



## Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem lokaty z funduszem

### Program „Lokata z funduszem VI”

Niniejsza informacja zawiera zestawienie szacunkowych kosztów i przychodów odsetkowych związanych z zakupem lokaty terminowej oszczędnościowej z funduszem inwestycyjnym, a także kosztów i przychodów zakupu odrębnie poszczególnych produktów. Wartości zostały oszacowane dla przykładowej inwestycji o wartości **10 000 zł**, z czego 3 000 zł zostało zainwestowane w lokatę, a 7 000 zł w fundusz inwestycyjny.

Wartości zostały oszacowane dla pierwszego i drugiego roku trwania inwestycji. Przedstawione dane są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji oraz możliwe do uzyskania przychody mogą różnić się od zaprezentowanych w poniższych przykładach. Przedstawione dane nie uwzględniają podatków, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego. Nie zostały uwzględnione opłaty pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi.

#### 1. Koszty i oprocentowanie lokaty w inwestycji łączonej

okres trwania inwestycji	Alior Oszczędnościowy	Alior Zrównoważony	Alior Spokojny dla Ciebie	Alior Stabilny na Przyszłość	Alior Obligacji	Alior Akcji	Alior Globalny Nowych Technologii
koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna)*							
W I roku (wartość kwotowa)	0,00	70,00	0,00	0,00	21,00	70,00	70,00
W I roku (wartość procentowa)	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,30%	1,00%	1,00%
W II roku (wartość kwotowa)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
W II roku (wartość procentowa)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
oprocentowanie lokaty**							
W I roku	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98
W II roku	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30

\* Opłata manipulacyjna zgodna z decyzją Towarzystwa Inwestycyjnego z dnia 1 lipca 2021 r.

\*\* Przez pierwsze 3 miesiące oprocentowanie lokaty to 0,5% - na potrzeby szacunków następnie zostało ono zmniejszone do 0,01%, jest to oprocentowanie standardowe obowiązujące w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na dzień 25 czerwca 2021 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich kapitalizacji oraz podatku od zysków.

#### 2. Koszty inwestycji w fundusz bez lokaty

okres trwania inwestycji	Alior Oszczędnościowy	Alior Zrównoważony	Alior Spokojny dla Ciebie	Alior Stabilny na Przyszłość	Alior Obligacji	Alior Akcji	Alior Globalny Nowych Technologii
W I roku (wartość kwotowa)	0,00	70,00	0,00	0,00	21,00	70,00	70,00
W I roku (wartość procentowa)	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,30%	1,00%	1,00%
W II roku (wartość kwotowa)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
W II roku (wartość procentowa)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%	0%	0%

\*Opłata manipulacyjna zgodna z decyzją Towarzystwa Inwestycyjnego z dnia 1 lipca 2021 r..

#### 3. Oprocentowanie lokaty bez inwestycji w fundusz

okres trwania inwestycji	lokata	lokata	lokata	lokata	lokata	lokata	lokata
W I roku	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł
W II roku	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł

\*Oprocentowanie lokaty 0,01% - jest to oprocentowanie standardowe obowiązujące w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na dzień 25 czerwca 2021 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich kapitalizacji oraz podatku od zysków.

#### 4. Opłata za odkupienie Jednostek Uczestnictwa

Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana.