

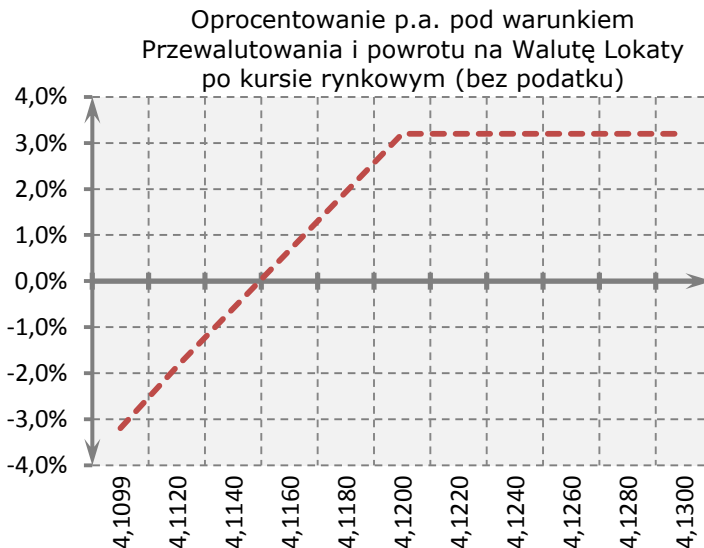


Opis Lokaty

Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna Lokata Dwuwalutowa

Istotne Parametry Transakcji

| | |
|--|---------------------------|
| Typ Strukturyzowanej Lokaty Inwestycyjnej: | Lokata Dwuwalutowa |
| Waluta Lokaty: | PLN |
| Wskaźnik Odniesienia: | EURPLN |
| Dzień Rozpoczęcia Lokaty: | 13.03.2015 |
| Dzień Zakończenia Lokaty: | 27.03.2015 |
| Stopa Odsetek Podstawowych: | 3,20% |
| Kwota Lokaty: | 500 000,00 |
| Kurs Zamiany: | 4,1200 |
| Dzień Obserwacji: | 27.03.2015 |



Lokata adresowana do posiadaczy nadwyżek w PLN i oczekujących wzrostu bądź utrzymania się kursu fixing NBP powyżej Kursu Zamiany (4,1200) oraz Klientów, którzy są zainteresowani nabyciem EUR za PLN po Kursie Zamiany.

Oplata za przedterminowe zerwanie będzie ustalona w dniu zgłoszenia przez Klienta zerwania i zależy od m.in. czasu pozostałego do Dnia Zakończenia Lokaty, zmienności i aktualnego kursu Wskaźnika Odniesienia, Kwoty Lokaty oraz bieżących stawek depozytowych.

Scenariusze Rozliczenia

Scenariusz 1 Jeżeli w dniu 27.03.2015 kurs fixing NBP będzie wyższy niż 4,1200, Klient otrzyma Odsetki Podstawowe i Kwotę Lokaty w walucie PLN.

Scenariusz 2 Jeżeli w dniu 27.03.2015 kurs fixing NBP będzie równy bądź niższy od 4,1200, Kwota Lokaty zostanie przewalutowana na EUR po kursie 4,1200. Klient otrzyma zwrot 121 359,22 EUR oraz Odsetki Podstawowe w PLN.

Korzyści dla Klienta

- **Atrakcyjne oprocentowanie**, wyższe od lokaty standardowej.
- **Realizacja indywidualnych strategii Klienta**, dzięki swobodzie kształtowania parametrów transakcji.
- **Brak** opłat wstępnych i za zarządzanie.
- Elastyczny okres inwestycyjny (od 1 dnia).

Ryzyko dla Klienta

- **Po Przewalutowaniu Klient otrzyma Kwotę Należną (Kwotę Lokaty) w EUR.**
- **Po Przewalutowaniu równowartość kapitału w Walucie Podstawowej będzie niższa niż Kwota Lokaty.**
- **Przedterminowe zerwanie** wiąże się z **Oplatą**, której kwota będzie ustalona w dniu zgłoszenia zerwania Lokaty, i która może **przekroczyć** kwotę narosłych odsetek.

Alior Bank Spółka Akcyjna
Treasury Back Office
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa
t +48 22555 2095
f +48 22555 2414
www.aliorbank.pl

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Domaniewska 52
02-672 Warszawa

Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy
XIII Wydział Gospodarczy
KRS: 0000305178, REGON: 141387142
NIP: 1070010731
Kapitał zakładowy: 725 216 080 PLN
(opłacony w całości)

Zarząd w składzie:
Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu
Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu
Michał Hucal - Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok - Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu

PODSTAWOWE INFORMACJE

"Lokata Dwuwalutowa" jest Typem Lokaty Inwestycyjnej, pozwalającym Klientowi osiągnąć ponadprzeciętny zysk w porównaniu z tradycyjną lokatą bankową dzięki połączeniu lokaty z potencjalnym przewalutowaniem Kwoty Lokaty. Klient dysponuje swobodą wyboru parametrów Lokaty, w tym Okres Lokaty, Kwoty Lokaty, rodzaju aktywa bazowego (pary walutowej).

PROFIL INWESTYCYJNY

PROFIL KLIENTA

Przezorny

Rozważny

Wyważony

Wszechstronny

PROFIL RYZYKA

Bardzo niskie

Niskie

Średnie

Podwyższone

Wysokie

Bardzo Wysokie

CHARAKTERYSTYKA LOKATY

- Gwarancja zwrotu kapitału lokaty (w Dniu Zakończenia Lokaty),
- Zakładana na ustalony okres od jednego dnia,
- Kapitał lokaty może zostać wypłacony w innej walucie przy określonym kursie walutowym,
- Potwierdzenie lokaty zawiera kwotę lokaty i oprocentowanie oraz kurs wymiany walut,
- Wyższe oprocentowanie w zamian za ryzyko przewalutowania kwoty lokaty po uzgodnionym kursie.

OCZEKIWANIA INWESTYCYJNE KLIENTA

- Oczekuje wyższego zysku niż z tradycyjnej lokaty bankowej,
- Ceni bezpieczeństwo (gwarancja zwrotu kapitału w Dniu Zakończenia Lokaty),
- Oczekuje, że kurs waluty nie przekroczy poziomu kursu przewalutowania,
- Poszukuje dywersyfikacji portfela.

Przedstawiona propozycja lokaty ma jedynie charakter informacyjny a jej celem jest zaprezentowanie mechanizmu działania danego produktu. Wszelkie parametry transakcji występujące w opisie produktu są wartościami przykładowymi i nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego.

Niniejsze opracowanie nie jest wezwaniem do kupna lub sprzedaży jakichkolwiek instrumentów finansowych i została przygotowana bez wzięcia pod uwagę celów, sytuacji finansowej bądź potrzeb jakichkolwiek inwestorów. Bank nie zapewnia, że podane prognozy się sprawdzą. Wyniki inwestycyjne osiągnięte w konkretnym okresie historycznym nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione w wyniku decyzji podjętych na podstawie informacji i opinii zawartych w niniejszym opracowaniu. Bank zaleca, aby przed zawarciem transakcji inwestorzy dokonywali niezależnej oceny, czy transakcja odpowiada ich celom inwestycyjnym, jakie mogą być jej konsekwencje prawne, regulacyjne, kredytowe, podatkowe i księgowo oraz jakie rodzaje ryzyka są z nią powiązane. Ryzyka dotyczą, między innymi, wahań rynkowych, zmian sektorowych, działalności korporacyjnej, stanu gospodarki, niedotrzymania prognoz zysków, niedostępności pełnych i trafnych informacji i/lub następstw wydarzeń, które wpływają na założenia przyjęte przez Bank oraz przez źródła wykorzystane w niniejszej prezentacji.

Alior Bank SA nie świadczy usług doradztwa w związku z zawieraniem transakcjami ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji, co oznacza, że udzielone informacje nie mają charakteru porady inwestycyjnej lub rekomendacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm). Ostateczna decyzja zawarcia transakcji należy wyłącznie do Klienta. Przed zawarciem transakcji Klient powinien samodzielnie rozważyć ryzyko transakcji, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, charakterystykę i ryzyko rynkowe, konsekwencje prawne, księgowo i podatkowe, oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko transakcyjne. Alior Bank SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji Klienta oraz ewentualne szkody związane z zawarciem transakcji.

Niniejsza prezentacja transakcji zabezpieczającej przeznaczona jest jedynie dla adresata wiadomości, a zawarte w niej informacje stanowią własność Alior Bank SA. Powielanie bądź publikowanie niniejszego opracowania lub jego części bez zgody Alior Bank SA jest zabronione, za wyjątkiem konieczności przedstawienia dokumentu w związku z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa."

Potwierdzam zapoznanie się z Opiszem SLI typu Lokata Dwuwalutowa.

Potwierdzam zgodność wzoru podpisu osoby reprezentującej Klienta

.....
data i podpis

.....
(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)