

## DODATKOWA KARTA INFORMACYJNA

### Program „Lokata z Inwestycją”

#### PARAMETRY PROGRAMU

Okres Promocji	06/05/2019 – 30/09/2019 r.
Oprocentowanie i Termin Lokaty	3% w pierwszym okresie 3 miesięcznym
Dodatkowy Produkt Inwestycyjny:	SFIO Alior
Skrócony opis Programu:	Inwestycja dzielona jest w 30% na lokatę 3 miesięczną o oprocentowaniu promocyjnym 3% p.a. w pierwszym okresie trwania lokaty oraz 70% na Dodatkowy Produkt Inwestycyjny wybrany przez klienta zgodny z profilem ryzyka. Szczegółowy opis inwestycji znajduje się w Regulaminie Programu.
Minimalna łączna wartość początkowa inwestycji:	4 000 PLN

#### ANALIZA SCENARIUSZOWA

Scenariusze zostały zaprezentowane jedynie w celach 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 a 7 000 PLN trafia na Dodatkowy Produkt Inwestycyjny. Lokata jest automatycznie odnawialna co trzy miesiące zgodnie z oprocentowaniem określonym w Tabeli Oprocentowania (oprocentowanie lokaty podane przykładowo dla potrzeb obliczeń scenariuszy: 3% w skali roku przez pierwsze trzy miesiące, a następnie 0,7% w skali roku przez kolejne trzy miesięczne okresy).

#### 1. Scenariusz „optymistyczny”



**Scenariusz optymistyczny:** uwzględniając założone warunki początkowe, kwota zgromadzona na lokacie po upływie roku wyniesie 3 038,40 PLN. Z kolei wartość Dodatkowego Produktu gramu 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 10 738,40 PLN przed opodatkowaniem podatkiem od zysków kapitałowych.

#### 2. Scenariusz „pesymistyczny”



**Scenariusz pesymistyczny:** uwzględniając założone warunki początkowe, kwota zgromadzona na lokacie po upływie roku wyniesie 3 038,40 PLN. Z kolei wartość Dodatkowego Produktu gramu 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 9 338,40 PLN przed opodatkowaniem podatkiem od zysków kapitałowych.

## OCZEKIWANIA INWESTYCYJNE

- Oczekuję wzrostu wartości Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
- Poszukuję dywersyfikacji portfela inwestycyjnego, wybierając część bezpieczną lokacyjną i część ryzykowną inwestycyjną.
- Akceptuję horyzont inwestycyjny określony w Karcie Informacyjnej Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
- Wiem i akceptuję, że likwidując lokatę przed terminem zapadalności odsetki nie zostaną naliczone.
- Jestem świadomy/świadoma, że wycofując się z inwestycji przed terminem zakończenia promocyjnego oprocentowania lokaty, oprocentowanie lokaty zostanie obniżone do poziomu oprocentowania standardowego określonego w Tabeli Oprocentowania.
- Jestem świadomy/świadoma, że w przypadku wycofania środków z 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 wpłaciłem/wpłaciłam.

## 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, że wycofując się z Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, cena jaką otrzyma będzie uzależniona od aktualnej sytuacji na rynku.

Produkt jest przeznaczony dla Klientów, którzy posiadają nadwyżki finansowe i posiadają świadomość ryzyka inwestycyjnego. Przed przystąpieniem do Programu „Lokata z Inwestycją”, powinieneś zaznajomić się z obowiązującymi regulacjami i materiałami informacyjnymi.

Produkt nie jest przeznaczony dla Klientów, nie akceptujących ryzyka inwestycyjnego.

## ZALETY INWESTYCJI

- 30% Lokata Terminowa z podwyższonym oprocentowaniem w okresie promocji, 70% Dodatkowy Produkt Inwestycyjny.
- Możliwość dywersyfikacji portfela.
- Transparentna konstrukcja produktu.
- Niska kwota inwestycji.

## WAŻNE INFORMACJE

Niniejszy dokument zawiera streszczenie warunków Programu „Lokata z Inwestycją” 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 części zainwestowanego kapitału w przypadku negatywnego scenariusza rynkowego. 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.