



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

### Program „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK VI”

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 1% w skali roku, na potrzeby szacunków założono, iż w kolejnych okresach oprocentowanie wynosi 0,01% w skali roku, (jest to oprocentowanie standardowe obowiązujące w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na dzień 26 listopada 2020 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 oprocentowania lokaty na stopę zwrotu z inwestycji łączonej

okres trwania inwestycji	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
wpływ kosztów i opłat		
W I roku (wartość kwotowa)	253,50	283,50
W I roku (wartość procentowa)	1,69%	1,89%
W II roku (wartość kwotowa)	253,50	283,50
W II roku (wartość procentowa)	1,69%	1,89%
wpływ oprocentowania lokaty*		
W I roku	38,63	38,63
W II roku	1,50	1,50

\*Przez pierwsze 3 miesiące oprocentowanie lokaty to 1% - na potrzeby szacunków następnie zostało ono zmniejszone do 0,01%, jest to oprocentowanie standardowe obowiązujące w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na dzień 26 listopada 2020 r.

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

okres trwania inwestycji	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
W I roku (wartość kwotowa)	253,50	283,50
W I roku (wartość procentowa)	1,69%	1,89%
W II roku (wartość kwotowa)	253,50	283,50
W II roku (wartość procentowa)	1,69%	1,89%

3. Koszty związane z rezygnacją z Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.

	fundusze polskie i zagraniczne	fundusze modelowe
opłata umorzeniowa dla inwestycji w UFK	300,00	300,00

***W przypadku rezygnacji z Dodatkowego Produktu 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.***