

## Informacja o kosztach i opłatach związanych z usługą i instrumentem finansowym

### Obligacja strukturyzowana powiązana z koszykiem funduszy: Alior Konserwatywny, PZU FIO Papierów Dłużnych POLONEZ, Schroder ISF EURO Credit Conviction na 2 lata

(ISIN: XS3240067614)

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy tu na myśli każdą osobę, która inwestuje w obligacje. O sobie piszemy per my (np. nas, nam) – mamy na myśli Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.

W dokumencie podajemy szacunkowe koszty inwestycji oraz ich wpływ na roczny zwrot. Dane te podajemy Ci w dwóch scenariuszach: wykup przez emitenta i Twoja sprzedaż na Giełdzie Papierów Wartościowych (dalej: GPW). W podanych przez nas danych nie uwzględniliśmy podatku dochodowego. Są to dane szacunkowe, dlatego rzeczywiste koszty mogą się różnić. Możemy ci przekazać szczegółowe informacje o kosztach. Jeśli chcesz, żebyśmy to zrobili napisz do nas.

#### Scenariusz 1. – wykup przez emitenta, czyli wypłata środków na zakończenie inwestycji

Wartość inwestycji: 40 000 zł

Koszty	Zlecenie wykupu złożone przez internet w kwocie 40 000 zł (%)	Zlecenie wykupu złożone w naszej placówce w kwocie 40 000 zł (%)
Zagregowane koszty inwestycji (a+b), w tym:	1 120 zł (2,80%)	1 320 zł (3,30%)
a) prowizja za nabycie i zbycie instrumentu finansowego oraz inne uśrednione opłaty z tytułu świadczonych usług	0 zł (0,00%)	200 zł (0,50%)
b) koszty związane z instrumentem finansowym	1 120 zł (2,80%)	1 120 zł (2,80%)
Opłaty otrzymane od podmiotów trzecich („zachęty”)	0 zł (0,00%)	0 zł (0,00%)
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	1,40%	1,65%

#### Scenariusz 2. – Twoja sprzedaż na GPW w dowolnym momencie

Wartość inwestycji: 40 000 zł

Koszty	Zlecenie wykupu złożone przez internet w kwocie 40 000 zł (%)	Zlecenie wykupu złożone w naszej placówce w kwocie 40 000 zł (%)
Zagregowane koszty inwestycji (a+b), w tym:	1 672 zł (4,18%)	2 100 zł (5,25%)
a) prowizja za nabycie i zbycie instrumentu finansowego oraz inne uśrednione opłaty z tytułu świadczonych usług	152 zł (0,38%)	580 zł (1,45%)
b) koszty związane z instrumentem finansowym	1 520 zł (3,80%)	1 520 zł (3,80%)
Opłaty otrzymane od podmiotów trzecich („zachęty”)	0 zł (0,00%)	0 zł (0,00%)
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	2,09%	2,62%



Biuro Maklerskie

### **Dodatkowe informacje**

Za przechowywanie instrumentów finansowych o wartości ponad 1 000 000 zł pobieramy miesięczną opłatę 0,00040% wartości instrumentów na koniec miesiąca. Nie pobierzemy tej opłaty, jeśli w danym miesiącu zostaną przez Ciebie zawarte transakcje o wartości co najmniej 20% depozytu.

### **Opłaty od podmiotów trzecich**

1. Możemy otrzymywać od podmiotów trzecich drobne świadczenia niepieniężne. Drobnyymi świadczeniami niepieniężnymi są:
  - 1) informacje lub dokumenty dotyczące instrumentu finansowego lub usługi, które mają charakter ogólny albo dostosowany do sytuacji indywidualnego klienta,
  - 2) uczestnictwo w konferencjach, seminariach, szkoleniach i innych wydarzeniach o podobnym charakterze dotyczące korzyści, jakie może przynieść konkretny instrument finansowy lub konkretna usługa inwestycyjna, oraz ich cech,
  - 3) wydatki na cele reprezentacyjne o rozsądnej, niewielkiej wartości, związane z organizacją spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium, szkolenia lub innych wydarzeń o podobnym charakterze, o których piszemy powyżej,
  - 4) inne drobne świadczenia niepieniężne, które mogą poprawić jakość usługi świadczonej na rzecz klienta, i jest mało prawdopodobne, że ze względu na niewielką skalę, ich charakter lub łączną wartość, mogłyby wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez nas obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie klienta.
2. otrzymujemy od emitenta wynagrodzenie z tytułu świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych.

### **Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym**

Jest to informacja o ile procent zmniejszy się wartość inwestycji w wyniku poniesionych kosztów. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym to procentowy stosunek zagregowanych kosztów do wartości inwestycji, pomnożony przez stosunek dni w roku (365) do dni trwania inwestycji. W symulacji założyliśmy, że decydujesz się na sprzedaż inwestycji po roku (365 dni).