



## Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem lokaty z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK

### Program „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK”

Niniejsza informacja zawiera zestawione szacunkowych kosztów i przychodów odsetkowych związanych z zakupem lokaty terminowej oszczędnościowej z ubezpieczeniem inwestycyjnym, a także kosztów i przychodów zakupu odrębnie poszczególnych produktów. Wartości zostały oszacowane dla przykładowej inwestycji o wartości **30 000 zł**, z czego 15 000 zł zostało zainwestowane w lokatę, a 15 000 zł w ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał” (UFK).

Oprocentowanie lokaty przez pierwsze 3 miesiące to 3% w skali roku, na potrzeby szacunków założono, iż w kolejnych okresach oprocentowanie wynosi 0,7% w skali roku, (standardowe oprocentowanie zgodnie z Tabelą Oprocentowania Alior Banku na dzień 12 września 2019 r.), wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich kapitalizacji oraz podatku od zysków.

W kalkulacji wartości dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi uwzględniona została opłata administracyjno-dystrybucyjna oraz opłata dystrybucyjna w wysokości zgodnej z Regulaminem przyznawania rabatów przez PZU Życie S.A. w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”.

Nie zostały uwzględnione opłaty pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi.

Struktura kosztów dla funduszy przedstawiona jest jako Załączniki do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje, jest odrębnie przygotowana dla poszczególnych funduszy i jest elementem dokumentacji dotyczącej ubezpieczenia otrzymywanej w trakcie procesu oferowania produktu.

Wartości zostały oszacowane dla dwóch różnych okresów inwestycji. Przedstawiony koszty są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji oraz możliwe do uzyskania przychody mogą różnić się od zaprezentowanych w poniższych przykładach. Na żądanie Klienta Alior Bank przekazuje szczegółową informację o kosztach związanych z inwestycją wiązaną. Przedstawione dane nie uwzględniają stopy zwrotu z inwestycji w UFK oraz podatków, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego.

#### 1. Wpływ kosztów, opłat i odsetek z lokaty na stopę zwrotu z inwestycji związanej.

okres trwania inwestycji	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
<b>koszty i opłaty z inwestycji w UFK</b>		
<b>W I roku</b>	253,50 zł (1,69%)	283,50 zł (1,89%)
<b>W II roku</b>	253,50 zł (1,69%)	283,50 zł (1,89%)
<b>odsetki z lokaty</b>		
<b>W I roku</b>	38,25 zł	38,25 zł
<b>W II roku</b>	21,00 zł	21,00 zł

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

okres trwania inwestycji	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
<b>W I roku</b>	253,50 zł (1,69%)	283,50 zł (1,89%)
<b>W II roku</b>	253,50 zł (1,69%)	283,50 zł (1,89%)

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

okres trwania inwestycji	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
<b>W I roku</b>	21,00 zł	21,00 zł
<b>W II roku</b>	21,00 zł	21,00 zł

### 4. Koszty związane z rezygnacją z Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego\*.

okres trwania inwestycji	rezygnacja z UFK w I roku		rezygnacja z UFK w II roku	
	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
<b>opłata umorzeniowa dla inwestycji w UFK</b>				
<b>w I roku</b>	232,50 zł (1,55%)	-	232,50 zł (1,55%)	-
<b>w II roku</b>	-	232,50 zł (1,55%)	-	232,50 zł (1,55%)
<b>odsetki z lokaty</b>				
<b>w I roku</b>	15,75 zł	15,75 zł	38,25 zł	38,25 zł
<b>w II roku</b>	21,00 zł	21,00 zł	21,00 zł	21,00 zł

\*dla kalkulacji założono rezygnacje z UFK, przy jednoczesnym kontynuowaniu lokaty. Założono, że w przypadku rezygnacji z Lokaty specjalnej, w kolejnych okresach jest kontynuowana lokata na warunkach standardowych.

### 5. Koszty związane z rezygnacją z lokaty\*.

okres trwania inwestycji	rezygnacja z UFK w I roku		rezygnacja z UFK w II roku	
	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
<b>opłata umorzeniowa dla inwestycji w UFK</b>				
<b>w I roku</b>	-	-	-	-
<b>w II roku</b>	-	-	-	-
<b>odsetki z lokaty</b>				
<b>w I roku</b>	-	-	38,25 zł	38,25 zł
<b>w II roku</b>	-	-	-	-

\*dla kalkulacji założono rezygnacje z Lokaty, przy jednoczesnym kontynuowaniu Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego. Założono, że rezygnacja z Lokaty w I roku nastąpiła w terminie pierwszych 3 miesięcy od rozpoczęcia Lokaty. Rezygnacja z Lokaty w II roku nastąpiła w pierwszych 3 miesiącach drugiego roku.

**W przypadku rezygnacji w Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnego w okresie pierwszych 5 lat trwania inwestycji jest pobierana opłata umorzeniowa.**

**W przypadku rezygnacji z Lokaty w okresie jej trwania, Bank nie pobiera dodatkowo opłaty umorzeniowej ani innych opłat związanych z tą transakcją.**