

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

## Produkt

|                                                                                     |                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa produktu                                                                      | Inwestycja Dwuwalutowa USD/CHF 3M, lokowanie środków w USD zgodnie z Regulaminem produktów lokacyjnych powiązanych z ryzykiem walutowym       |
| Nazwa twórcy PRIIP                                                                  | Alior Bank S.A.                                                                                                                               |
| Strona internetowa twórcy PRIIP                                                     | Formularz kontaktowy na stronie:<br><a href="https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html">https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html</a> |
| Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel.                         | Departament Skarbu: 22 531 93 00                                                                                                              |
| Właściwy organ twórcy PRIIP w związku z dokumentem zawierającym kluczowe informacje | Komisja Nadzoru Finansowego                                                                                                                   |
| Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje                       | 12.06.2026                                                                                                                                    |

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

## Co to za produkt?

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rodzaj                         | <b>Inwestycja dwuwalutowa jest instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Cele                           | Inwestycja Dwuwalutowa jest instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oferowanym Klientom w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W związku z zawarciem Inwestycji dwuwalutowej Klient deponuje na oznaczony termin środki w uzgodnionej z Bankiem kwocie i walucie w zamian za wypłacone odsetki. Inwestycja dwuwalutowa pozwala osiągnąć Klientowi większy zysk w porównaniu z tradycyjną lokatą terminową, w związku z akceptacją ryzyka obejmującego przewalutowanie zdeponowanych środków po uzgodnionym Kursie zamiany, a w wyniku tego potencjalnej straty wynikającej z przewalutowania zainwestowanej kwoty na zakończenie uzgodnionego czasu trwania inwestycji. Wycena otrzymanej po przewalutowaniu kwoty, po kursie walutowym z momentu zwrotu środków klientowi, będzie poniżej wartości Kwoty transakcji, a otrzymane odsetki mogą nie pokryć tej różnicy. Mechanizm działania produktu i ryzyka z nim związane są analogiczne do opcji walutowej CALL wystawionej przez Klienta na rzecz Banku, z kursem wykonania równym Kursowi Zamiany – przy deponowaniu środków, ustalasz z nami Kurs Zamiany, po którym może nastąpić przymusowe przewalutowanie inwestycji. Jest to uzależnione od kształtowania się poziomu Kursu Fixing USD/CHF w dniu zakończenia inwestycji. Oznacza to, że w razie wzrostu Kursu Fixing dla USD/CHF na dzień zakończenia inwestycji powyżej Kursu Zamiany, inwestycja zostanie przewalutowana z USD na CHF po Kursie Zamiany. Kwota inwestycji zostanie Ci wypłacona w CHF, natomiast odsetki w USD. W przeciwnym przypadku, inwestycja nie zostanie przewalutowana, a Ty otrzymasz wpłaconą kwotę oraz odsetki w walucie USD. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 3 miesiące. |
| Docelowy inwestor indywidualny | Inwestycja adresowana do posiadaczy nadwyżek w USD i oczekujących spadku bądź utrzymania się Kursu Fixing dla USD/CHF poniżej Kursu Zamiany oraz Klientów, lub którzy są zainteresowani nabyciem CHF za USD po Kursie Zamiany.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka

|               |   |   |   |               |   |   |
|---------------|---|---|---|---------------|---|---|
| 1             | 2 | 3 | 4 | 5             | 6 | 7 |
| Niższe ryzyko |   |   |   | Wyższe ryzyko |   |   |



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 miesiące. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany kursu USD/CHF mogą spowodować dla Ciebie średnie straty. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 10 000,00 USD                                                                                                                                                         |                                                  |                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Zainwestowana Kwota, uwzględniająca koszty: 35 890,50 PLN. Zakładany kurs terminowy USD/CHF: 0,9400; zakładane oprocentowanie: 8,01% w skali roku; Termin rozliczenia: 3 miesiące |                                                  |                                          |
| Scenariusze                                                                                                                                                                       |                                                  | 3 miesiące (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                                                                                                                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 9 851,43 USD                             |
|                                                                                                                                                                                   | Średni zwrot w każdym roku*                      | -5,81%                                   |
| Scenariusz niekorzystny                                                                                                                                                           | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 10 194,52 USD                            |
|                                                                                                                                                                                   | Średni zwrot w każdym roku*                      | 8,01%                                    |
| Scenariusz umiarkowany                                                                                                                                                            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 10 194,52 USD                            |
|                                                                                                                                                                                   | Średni zwrot w każdym roku*                      | 8,01%                                    |
| Scenariusz korzystny                                                                                                                                                              | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 10 194,52 USD                            |
|                                                                                                                                                                                   | Średni zwrot w każdym roku*                      | 8,01%                                    |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zainwestowaną kwotę, tj. 10 000,00 USD. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 10 000,00 USD. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać lub stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie, jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?

Twoja potencjalna strata, powstała w wyniku naszej niewypłacalności, jest objęta systemem gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości równowartości 100 000,00 EUR w PLN.

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 10 000,00 USD. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

## Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja: 10 000,00 USD       | W przypadku spieniężenia po 3 miesiącach |
|---------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Scenariusze</b>              |                                          |
| Łączne koszty                   | 23,00 USD                                |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 2,76%                                    |

### Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                       |       |                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | <b>Koszty wejścia</b>                 | 2,76% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę.                               |
|                                                             | <b>Koszty wyjścia</b>                 | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.                                                   |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | <b>Koszty transakcji portfelowych</b> | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.                                   |
|                                                             | <b>Pozostałe koszty bieżące</b>       | 0,00% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.                                 |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | <b>Opłaty za wyniki</b>               | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny. |
|                                                             | <b>Premie motywacyjne</b>             | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych                                                                                            |

### Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 3 miesiące.**

Przedterminowe zerwanie wiąże się z opłatą, której kwota będzie ustalona w dniu zgłoszenia zerwania Inwestycji, i która może przekroczyć kwotę narosłych odsetek. Wysokość opłaty będzie uzależniona od dokonanej przez nas wyceny instrumentu użytego do określenia warunków Twojej inwestycji (tak jak dla opcji walutowej CALL i depozytu).

### Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację lub uwagę na jeden z następujących sposobów:

- Poprzez System Bankowości Internetowej: - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości internetowej Banku.
- Za pomocą Infolinii:
  - (+48) 12 370 70 00
- Osobiście – bezpośrednio w Placówce Banku.
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres Banku ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.

### Inne istotne informacje.

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Pod adresem <https://www.aliorbank.pl/przedsiębiorstwa/produkty-skarbowe/nadwyzki-finansowe/produkty-lokacyjne-lb-idw.html> znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące Inwestycji Dwuwalutowej USD/CHF 3M, lokowanie środków w USD zgodnie z Regulaminem produktów lokacyjnych powiązanych z ryzykiem walutowym