Załącznik Nr 2 do Regulaminu Programu „Lokata z Funduszem XXII”

Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem Lokaty z funduszem

Część 1. – Postanowienia ogólne

1. Przedstawiamy szacunkowe koszty i przychody odsetkowe związane z inwestycją w lokatę terminową z funduszem inwestycyjnym oraz z osobnym zakupem tych produktów.
2. Przykład opiera się na inwestycji 10 000 zł – z czego 3 000 zł przeznaczono na lokatę, a 7 000 zł na fundusz inwestycyjny.
3. Dane dotyczą pierwszego i drugiego roku inwestycji.
4. Wartości mają charakter orientacyjny – rzeczywiste koszty i zyski mogą się różnić.
5. W tym dokumencie nie uwzględniono:
   a) podatków,
   b) opłat pobieranych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych za zarządzanie subfunduszami. Opłaty zgodnie z Tabelą opłat Alior TFI S.A. z dnia 29 maja 2026 r. oraz na stronie internetowej www.aliorbank.pl w zakładce Programu.

Część 2. – Koszty i oprocentowanie lokaty w inwestycji łączonej

1. Koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna) zgodna z decyzją Alior TFI S.A. z dnia 12 stycznia 2026 r.

Okres trwania inwestycji / Alior SFIO	W I roku (wartość kwotowa)	W I roku (wartość procentowa)	W II roku (wartość kwotowa)	W II roku (wartość procentowa)
Alior Akcji Polskich	0	0,00%	0	0,00%
Alior Akcji Zagranicznych	0	0,00%	0	0,00%
Alior Dolar Obligacji (nominowany w złotówkach)	0	0,00%	0	0,00%
Alior Euro Obligacji (nominowany w złotówkach)	0	0,00%	0	0,00%
Alior Konserwatywny Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Spokojny Mieszany	0	0,00%	0	0,00%
Alior Stabilny Mieszany	0	0,00%	0	0,00%

2. Oprocentowanie Lokaty przez pierwsze 6 miesięcy jest stałe i wynosi 6,5% w skali roku. W kolejnym okresie umownym, po odnowieniu lokaty, na potrzeby szacunków, zostało ono zmniejszone do 1,00% w skali roku. Jest to stawka oprocentowania dla lokat odnawialnych na okres 6 miesięcy obowiązująca w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na 1 listopad 2026 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

Okres trwania inwestycji / Alior SFIO	W I roku	W I roku
Alior Akcji Polskich	112,50	30
Alior Akcji Zagranicznych	112,50	30
Alior Dolar Obligacji (nominowany w złotówkach)	112,50	30
Alior Euro Obligacji (nominowany w złotówkach)	112,50	30
Alior Konserwatywny Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Spokojny Mieszany	112,50	30
Alior Stabilny Mieszany	112,50	30

Część 3. – Koszty inwestycji w fundusz bez lokaty

Koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna) zgodna z decyzją Alior TFI S.A. z dnia 12 stycznia 2026 r.

Okres trwania inwestycji / Alior SFIO	W I roku (wartość kwotowa)	W I roku (wartość procentowa)	W II roku (wartość kwotowa)	W II roku (wartość procentowa)
Alior Akcji Polskich	0	0,00%	0	0,00%
Alior Akcji Zagranicznych	0	0,00%	0	0,00%
Alior Dolar Obligacji (nominowany w złotówkach)	0	0,00%	0	0,00%
Alior Euro Obligacji (nominowany w złotówkach)	0	0,00%	0	0,00%
Alior Konserwatywny Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	0	0,00%	0	0,00%
Alior Spokojny Mieszany	0	0,00%	0	0,00%
Alior Stabilny Mieszany	0	0,00%	0	0,00%

Część 4. – Oprocentowanie lokaty bez inwestycji w fundusz

Oprocentowanie lokaty przez pierwsze 6 miesięcy jest stałe i wynosi 1,3% w skali roku. W kolejnym okresie umownym, po odnowieniu lokaty, na potrzeby szacunków, zostało ono zmniejszone do 1,00% w skali roku. Jest to stawka oprocentowania dla lokat odnawialnych na okres 6 miesięcy obowiązująca w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na 1 listopad 2026 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

W I roku	34,50
W II roku	30,00

Część 5. – Opłata za odkupienie Jednostek Uczestnictwa

Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana

(data i podpis Klienta)