



## PARAMETRY CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO PMEQIN180711

<b>Emitent:</b>	Alior Bank SA
<b>Waluta:</b>	PLN
<b>Okres subskrypcji:</b>	1-30.06.2016 r.

## Indeks:

Indeks[i]	Nazwa	Bloomberg Code <sub>i</sub>	Cena Rozliczeniowa
1	COCA-COLA COMPANY	KO UN Equity	Oficjalna cena zamknięcia
2	CONTINENTAL AG	CON GY Equity	Oficjalna cena zamknięcia
3	HYUNDAI MOTOR CO	005380 KS Equity	Oficjalna cena zamknięcia
4	MCDONALD'S CORPORATION	MCD UN Equity	Oficjalna cena zamknięcia
5	FRANCE TELECOM SA	ORA FP Equity	Oficjalna cena zamknięcia
6	CREDIT AGRICOLE SA	ACA FP Equity	Oficjalna cena zamknięcia

## Skrócony opis inwestycji:

Dwuletnia inwestycja w Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez Alior Bank SA, oferująca 100% ochronę kapitału w Dniu Wykupu. Inwestor w Dniu Wykupu partycypuje w 70-90% we wzroście koszyka spółek (Indeks): COCA-COLA, CONTINENTAL, HYUNDAI, MCDONALD'S, FRANCE TELECOM, CREDIT AGRICOLE. Spółki w koszyku posiadają taką samą wagę, a maksymalna stopa zwrotu każdej ze spółek wynosi 15%. Szczegółowy opis inwestycji znajduje się w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PMEQIN180711.

## Stopa Procentowa:

W dniu 06.07.2018 r. (Dzień Ustalenia Odsetek oraz Dzień Obserwacji) wartość Odsetek dla każdego Certyfikatu Depozytowego za cały Okres Odsetkowy zostanie wyliczona na podstawie poniższej formuły:

$$\text{Partycypacja} \times \max(0; \text{ZmianaKoszyka}),$$

gdzie:

Partycypacja: 70-90%, ostateczna wartość zostanie ustalona przez Emitenta w zależności od obowiązujących warunków rynkowych w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu.

Partycypacja służy ustaleniu ostatecznej Stopy Procentowej, Bank nie uczestniczy w zysku z inwestycji.

Zmiana Koszyka:

$$\text{ZmianaKoszyka} = \frac{(\sum_{i=1}^6 SZI_i)}{6},$$

gdzie:

$SZI_i$   
(Stopa Zwrotu Indeksu  $i$ )

$$SZI_i = \min(15\%; \frac{IK_i}{IP_i} - 1)$$

$IK_i$  - wartość Indeksu  $i$  w Dniu Obserwacji;  
 $IP_i$  - wartość Indeksu  $i$  w Dniu Ustalenia Poziomu Początkowego Indeksu  $i$ .

Kwota odsetek wypłacana Posiadaczowi Certyfikatów Depozytowych stanowi iloczyn Wartości Nominalnej jednego Certyfikatu Depozytowego i Stopy Procentowej. Stopa Procentowa zostanie zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku.

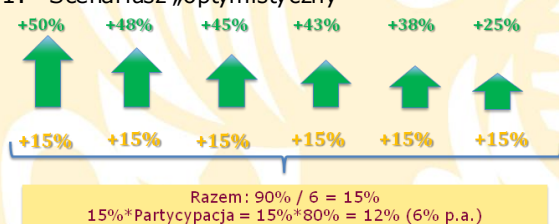
<b>Okres odsetkowy:</b>	05.07.2016 – 06.07.2018 r.
<b>Dzień Wykupu:</b>	11.07.2018 r.
<b>Wartość Nominalna Certyfikatu Depozytowego</b>	100 PLN
<b>Minimalna wartość początkowa inwestycji:</b>	3 000 PLN (30 Certyfikatów Depozytowych)
<b>Opłata początkowa:</b>	do 2,00%
<b>Horyzont inwestycyjny:</b>	24 miesiące
<b>Zasady rynku wtórnego:</b>	Alior Bank S.A. gwarantuje, że wartość certyfikatu depozytowego nie będzie niższa niż 90 za 100.

### ANALIZA SCENARIUSZOWA

Scenariusze zostały zaprezentowane jedynie w celach ułatwienia zrozumienia charakterystyki umowy i nie mogą stanowić wyznacznika kształtowania się wartości koszyka w przyszłości.

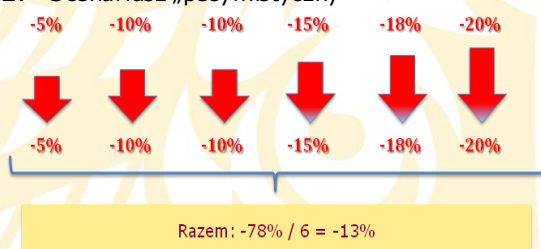
Warunki początkowe: Klient kupuje 100 szt. Certyfikatów Depozytowych o łącznej wartości początkowej 10 000 PLN. Partycypacja została ustalona w Dniu Emisji na poziomie 80%.

#### 1. Scenariusz „optymistyczny”



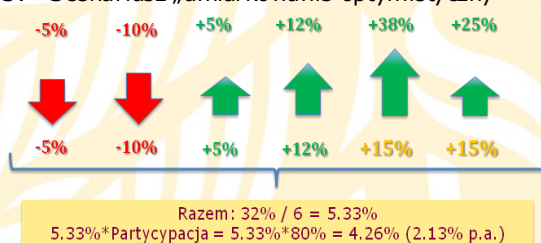
**W scenariuszu optymistycznym** w Dniu Obserwacji (06/07/2018 r.) stopa zwrotu z poszczególnych spółek wyniosła odpowiednio: 50%, 48%, 45%, 43%, 38%, 25%. Wynik inwestycji przed uwzględnieniem partycypacji zostaje ustalony na poziomie: **15%** =  $[+15\%+15\%+15\%+15\%+15\%+15\%]/6$ . Klient otrzyma **zwrot zainwestowanego kapitału** oraz **odsetki w wysokości 12%** ( $15\%*80\%$ ), czyli **ok. 6% p.a.** Łącznie wypłata wyniesie 11.200 PLN przed opodatkowaniem podatkiem od zysków kapitałowych.

#### 2. Scenariusz „pesymistyczny”



**Scenariusz pesymistyczny:** W przeciwieństwie do poprzedniego scenariusza, w tym przypadku w Dniu Obserwacji (06/07/2018 r.) zwrot z poszczególnych akcji wynosi odpowiednio: -5%, -10%, -10%, -15%, -18%, -20%, w wyniku czego wynik z inwestycji zostaje ustalony na poziomie: **-11.33%** =  $[(-5\%-10\%-10\%-15\%-18\%-20\%)/6]$ . **Dzięki 100% ochronie kapitału, Klient nie poniósł straty i otrzyma 10 000 PLN.**

#### 3. Scenariusz „umiarkowanie optymistyczny”



**W scenariuszu umiarkowanie optymistycznym** w Dniu Obserwacji (06/07/2018 r.) stopa zwrotu z poszczególnych spółek wyniosła odpowiednio: -5%, -10%, 5%, 12%, 38%, 25%. Wynik inwestycji przed uwzględnieniem partycypacji zostaje ustalony na poziomie: **5.33%** =  $[(-5\%-10\%+5\%+12\%+15\%+15\%)/6]$ . Klient otrzyma **zwrot zainwestowanego kapitału** oraz **odsetki w wysokości 4.26%** ( $5.33\%*80\%$ ), czyli **ok. 2.13% p.a.** Łącznie wypłata wyniesie 10.426 PLN przed opodatkowaniem podatkiem od zysków kapitałowych.

### OCZEKIWANIA INWESTYCYJNE

- Oczekuję wzrostów na rynku akcji, w szczególności akcji z Koszyka.
- Poszukuję dywersyfikacji portfela inwestycyjnego.
- Akceptuję 24-miesięczny horyzont inwestycyjny.
- Wiem i akceptuję, że z inwestycji mogę wycofać się raz w miesiącu.
- Jestem świadomy/świadoma, że wycofując się z inwestycji przed terminem, cena jaką otrzymam będzie uzależniona od aktualnej sytuacji na rynku. Dlatego akceptuję ryzyko, że w przypadku wycofania się przed terminem, mogę otrzymać mniejszą kwotę niż wpłaciłem/wpłaciłam.



## PROFIL INWESTYCYJNY

### PROFIL KLIENTA

Przezorny	Ostrożny	Rozważny	Aktywny	Dynamiczny
do 10% portfela	do 10% portfela	do 10% portfela	do 10% portfela	do 10%

### OKRES INWESTYCJI

do 12 m-c	18 m-cy	<b>24 m-ce</b>	48 m-cy	powyżej 48 m-cy
-----------	---------	----------------	---------	-----------------

### POZIOM RYZYKA

Minimalne	<b>Niskie</b>	Umiarkowane	Wysokie	Bardzo wysokie
-----------	---------------	-------------	---------	----------------

### ZALETY INWESTYCJI

- 100% gwarancji kapitału w Dniu Wykupu.
- Możliwość dywersyfikacji portfela.
- Transparentna konstrukcja produktu.
- Niska kwota inwestycji.
- Możliwość wycofania się z inwestycji raz w miesiącu.
- Możliwość założenia dodatkowej lokaty promocyjnej.

### WAŻNE INFORMACJE

Niniejszy dokument zawiera streszczenie warunków emisji Certyfikatów Depozytowych na zasadach określonych w Propozycji nabycia bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank SA wraz z załącznikami i został przygotowany wyłącznie w celach informacyjnych. Pełne warunki emisji zawarte są w opublikowanej Propozycji Nabycia, Ogólnych Warunkach Emisji oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji, które można otrzymać bezpłatnie w placówce Banku. Niniejszy dokument, wraz z informacjami w nim zawartymi nie stanowi porady inwestycyjnej ani oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.) jak również oferty publicznej w rozumieniu Artykułu 3 ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. Nr 184, poz. 1539 z późn. zm.). Informacji w nim zawartych nie można traktować jako zaproszenia do składania ofert czy rekomendacji zawarcia transakcji. Jakakolwiek decyzja inwestycyjna powinna zostać podjęta po wcześniejszym przeanalizowaniu profilu inwestycyjnego oraz na podstawie Propozycji Nabycia, Ogólnych Warunkach Emisji, Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji oraz Erracie. Produkty Inwestycyjne są obciążone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału w przypadku odkupu w inny dzień niż wyznaczony Dzień Wykupu. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody, jakie może ponieść Klient w wyniku zawarcia transakcji z Bankiem. Informacje, elementy graficzne i dokumenty umieszczone na stronie internetowej stanowią własność Banku. Kopiowanie i rozpowszechnianie w części lub w całości możliwe jest wyłącznie po uzyskaniu pisemnej zgody Banku, za wyjątkiem konieczności przedstawienia w związku z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa.

### LEGENDA

#### Oznaczenie: Opis:



Inwestor ma chroniony kapitał w dacie zapadalności.



PLN



Akcje



Inwestor zarabia na wzroście instrumentu bazowego.



Stopa zwrotu, uzależniona od poziomów początkowych i końcowych instrumentów bazowych, nie uwzględnia średniej większej niż 10% czasu trwania inwestycji.



Stopa partycypacji jest stała i znana w Dniu Emisji.



Maksymalna stopa zwrotu jest ograniczona.



Płatność pożytków w dacie zapadalności inwestycji.