



## Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem lokaty z inwestycją

### Program „Lokata z inwestycją”

Niniejsza informacja zawiera szacunkowe zestawienie łącznych kosztów inwestycji o wartości **10 000 zł**, z czego 3000 zł zostało zainwestowane w lokatę, a 7 000 zł w fundusz.

Informacja wskazuje, jaki wpływ będą miały łączne koszty związane z zakupem lokaty terminowej oszczędnościowej z produktem inwestycyjnym na możliwy do uzyskania przez Klienta zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym. Koszty zostały oszacowane dla dwóch różnych okresów inwestycji. Przedstawione dane są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji może różnić się od zaprezentowanego w poniższych przykładach. Na żądanie Klienta Alior Bank przekazuje szczegółową informację o strukturze kosztów związanych z inwestycją łączoną. Przedstawione dane nie uwzględniają zysku z lokaty, stopy zwrotu z inwestycji w fundusze oraz podatków, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego.

#### 1. Wpływ kosztów, opłat i odsetek z lokaty\* na stopę zwrotu z inwestycji łączonej.

| okres trwania inwestycji                      | Alior Oszczędnościowy | Alior Papierów Dłużnych | Alior Obligacji Światowych | Alior Multi Asset   | Alior Stabilnych Spółek | Alior Agresywny   |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>koszty i opłaty z inwestycji w fundusz</b> |                       |                         |                            |                     |                         |                   |
| <b>W I roku</b>                               | 42,00 zł<br>(0,6%)    | 84,00 zł<br>(1,2%)      | 84,00 zł<br>(1,2%)         | 175,00 zł<br>(2,5%) | 210,00 zł<br>(3%)       | 210,00 zł<br>(3%) |
| <b>W II roku</b>                              | 42,00 zł<br>(0,6%)    | 84,00 zł<br>(1,2%)      | 84,00 zł<br>(1,2%)         | 175,00 zł<br>(2,5%) | 210,00 zł<br>(3%)       | 210,00 zł<br>(3%) |
| <b>odsetki z lokaty</b>                       |                       |                         |                            |                     |                         |                   |
| <b>W I roku</b>                               | 38,25 zł              | 38,25 zł                | 38,25 zł                   | 38,25 zł            | 38,25 zł                | 38,25 zł          |
| <b>W II roku</b>                              | 21,00 zł              | 21,00 zł                | 21,00 zł                   | 21,00 zł            | 21,00 zł                | 21,00 zł          |

\*oprocentowanie lokaty przez pierwsze 3 miesiące to 3%, na potrzeby szacunków, następnie zostało ono zmniejszone do oprocentowania 0,7%, jest to oprocentowanie standardowe obowiązujące w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na dzień 6 maja 2019 r., wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich kapitalizacji oraz podatku od zysków.

#### 2. Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji tylko w fundusz.

| okres trwania inwestycji | Alior Oszczędnościowy | Alior Papierów Dłużnych | Alior Obligacji Światowych | Alior Multi Asset   | Alior Stabilnych Spółek | Alior Agresywny   |
|--------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>W I roku</b>          | 42,00 zł<br>(0,6%)    | 84,00 zł<br>(1,2%)      | 84,00 zł<br>(1,2%)         | 175,00 zł<br>(2,5%) | 210,00 zł<br>(3%)       | 210,00 zł<br>(3%) |
| <b>W II roku</b>         | 42,00 zł<br>(0,6%)    | 84,00 zł<br>(1,2%)      | 84,00 zł<br>(1,2%)         | 175,00 zł<br>(2,5%) | 210,00 zł<br>(3%)       | 210,00 zł<br>(3%) |

#### 3. Wpływ odsetek z lokaty\* na stopę zwrotu z inwestycji tylko w lokatę.

| okres trwania inwestycji | Alior Oszczędnościowy | Alior Papierów Dłużnych | Alior Obligacji Światowych | Alior Multi Asset | Alior Stabilnych Spółek | Alior Agresywny |
|--------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>W I roku</b>          | 21,00 zł              | 21,00 zł                | 21,00 zł                   | 21,00 zł          | 21,00 zł                | 21,00 zł        |
| <b>W II roku</b>         | 21,00 zł              | 21,00 zł                | 21,00 zł                   | 21,00 zł          | 21,00 zł                | 21,00 zł        |

\*oprocentowanie lokaty to 0,7%, zgodnie ze standardowym oprocentowaniem obowiązującym w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na dzień 6 maja 2019 r., wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich kapitalizacji oraz podatku od zysków.

4. Koszty i opłaty w rozbiściu szczegółowym w inwestycji łącznej.

| Opłaty w skali roku                                           | Alior Oszczędnościowy | Alior Papierów Dłużnych | Alior Obligacji Światowych | Alior Multi Asset    | Alior Stabilnych Spółek | Alior Agresywny      |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>Opłaty jednorazowe</b>                                     | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>Opłata manipulacyjna</b>                                   | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>wynagrodzenie banku (zawarte w opłacie manipulacyjnej)</b> | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>opłata umorzeniowa</b>                                     | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>opłaty bieżące</b>                                         | 67,90 zł<br>(0,97%)   | 84,02 zł<br>(2,83%)     | 84,00 zł<br>(1,33%)        | 175,05 zł<br>(7,13%) | 210,02 zł<br>(5,29%)    | 210,04 zł<br>(6,86%) |
| <b>opłata za zarządzanie</b>                                  | 42,00 zł<br>(0,6%)    | 84,00 zł<br>(1,2%)      | 84,00 zł<br>(1,2%)         | 175,00 zł<br>(2,5%)  | 210,00 zł<br>(3%)       | 210,00 zł<br>(3%)    |
| <b>wynagrodzenie banku, zawarte w opłacie za zarządzanie*</b> | 25,20 zł<br>(0,36%)   | 50,40 zł<br>(0,72%)     | 50,40 zł<br>(0,72%)        | 105,00 zł<br>(1,5%)  | 126,00 zł<br>(1,8%)     | 126,00 zł<br>(1,8%)  |
| <b>inne koszty uwzględnione</b>                               | 25,90 zł<br>(0,37%)   | 114,10 zł<br>(1,63%)    | 9,10 zł<br>(0,13%)         | 324,10 zł<br>(4,63%) | 160,30 zł<br>(2,29%)    | 270,20 zł<br>(3,86%) |
| <b>opłaty związane z transakcjami</b>                         | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |

\* Bank otrzymuje od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie za wykonywanie czynności dodatkowych mających na celu podniesienie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Wynagrodzenie stanowi część opłaty za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwo z aktywów netto Funduszu. Wykazana w niniejszej informacji wartość wynagrodzenia banku stanowi maksymalną wartość tego świadczenia. Faktyczna wartość jest ustalana w okresach rozliczeniowych na podstawie poniesionych przez bank kosztów usług dodatkowych służących poprawie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.

5. Koszty i opłaty w rozbiściu szczegółowym w inwestycji tylko w fundusze.

| Opłaty w skali roku                                           | Alior Oszczędnościowy | Alior Papierów Dłużnych | Alior Obligacji Światowych | Alior Multi Asset    | Alior Stabilnych Spółek | Alior Agresywny      |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>Opłaty jednorazowe</b>                                     | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>Opłata manipulacyjna</b>                                   | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>Wynagrodzenie Banku (zawarte w opłacie manipulacyjnej)</b> | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>Opłata umorzeniowa</b>                                     | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>opłaty bieżące</b>                                         | 0,00 zł               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                    | 0,00 zł              | 0,00 zł                 | 0,00 zł              |
| <b>opłata za zarządzanie</b>                                  | 42,00 zł<br>(0,6%)    | 84,00 zł<br>(1,2%)      | 84,00 zł<br>(1,2%)         | 175,00 zł<br>(2,5%)  | 210,00 zł<br>(3%)       | 210,00 zł<br>(3%)    |
| <b>wynagrodzenie banku, zawarte w opłacie za zarządzanie*</b> | 25,20 zł<br>(0,36%)   | 50,40 zł<br>(0,72%)     | 50,40 zł<br>(0,72%)        | 105,00 zł<br>(1,5%)  | 126,00 zł<br>(1,8%)     | 126,00 zł<br>(1,8%)  |
| <b>inne koszty uwzględnione</b>                               | 25,90 zł<br>(0,37%)   | 114,10 zł<br>(1,63%)    | 9,10 zł<br>(0,13%)         | 324,10 zł<br>(4,63%) | 160,30 zł<br>(2,29%)    | 270,20 zł<br>(3,86%) |

|                                       |         |         |         |         |         |         |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>opłaty związana z transakcjami</b> | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|

*\* Bank otrzymuje od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie za wykonywanie czynności dodatkowych mających na celu podniesienie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Wynagrodzenie stanowi część opłaty za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwo z aktywów netto Funduszu. Wykazana w niniejszej informacji wartość wynagrodzenia banku stanowi maksymalną wartość tego świadczenia. Faktyczna wartość jest ustalana w okresach rozliczeniowych na podstawie poniesionych przez bank kosztów usług dodatkowych służących poprawie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.*