



Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem lokaty z funduszem

Program „Lokata z funduszem V”

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 stycznia 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 18 marca 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 stycznia 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 18 marca 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.