



**ALIOR  
BANK**

Biuro Maklerskie

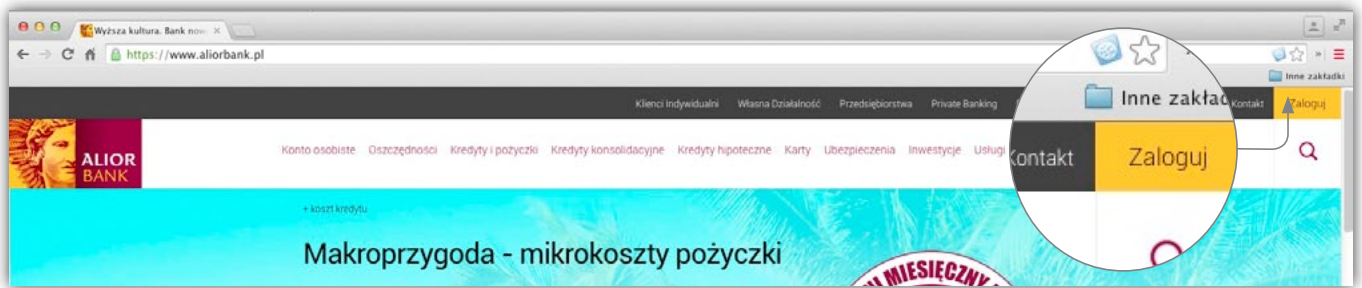
PRZEWODNIK DLA INWESTORÓW

# FUNDUSZE INWESTYCYJNE

## SPIS TREŚCI

1. Pierwsze logowanie do Systemu Bankowości Internetowej Alior Banku . . . . .	1
2. Podpisanie Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa . . . . .	2
3. Złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych . . . . .	4
4. Złożenie zlecenia dopłaty, sprzedaży, zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych . . . . .	7
5. Weryfikacja informacji o nabywanych funduszach . . . . .	10
6. Przegląd aktualnie posiadanych funduszy . . . . .	11

# 1. PIERWSZE LOGOWANIE DO SYSTEMU BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ALIOR BANKU

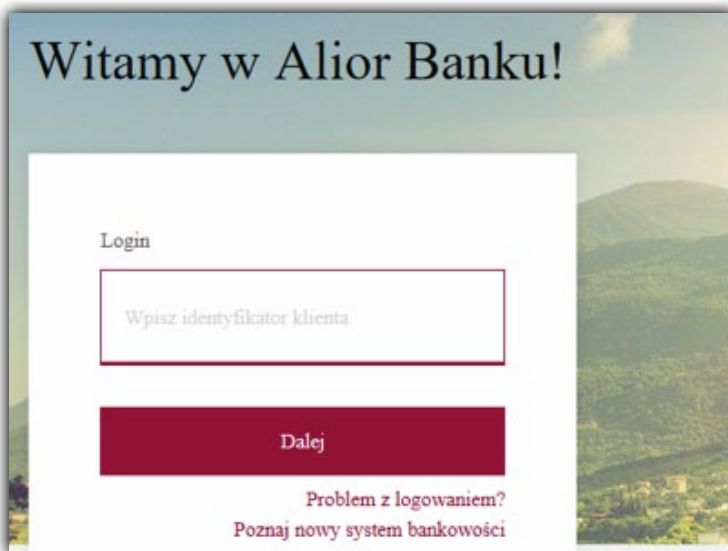


Zalogowanie do Systemu Bankowości Internetowej Alior Banku jest możliwe po kliknięciu w przycisk **Zaloguj** w prawym, górnym rogu strony internetowej <http://www.aliorbank.pl> lub poprzez wpisanie bezpośredniego adresu <https://aliorbank.pl>.

Na pierwszym ekranie niezbędne jest podanie identyfikatora Klienta. Jest nim numer kartoteki Klienta w Alior Banku, tzw. **8-cyfrowy numer CIF** podany w treści przelewu zwrotnego przy wniosku internetowym lub na umowie ramowej przy podpisywaniu umowy w Oddziale.

Na drugim ekranie wymagane jest podanie **hasła startowego**, które wysyłane jest automatycznie jako wiadomość SMS na zaufany numer telefonu – numer wskazany do przesyłania wiadomości z Banku. Kolejny ekran pozwala na **wpisanie hasła**, za pomocą którego Klient będzie logował się do Systemu Bankowości Internetowej w przyszłości.

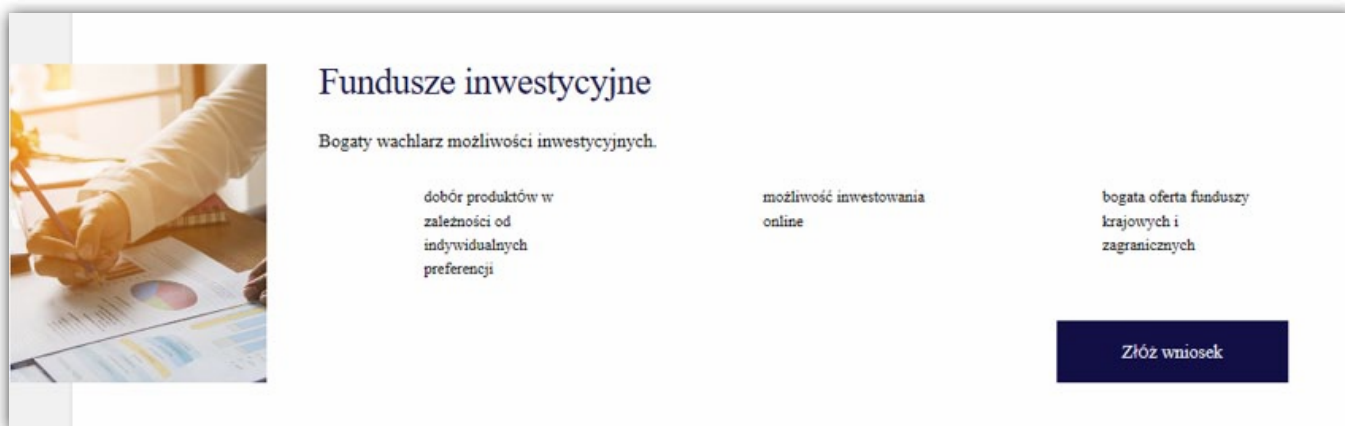
**Autoryzacja hasłem startowym jest jednorazowa.** Każde kolejne logowanie do Systemu Bankowości Internetowej będzie wymagało wprowadzenia losowo wybranych znaków z ustanowionego przez Klienta hasła, np. kiedy pole z cyfrą „3” będzie puste, musimy wprowadzić trzeci znak z naszego hasła. Analogicznie postępujemy w przypadku pozostałych pustych pól. Dla bezpieczeństwa przed wpisaniem hasła prezentowany jest indywidualny obrazek bezpieczeństwa (możliwość jego edycji znajduje się w Ustawieniach systemu). Jeżeli zaprezentowany obrazek jest inny od zawsze wykorzystywanego, należy sprawdzić poprawność wpisanego identyfikatora lub skontaktować się z infolinią banku – **19 502**.



## 2. PODPISANIE UMOWY O PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA

Zarządzanie Funduszami Inwestycyjnymi możliwe jest w systemie Bankowości Internetowej w zakładce **Oferty/ Inwestycje**.

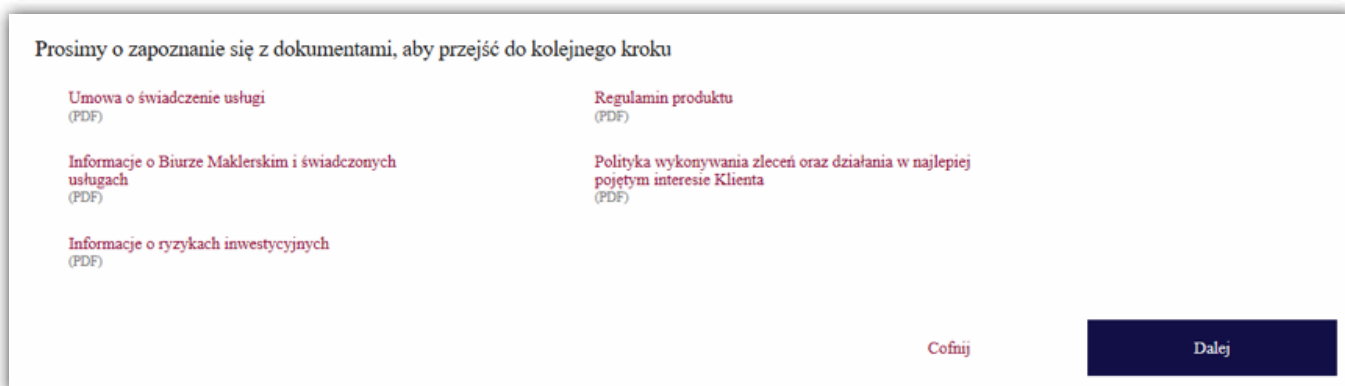
Przed złożeniem pierwszej dyspozycji lub w przypadku braku aktywnej umowy system automatycznie przekieruje Cię do zawarcia Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa przez Biuro Maklerskie Alior Bank SA oraz do ankiety MiFID, na podstawie której, zostanie określony Twój profil inwestycyjny. Akceptacja dokumentów odbywa się poprzez podpis kodem SMS.



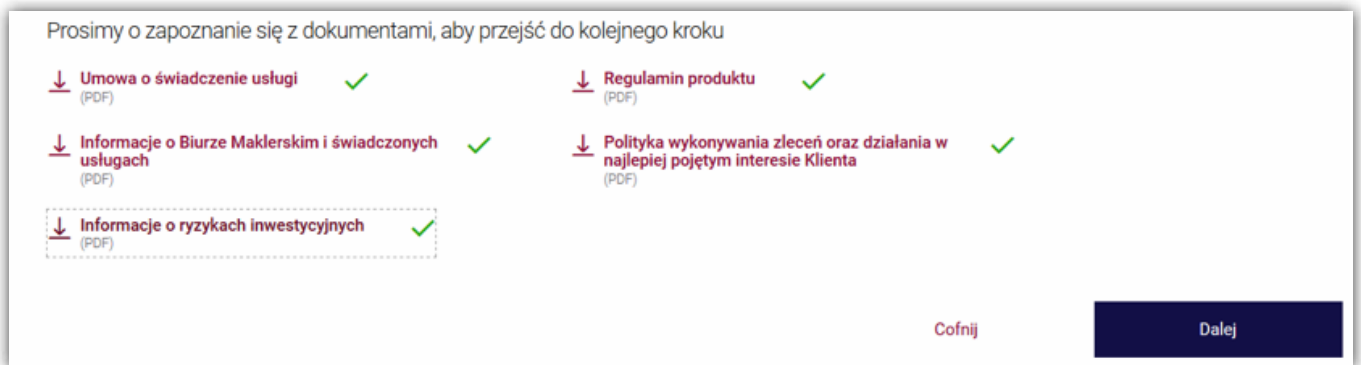
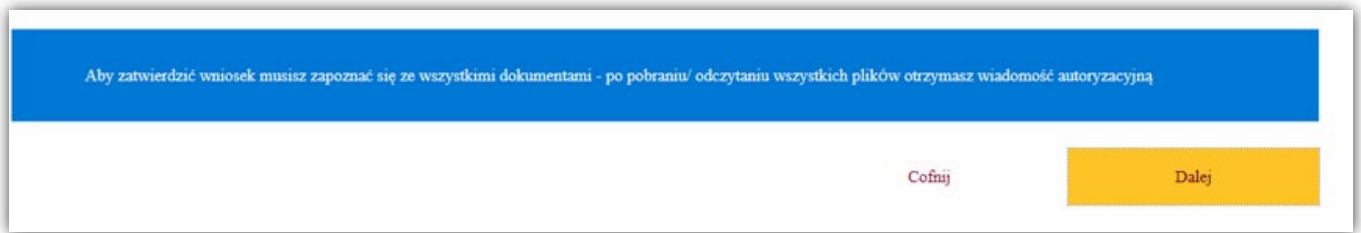
W przypadku gdy nie posiadasz określonego profilu inwestycyjnego, warto wypełnić go w tym momencie (poniższy ekran pojawi się po kliknięciu kafla „Złóż wniosek”). Profil inwestycyjny umożliwi weryfikację rodzajów funduszy, które są odpowiednie do posiadanej przez Ciebie wiedzy, akceptacji poziomu ryzyka, horyzontu inwestycyjnego.



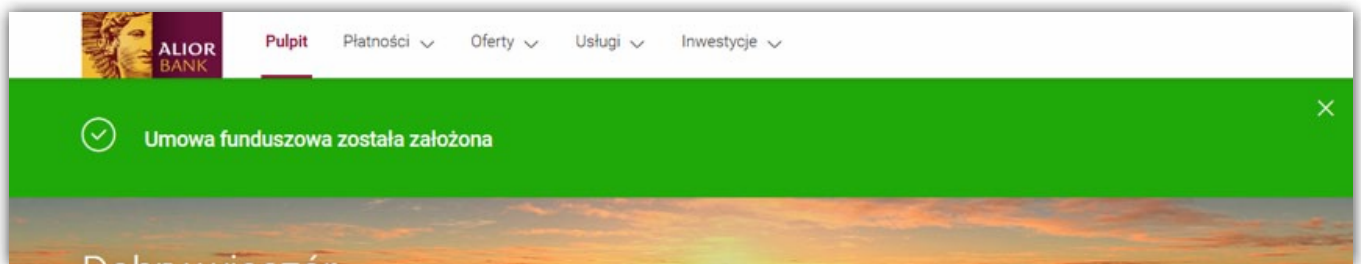
Kolejny krok to podpisanie Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa przez biuro Maklerskie Alior Bank SA. Na ekranie wyświetlone zostaną dokumenty w formacie PDF, z którymi należy się zapoznać:



Zapoznaj się ze wszystkimi zaprezentowanymi dokumentami. Należy pobrać w formacie PDF lub przeczytać bezpośrednio ze strony. Bez zapoznania się z dokumentami niemożliwe będzie kliknięcie przycisku "Dalej".



Po zapoznaniu się z dokumentami i ich zaakceptowaniu otrzymasz kod SMS, którym potwierdzisz zawarcie umowy. Teraz możesz przystąpić do składania zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych.

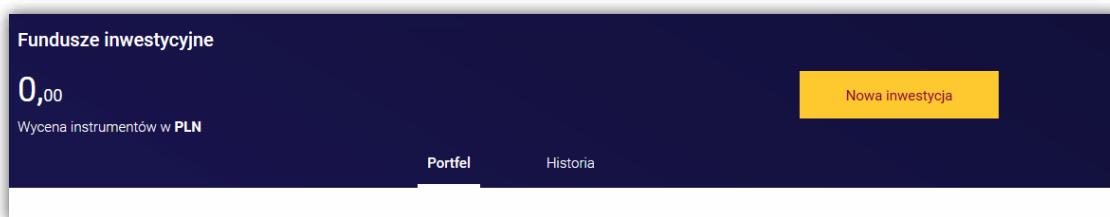
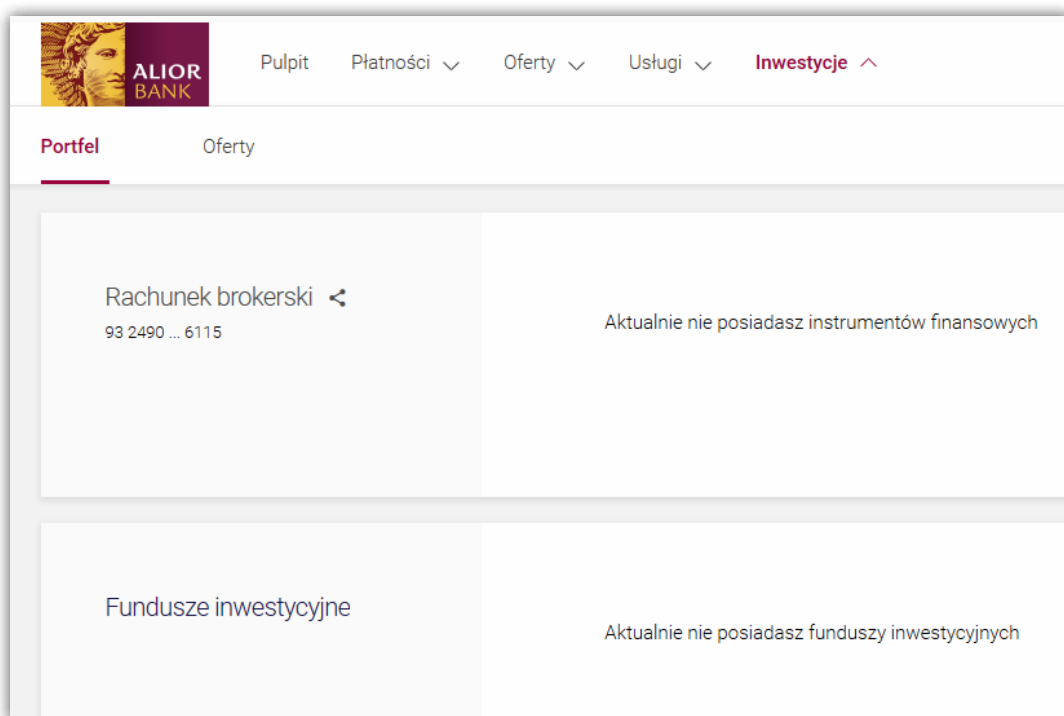


### 3. ZŁOŻENIE ZLECENIA NABYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Aby móc składać zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych niezbędne jest posiadanie konta LUB rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Alior Banku, z którego zlecenie zostanie opłacone.

Oferta funduszy inwestycyjnych Biura Maklerskiego Alior Banku obejmuje produkty kilkunastu towarzystw funduszy inwestycyjnych krajowych i zagranicznych. Za pośrednictwem bankowości internetowej możesz nabyć ponad 500 funduszy inwestycyjnych o bardzo zróżnicowanej polityce inwestycyjnej i szerokim zasięgu geograficznym inwestycji. Opis oferty dostępny jest na stronie: <https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/fundusze-inwestycyjne.html>. Ponadto, do Twojej dyspozycji udostępniliśmy specjalny serwis inwestycyjny [www.inwestycje.aliorbank.pl](http://www.inwestycje.aliorbank.pl) z przydatnym narzędziem **Wyszukiwarka Funduszy**.

Aby złożyć zlecenie dotyczące funduszy inwestycyjnych, wystarczy przejść do zakładki **Inwestycje/ Portfel / Fundusze inwestycyjne (kliknij w napis „Fundusze inwestycyjne”)/ Nowa inwestycja**



W celu złożenia zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa wpisz nazwę wybranego przez siebie funduszu. W tym celu wystarczy podać pierwszy człon nazwy funduszu, np.:



Wybierz fundusz

Wpisz nazwę funduszu



Wybierz fundusz

Alior agre

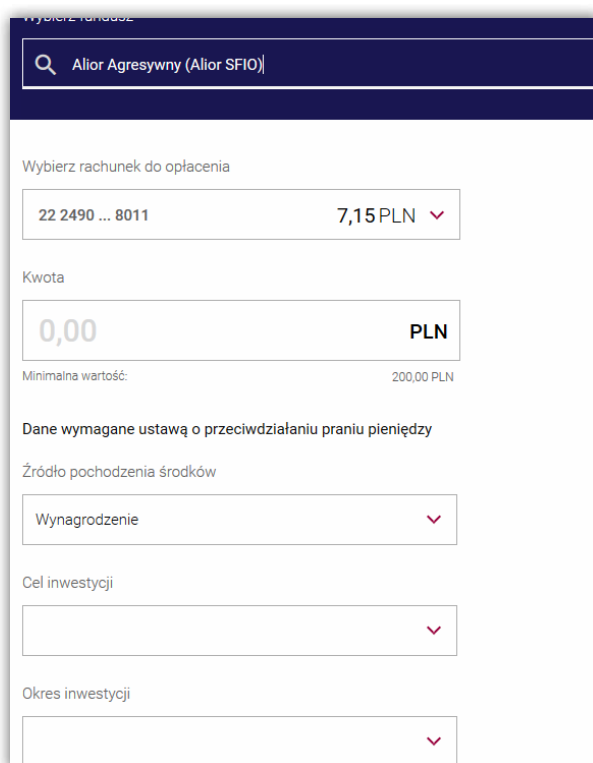
Alior Agresywny (Alior SFIO)

Alior Agresywny (Alior SFIO)  
Plan Systematycznego Oszczędzania

Spośród zaprezentowanych danych wybierz typ produktu, którym jesteś zainteresowany, tzn. rejestr zwykły prowadzony na zasadach ogólnych określonych w statutach funduszy/subfunduszy lub rejestr prowadzony w ramach Planów Systematycznego Oszczędzania.

Żeby kupić fundusz, wykonaj następnie poniższe kroki:

- wybierz rachunek, z którego chciałbyś opłacić zlecenie;
- wpisz kwotę do zainwestowania;
- uzupełnij dane wymagane ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.



Wybierz fundusz

Alior Agresywny (Alior SFIO)

Wybierz rachunek do opłacenia

22 2490 ... 8011 7,15 PLN

Kwota

0,00 PLN

Minimalna wartość: 200,00 PLN

Dane wymagane ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy

Źródło pochodzenia środków

Wynagrodzenie

Cel inwestycji

Okres inwestycji

Po uzupełnieniu parametrów pojawi się podsumowanie szczegółów składanego zlecenia.

**Ważne!** Przed zatwierdzeniem zlecenia kodem SMS zapoznaj się z poniższymi dokumentami:

- prospekt informacyjny,
- kluczowe informacje dla inwestorów,
- tabela opłat i prowizji,
- informacja o kosztach ex-ante,
- oświadczenia.

### Alior Agresywny (Alior SFIO)

Rachunek do opłacenia  
22 2490 ... 8011 (207,15 PLN)

Kwota  
**200,00 PLN**

Źródło pochodzenia środków  
**Wynagrodzenie**

Cel inwestycji  
**Wzrost wartości**

Okres inwestycji  
**Średnioterminowy**

Oświadczam, że zapoznałem/am się z poniższymi dokumentami i akceptuję ich treść.

- ↓ Prospekt informacyjny
- ↓ Kluczowe informacje dla Inwestorów
- ↓ Tabela opłat i prowizji
- ↓ Informacje o kosztach
- ↓ Oświadczenia

Wpisz kod SMS nr 1 z dnia 23.05.19 11:28:02

[Powrót](#)

[Wyślij SMS ponownie](#)

Po wpisaniu kodu SMS kliknij przycisk, **Zatwierdź**. Pojawi się komunikat potwierdzający złożenie dyspozycji otwarcia rejestru.

#### 4. ZŁOŻENIE ZLECENIA DOPŁATY/SPRZEDAŻY/ZAMIANY JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

W celu dopłaty, sprzedaży lub zamiany (konwersji) jednostek uczestnictwa wybierz bezpośrednio z poziomu konkretnego funduszu właściwą opcję: **Kup**, **Sprzedaj** lub **Zamień**.

AI FIO Aktywnej Alokacji	33,66769	107,92 (04.12.18)	3 633,39 PLN	-1 366,61 (-27,33%)
Rejestr 2730959674, od 24.10.17	Właściciel Jolanta Witkowski			Kup ⊕
Współwłaściciel Jolasia Fundusz	Rachunek do zwrotu środków 21 2490 0005 0000 4000 7013 0954			Sprzedaj ⊖
				Zamień ⊕
<a href="#">Zobacz historię funduszu &gt;</a>				

#### SPRZEDAŻ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

W celu dokonania sprzedaży posiadanych jednostek uczestnictwa funduszu, wybierz bezpośrednio z poziomu konkretnego funduszu opcję **Sprzedaj**.

Następnie wybierz jedną z dostępnych opcji sprzedaży:

- wszystkie jednostki,
- liczbę jednostek,
- za kwotę.

### AI FIO Aktywnej Alokacji

Numer rejestru <b>2730959674</b>	Liczba jednostek <b>33,66769</b>	Wartość <b>3 633,39 PLN</b>
-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------------

Sprzedaj

wszystkie jednostki	^
wszystkie jednostki	✓
liczbę jednostek	
za kwotę	



W kolejnym kroku wybierz rachunek do zwrotu środków i kliknij Zatwierdź.

### AI FIO Aktywnej Alokacji

Numer rejestru 2730959674	Liczba jednostek 33,66769	Wartość 3 633,39 PLN
------------------------------	------------------------------	-------------------------

Sprzedaj

wszystkie jednostki

Wybierz rachunek do zwrotu środków

21 2490 ... 0954 750 266,62 PLN

Anuluj **Zatwierdź**

## ZAMIANA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Zamiana jednostek uczestnictwa możliwa jest tylko między funduszami w ramach tego samego TFI. Zdarza się, że TFI może dodatkowo ograniczyć możliwość zamian między oferowanymi funduszami.

W przypadku dokonywania zamiany między funduszami będącymi pod jednym parasolem skupiającym pod sobą kilka funduszy nie jest naliczany podatek od zysków kapitałowych. Podatek natomiast zostanie naliczony w przypadku dokonywania zamiany między funduszami spoza parasoli.

W celu dokonania zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa na jednostki innego funduszu wybierz bezpośrednio z poziomu konkretnego funduszu opcję **Zamień**.

Następnie wybierz fundusz docelowy dostępny z listy wyboru.

W kolejnym kroku wybierz jedną z dostępnych opcji zamiany:

- wszystkie jednostki,
- liczba jednostek,
- za kwotę.

Następnie kliknij **Zatwierdź**.

### AI FIO Subfundusz AI Małych Spółek

Numer rejestru 81951392681	Liczba jednostek 21,07872	Wartość 4 003,90 PLN
-------------------------------	------------------------------	-------------------------

Wybierz fundusz docelowy

AI FIO Subfundusz AI Europejskich Akcji

Zamień

wszystkie jednostki

Anuluj **Zatwierdź**

Po zatwierdzeniu parametrów pojawi się podsumowanie szczegółów składanego zlecenia zamiany.

**Ważne!** Przed zatwierdzeniem zlecenia kodem SMS zapoznaj się z dokumentami:

- prospekt informacyjny,
- kluczowe informacje dla inwestorów,
- tabela opłat i prowizji,
- informacja o kosztach ex-ante.

Numer rejestru	Liczba jednostek	Wartość
81951392681	21,07872	4 003,90 PLN

Informujemy, że na podstawie Twoich odpowiedzi w ankiecie inwestycyjnej, znajdujesz się poza grupą docelową osób, które powinny być nabywcami instrumentów oferowanych w ramach usługi.

**+ Informacja dodatkowa**

Fundusz docelowy  
**AI FIO Subfundusz AI Europejskich Akcji**

Zamień  
**Wszystkie jednostki**

Oświadczam, że zapoznałem/am się z poniższymi dokumentami i akceptuję ich treść.

- [↓](#) Prospekt informacyjny
- [↓](#) Kluczowe informacje dla Inwestorów
- [↓](#) Tabela opłat i prowizji
- [↓](#) Informacje o kosztach

Przed wpisaniem kodu SMS i zatwierdzeniem transakcji, sprawdź dokładnie, czy zawarte w wiadomości SMS dane dotyczące transakcji (w przypadku ze złożoną przez Ciebie dyspozycją - jeżeli nie - anuluj dyspozycję i skontaktuj się z Infolinią pod nr tel.: 19 502 (z zagranicy: +48 12 19 502).

Wpisz kod SMS nr 2 z dnia 23.05.19 12:17:51

[Powrót](#)  [Zatwierdź](#)

[Wyślij SMS ponownie](#)

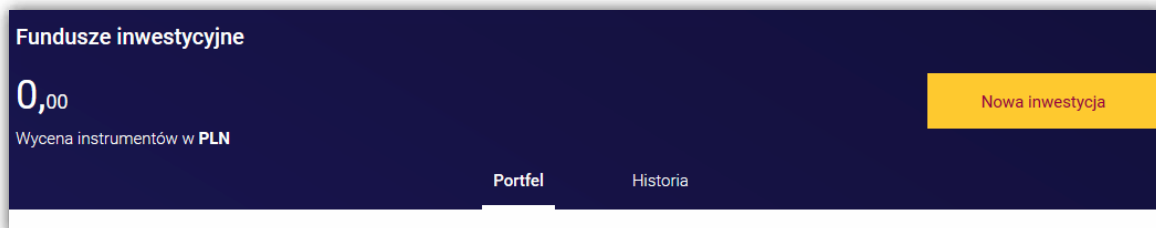


## 5. WERYFIKACJA INFORMACJI O NABYWANYCH FUNDUSZACH

Informacja o nabytych funduszach dostępna jest w systemie bankowości internetowej zazwyczaj w terminie **do 5 dni roboczych od daty nabycia**.

Szczegóły dotyczące posiadanych funduszy znajdziesz w zakładce **Inwestycje/ Fundusze Inwestycyjne/ Portfel**.

Wszystkie złożone wcześniej zlecenia dostępne są w zakładce **Inwestycje/ Fundusze Inwestycyjne/ Historia**.



W historii operacji dostępnych jest kilka filtrów, które ułatwią Ci przeglądanie złożonych zleceń:

1. Wartość,
2. Waluta,
3. Typ operacji,
4. Okres,
5. TFI (Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych),
6. Status.

Wartość

Od  Do

Waluta

Wybierz ▼

Typ operacji

Wybierz ▼

Okres

Cała historia ▼

TFI

Wybierz ▼

Status

Wybierz ▼

Aktywuj filtry

Po dokonaniu wyboru kryteriów, wyświetlone zostaną operacje im odpowiadające:

Wybrane filtry: <span>Cała historia</span>			
Data	Nazwa funduszu	Wartość	Saldo po operacji
05.03.19	ALIOR SFIO Agresywny Zarejestrowane	5 555,00 PLN	
18.12.17	AI FIO Aktywnej Alokacji Wyslane	1 000,00 PLN	
16.12.17	UNIKORONA OBLIGACJE Wyslane	110,00 PLN	
16.12.17	UNIKORONA OBLIGACJE Wyslane	100,00 PLN	

## 6. PRZEGLĄD AKTUALNIE POSIADANYCH FUNDUSZY

Aby sprawdzić aktualny stan posiadanych aktywów, wejdź w zakładkę **Inwestycje/Portfel/Fundusze inwestycyjne**. Prezentowany widok zawiera informację na temat:

- listy wszystkich posiadanych funduszy,
- wartości funduszy wg. bieżącej wyceny,
- szacunkowy wynik (rentowność) na funduszu i posiadanym portfelu.

Fundusze inwestycyjne	Nazwa funduszu	Wycena	Wynik
<b>180 810,34</b> Wycena funduszy w PLN	BLACKROCK PLN	148 553,48 PLN	116 461,48 (362,90%)
<b>74 887,64 (70,70%)</b> Wynik	BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 1	12 262,65 PLN	5 561,68 (83,00%)
	INVESTOR AGROBIZNES	1 151,37 PLN	-41 803,57 (-97,32%)
	INVESTOR PŁYNNA LOKATA FIO	18 842,84 PLN	-5 331,95 (-22,06%)
<b>7 563,79</b> Wycena funduszy w USD	BLACKROCK EMERGING EUROPE A2 USD	500,39 USD	-611,77 (-55,01%)
<b>2 031,09 (36,71%)</b> Wynik	BLACKROCK WORLD ENERGY A2 USD	6 511,44 USD	2 642,86 (68,32%)
	SCHRODER ISF BRIC (BRAZIL, RUSSIA, INDIA, ...)	551,96 USD	

Aktualny stan posiadanych funduszy możesz dodatkowo sprawdzić klikając w nazwę Fundusze inwestycyjne lub w poszczególne nazwy funduszy:

Fundusze inwestycyjne		Wynik		Wynik		Nowa inwestycja	
<b>180 810,34</b> Wycena instrumentów w PLN	<b>74 887,64 (70,70%)</b> Wynik	<b>7 563,79</b> Wycena instrumentów w USD	<b>2 031,09 (36,71%)</b> Wynik				
Portfel		Historia					
Nazwa funduszu		Liczba	Cena	Wycena	Wynik		
BLACKROCK EMERGING EUROPE A2 USD	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	14,16	35,34	500,39 USD	-611,77 (-55,01%)		
BLACKROCK PLN <small>zł</small>	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	6007,01511	24,73	148 553,48 PLN	116 461,48 (362,90%)		
BLACKROCK WORLD ENERGY A2 USD	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	199	32,72	6 511,44 USD	2 642,86 (68,32%)		
BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 1	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	43,61759	281,14	12 262,65 PLN	5 561,68 (83,00%)		
INVESTOR AGROBIZNES <small>zł</small>	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	222,70271	5,17	1 151,37 PLN	-41 803,57 (-97,32%)		
INVESTOR PŁYNNA LOKATA FIO <small>zł</small>	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	90,73501	207,67	18 842,84 PLN	-5 331,95 (-22,06%)		
SCHRODER ISF BRIC (BRAZIL, RUSSIA, INDIA, CHINA) A ACC USD	⊖ Kup ⊕ Sprzedaj	2,61	211,48	551,96 USD	Brak danych		

[+ informacja dodatkowa](#)

