieść stratę – wycofanie Lokaty Inwestycyjnej wiąże się z pobraniem przez bank Opłaty Manipulacyjnej, która pomniejszy kapitał Lokaty Inwestycyjnej. Kwota przedterminowych odsetek wyniesie 0.

Szczegółowe informacje znajdziesz <http://www.mbank.pl/opis-inwestycji-dwuwalutowych-i-lokat-inwestycyjnych>

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

Nazwa Transakcji	Lokata Inwestycyjna Range Accrual stabilizacja kursu
Dzień uzgodnienia warunków transakcji	05 sierpnia 2025 r.
Kwota i Waluta Lokaty	100 000 EUR
Para walutowa	EUR/PLN
Okres Lokaty	1 miesiąc
Ilość fixingów w trakcie trwania LI	22 dni
Przedział kursu* * liczba dnia obserwacji kursu	4,2000 – 4,35000
Oprocentowanie maksymalne	2,50 % p.a
Oprocentowanie minimalne	0,00 % p.a.
Maksymalne Odsetki	205 EUR
	Oprocentowanie naliczy się za każdy dzień roboczy, w którym kurs fixing NBP znajdzie się w ustalonym przedziale.
Efekt ekonomiczny	- Jeśli kurs fixing znajdzie się w przedziale kursu 0 dni, to oprocentowanie i odsetki wyniosą 0. Zwrócimy Ci Kwotę Lokaty w dniu jej zakończenia. - Jeśli kurs fixing znajdzie się w przedziale kursu 22 dni, to narosłe oprocentowanie wyniesie 2,50 % p.a, a odsetki 205 EUR. Zwrócimy Ci Kwotę Lokaty oraz narosłe odsetki.

Potencjalny wynik ekonomiczny na Lokacie na moment zawarcia

Tabela pokazuje symulację zależności Oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej od ilości dni, w których kurs był w przedziale.

Ilość dni, w których kurs był w przedziale	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w EUR	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w EUR
0	0%	0	100 000
1	0,11%	9	100 009
2	0,23%	19	100 019
3	0,34%	28	100 028
4	0,45%	37	100 037
5	0,57%	47	100 047
6	0,68%	56	100 056
7	0,80%	65	100 065
8	0,91%	75	100 075
9	1,02%	84	100 084

Ilość dni, w których kurs był w przedziale	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w EUR	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w EUR
10	1,14%	93	100 093
11	1,25%	103	100 103
12	1,36%	112	100 112
13	1,48%	121	100 121
14	1,59%	131	100 131
15	1,70%	140	100 140
16	1,82%	149	100 149
17	1,93%	159	100 159
18	2,05%	168	100 168
19	2,16%	177	100 177
20	2,27%	187	100 187
21	2,39%	196	100 196
22	2,50%	205	100 205

Nazwa Transakcji	Lokata Inwestycyjna spadek kursu
Dzień uzgodnienia warunków transakcji	05 sierpnia 2025 r.
Kwota i Waluta Lokaty	1 000 000 PLN
Para walutowa	EUR/PLN
Okres Lokaty	1 miesiąc
Poziom kursu	4,2000
Oprocentowanie maksymalne	3,50 % p.a
Oprocentowanie minimalne	0,00 % p.a.
Kwota Odsetek	2 876 PLN
Efekt ekonomiczny	Jeżeli 2 dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty kurs fixing NBP < poziomowi kursu ustalonego dla Lokaty
	Osiągasz zysk i w dniu zakończenia Lokaty otrzymasz Kwotę Lokaty i Kwotę Odsetek
	Jeżeli 2 dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty kurs fixing > lub = poziomowi kursu ustalonego dla Lokaty
	Nie osiągasz zysku i w dniu zakończenia Lokaty otrzymasz jedynie Kwotę Lokaty

Potencjalny wynik ekonomiczny na Lokacie na moment zawarcia
Tabela pokazuje potencjalny zysk lub jego brak na Lokacie Inwestycyjnej przy różnych, przykładowych poziomach kursów fixing

Poziom kursu (fixing)	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w PLN	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w PLN
4,0400	3,50%	2 876	1 002 876
4,0600	3,50%	2 876	1 002 876
4,0800	3,50%	2 876	1 002 876
4,1000	3,50%	2 876	1 002 876
4,1200	3,50%	2 876	1 002 876
4,1400	3,50%	2 876	1 002 876
4,1600	3,50%	2 876	1 002 876

Poziom kursu (fixing)	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w PLN	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w PLN
4,1800	3,50%	2 876	1 002 876
4,2000	0,00%	0	1 000 000
4,2200	0,00%	0	1 000 000
4,2400	0,00%	0	1 000 000
4,2600	0,00%	0	1 000 000
4,2800	0,00%	0	1 000 000
4,3000	0,00%	0	1 000 000
4,3200	0,00%	0	1 000 000
4,3400	0,00%	0	1 000 000

Nazwa Transakcji	Lokata Inwestycyjna wzrost kursu
Dzień uzgodnienia warunków transakcji	05 sierpnia 2025 r.
Kwota i Waluta Lokaty	100 000 USD
Para walutowa	USD/PLN
Okres Lokaty	1 miesiąc
Poziom kursu	3,7000
Oprocentowanie maksymalne	3,75 % p.a
Oprocentowanie minimalne	0,0 % p.a.
Kwota Odsetek	308 USD

Efekt ekonomiczny

- Jeżeli 2 dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty kurs fixing NBP > poziomemu kursu ustalonego dla Lokaty

Osiągasz zysk i w dniu zakończenia Lokaty otrzymasz Kwotę Lokaty i Kwotę Odsetek

- Jeżeli 2 dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty kurs fixing < lub = poziomemu kursu ustalonego dla Lokaty

Nie osiągasz zysku i w dniu zakończenia Lokaty otrzymasz jedynie Kwotę Lokaty

Potencjalny wynik ekonomiczny na Lokacie na moment zawarcia

Tabela pokazuje potencjalny zysk lub jego brak na Lokacie Inwestycyjnej przy różnych, przykładowych poziomach kursów fixing

Poziom kursu (fixing)	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w USD	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w USD
3,5400	0,00%	0	100 000
3,5600	0,00%	0	100 000
3,5800	0,00%	0	100 000
3,6000	0,00%	0	100 000
3,6200	0,00%	0	100 000
3,6400	0,00%	0	100 000
3,6600	0,00%	0	100 000
3,6800	0,00%	0	100 000
3,7000	0,00%	0	100 000
3,7200	3,75%	308	100 308
3,7400	3,75%	308	100 308

Poziom kursu (fixing)	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w USD	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w USD
3,7600	3,75%	308	100 308
3,7800	3,75%	308	100 308
3,8000	3,75%	308	100 308
3,8200	3,75%	308	100 308
3,8400	3,75%	308	100 308

Nazwa Transakcji	Lokata Inwestycyjna stabilizacja kursu
Dzień uzgodnienia warunków transakcji	05 sierpnia 2025 r.
Kwota i Waluta Lokaty	1 000 000 PLN
Para walutowa	USD/PLN
Okres Lokaty	1 miesiąc
Przedział kursu	3,5800 – 3,7200
Oprocentowanie maksymalne	4,20 % p.a
Oprocentowanie minimalne	0,00 % p.a.
Kwota Odsetek	3 452 PLN
Efekt ekonomiczny	Jeżeli 2 dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty kurs fixing NBP znajdzie się w przedziale kursu Osiągasz zysk i w dniu zakończenia Lokaty otrzymasz Kwotę Lokaty i Kwotę Odsetek Jeżeli 2 dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty kurs fixing nie znajdzie się w przedziale kursu Nie osiągasz zysku i w dniu zakończenia Lokaty otrzymasz jedynie Kwotę Lokaty

Potencjalny wynik ekonomiczny na Lokacie na moment zawarcia
Tabela pokazuje potencjalny zysk lub jego brak na Lokacie Inwestycyjnej przy różnych, przykładowych poziomach kursów fixing

Poziom kursu (fixing)	Oprocentowanie p.a.	Kwota Odsetek w PLN	Wypłata z Lokaty Inwestycyjnej w PLN
3,5300	0,00%	0	1 000 000
3,5500	0,00%	0	1 000 000
3,5700	0,00%	0	1 000 000
3,5900	4,20%	3 452	1 003 452
3,6100	4,20%	3 452	1 003 452
3,6300	4,20%	3 452	1 003 452
3,6500	4,20%	3 452	1 003 452
3,6700	4,20%	3 452	1 003 452
3,6900	4,20%	3 452	1 003 452
3,7100	4,20%	3 452	1 003 452
3,7300	0,00%	0	1 000 00
3,7500	0,00%	0	1 000 00
3,7700	0,00%	0	1 000 00
3,7900	0,00%	0	1 000 00
3,8100	0,00%	0	1 000 00

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 będzie znajdować się w negatywnej Grupie Docelowej określonej dla nich. W takim przypadku mBank S.A. ma prawo odmówić zawarcia Transakcji.

Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Klient powinien mieć świadomość, że zawarcie transakcji opisanej w niniejszym materiale niesie za sobą ryzyko poniesienia straty – mBank S.A. gwarantuje zwrot wniesionego kapitału jedynie pod warunkiem utrzymania Lokaty Inwestycyjnej do terminu zapadalności.

Klient rozważając zawarcie transakcji powinien w szczególności wziąć pod uwagę: ryzyka rynkowe, w tym ryzyko niekorzystnej zmiany wartości Aktywa bazowego lub koszyka Aktywów bazowych, ryzyko zmienności (ryzyko niekorzystnej opłaty pobieranej od klienta z tytułu wycofania LI przed terminem zapadalności lub potencjalnie wysoką zmienność cen/wycen transakcji). Dodatkowo, Klient powinien wziąć pod uwagę ryzyko prawne, oraz ryzyko zaciągnięcia zobowiązania finansowego w wyniku zawierania transakcji. Szczegółowe opisy ryzyk, warunki świadczenia usług oraz opłaty związane z zawarciem transakcji zostały zawarte 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/misp-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.

Niniejszy materiał nie stanowi doradztwa inwestycyjnego, porady ani rekomendacji dotyczącej kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, ani rekomendacji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku. 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). Niewiadome są jednak wartości aktywów bazowych w wyznaczonych dniach obserwacji, które mają wpływ na ostateczny wynik inwestycji. 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.

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. Decyzję 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.