Dodatkowa Karta Informacyjna

Program „Lokata z Funduszem XXII”

Część 1. – postanowienia ogólne

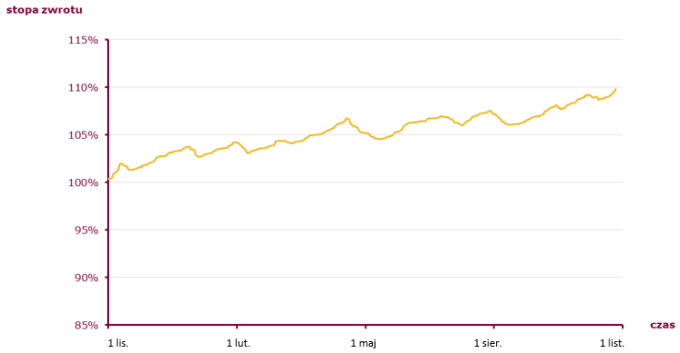
Okres Promocji:	od 1 listopada 2026 r. do 28 lutego 2027 r.
Oprocentowanie i Termin Lokaty:	6,5% w pierwszym okresie 6-miesięcznym
Dodatkowy Produkt Inwestycyjny:	Alior SFIO nominowane w złotówkach
Skrócony opis Programu:	Inwestycja dzielona jest w proporcji: • Maksymalnie 30% na lokatę 6-miesięczną o oprocentowaniu promocyjnym 6,5% p.a. w pierwszym okresie trwania lokaty • Minimalnie 70% na Dodatkowy Produkt Inwestycyjny Szczegółowy opis inwestycji znajduje się w Regulaminie Programu.
Minimalna łączna wartość początkowa inwestycji:	4 000 PLN

Część 2. analiza scenariuszowa

Scenariusze zostały zaprezentowane jedynie w celu ułatwienia zrozumienia charakterystyki działania produktu łączonego i nie mogą stanowić wyznacznika kształtowania się wartości inwestycji w przyszłości.

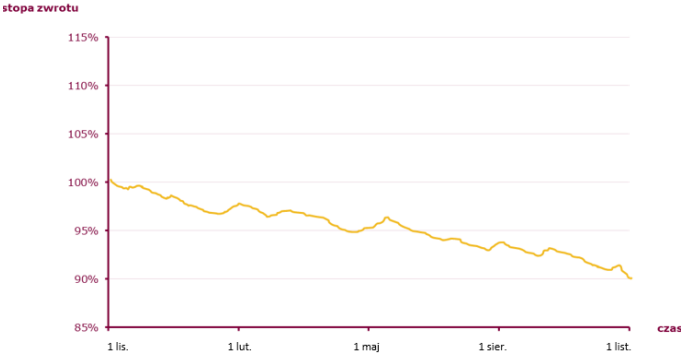
Warunki początkowe: Klient przystępuje do programu z kwotą 10 000 PLN, tj. 3 000 PLN trafia na lokatę oraz za 7 000 PLN nabywany jest Dodatkowy Produkt Inwestycyjny. Lokata jest automatycznie odnawiana co sześć miesięcy – zgodnie z oprocentowaniem określonym w Tabeli Oprocentowania. Oprocentowanie lokaty podane zgodnie z Tabelą Oprocentowania na 1 listopad 2026 r.: 6,5% w skali roku przez pierwsze sześć miesięcy, a następnie 1,00% w skali roku przez kolejne sześciomiesięczne okresy.

1. Scenariusz „optymistyczny”



uwzględniając założone warunki początkowe, kwota zgromadzona na lokacie po upływie roku wyniesie 3 112,50 PLN. Z kolei wartość Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, zakładając zysk w wysokości 10%, wyniesie po roku 7 700 PLN. W związku z powyższym, w przypadku spieniężenia przez klienta programu po roku, łączna wypłata wyniesie 10 812,50 PLN przed opodatkowaniem od zysków kapitałowych.

2. Scenariusz „pesymistyczny”



uwzględniając założone warunki początkowe, kwota zgromadzona na lokacie po upływie roku wyniesie 3 112,50 PLN. Z kolei wartość Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, zakładając stratę w wysokości 10%, wyniesie po roku 6 300 PLN. W związku z powyższym, w przypadku spieniężenia przez klienta programu po roku, łączna wypłata wyniesie 9 412,50 PLN przed opodatkowaniem od zysków kapitałowych.

Część 3. oczekiwania inwestycyjne

1. Oczekuję wzrostu wartości Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
2. Poszukuję dywersyfikacji portfela inwestycyjnego, wybierając część bezpieczną lokacyjną i część ryzykowną inwestycyjną.
3. Akceptuję horyzont inwestycyjny określony w Karcie Informacyjnej Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
4. Wiem i akceptuję, że likwidując lokatę przed terminem zapadalności odsetki nie zostaną naliczone.
5. Wiem i akceptuję, że wycofując się z inwestycji przed terminem zakończenia promocyjnego oprocentowania lokaty, oprocentowanie lokaty zostanie obniżone do poziomu oprocentowania standardowego określonego w Tabeli Oprocentowania.
6. Wiem i akceptuję, że w przypadku zbycia Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, cena jaką otrzymam będzie uzależniona od aktualnej sytuacji na rynku. Dlatego akceptuję ryzyko, że w przypadku wycofania się mogę otrzymać mniejszą kwotę niż zainwestowana.

Część 4. typ inwestora

Produkt przeznaczony dla klientów pragnących osiągnąć zysk finansowy, inwestując w lokatę i Dodatkowy Produkt Inwestycyjny. Klient oczekuje wzrostu wartości Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego i akceptuje zalecany horyzont inwestycyjny oraz to, że sprzedając z Dodatkowy Produkt Inwestycyjny, cena jaką otrzyma będzie uzależniona od aktualnej sytuacji na rynku. Produkt jest przeznaczony dla klientów, którzy posiadają nadwyżki finansowe oraz są świadomi ryzyka inwestycyjnego. Przed przystąpieniem do Programu „Lokata z Funduszem XXII", klient powinien zaznajomić się z obowiązującymi regulacjami i materiałami informacyjnymi.

Produkt nie jest przeznaczony dla klientów, nieakceptujących ryzyka inwestycyjnego.

Część 5. zalety inwestycji

1. Rozkład zainwestowanych środków: maksymalnie 30% lokata terminowa z podwyższonym w okresie promocji oprocentowaniem oraz minimalnie 70% Dodatkowy Produkt Inwestycyjny
2. Możliwość dywersyfikacji portfela
3. Transparentna konstrukcja produktu
4. Niska kwota inwestycji

Część 6. ważne informacje

Niniejszy dokument zawiera streszczenie warunków Programu „Lokata z Funduszem XXII" na zasadach określonych w Regulaminie wraz z załącznikami i został przygotowany wyłącznie w celach informacyjnych. 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 Regulaminu Programu i materiałów obowiązujących dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego. Produkty Inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty całości zainwestowanego kapitału. Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Dotychczasowe wyniki nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości.