

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### 1) Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### 2) Produkt

Nazwa produktu	Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (Lokata Dwuwalutowa EUR/USD 3M, lokowane środki w EUR) zgodnie z Regulaminem Transakcji SLI
Wytwórca	Alior Bank S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: <a href="https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html">https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html</a>
Kontakt telefoniczny	Departament Skarbu: 22 531 93 00
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	15.06.2021 r.

### 3) Ostrzeżenie

*Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.*

### 4) Co to za produkt?

Rodzaj produktu	<b>Lokata Dwuwalutowa – lokata połączona ze sprzedażą przez Klienta opcji walutowej EUR/USD</b>
Cel zawarcia transakcji	"Lokata Dwuwalutowa" jest rodzajem lokaty inwestycyjnej, pozwalającej Klientowi osiągnąć ponadprzeciętny zysk w porównaniu z tradycyjną lokatą bankową, dzięki połączeniu lokaty z potencjalnym przewalutowaniem kwoty lokaty (sprzedana opcja walutowa). Przy deponowaniu środków, ustalasz z nami tzw. Kurs Zamiany, po którym może nastąpić przymusowe przewalutowanie lokaty. Jest to uzależnione od kształtowania się poziomu kursu fixing NBP dla EUR/USD w dniu zakończenia lokaty.  Oznacza to, że w razie wzrostu kursu fixing NBP dla EUR/USD na dzień zakończenia lokaty powyżej Kursu Zamiany, lokata zostanie przewalutowana z EUR na USD po Kursie Zamiany. Kwota lokaty zostanie Ci wypłacona w USD, natomiast odsetki w EUR. W przeciwnym przypadku, lokata nie zostanie przewalutowana, a Ty otrzymasz kwotę lokaty oraz odsetki w walucie EUR.
Typ inwestora	Lokata adresowana do posiadaczy nadwyżek w EUR i oczekujących spadku bądź utrzymania się kursu fixing NBP dla EUR/USD poniżej Kursu Zamiany oraz Klientów, którzy są zainteresowani nabyciem USD za EUR po Kursie Zamiany.
Okres na jaki zawarta jest transakcja	Dzień, w którym nastąpi zamknięcie lokaty. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 3 miesiące.

**5) Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

1	2	3	4	5	6	7	
Niższe ryzyko						Wyższe ryzyko	

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 3 miesiące. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany kursu EUR względem USD mogą spowodować dla Ciebie straty.

**6) Scenariusze rozwoju sytuacji**

Nominalna wartość Lokaty dwuwalutowej wyrażona w EUR: 10 000,00 EUR*		3 miesiące (zalecany okres utrzymywania)
Zakładany kurs terminowy EUR/USD: 1,1900; zakładane oprocentowanie: 2,55%; Termin rozliczenia: 3 miesiące		
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-1 451,99 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-46,41 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-325,77 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-12,41 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	63,10 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	2,55 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	63,10 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	2,55 %

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie bazowej (EUR).

\*\* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładaną wartość transakcji, tj. 10 000,00 EUR. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 10 000,00 EUR. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

**7) Co się stanie, jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?**

Twoja potencjalna strata, powstała w wyniku niewypłacalności, jest objęta systemem gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości równowartości 100 000,00 EUR w PLN.

**8) Jakie są koszty?**

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 10 000,00 EUR\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość Lokaty dwuwalutowej w dacie zawarcia transakcji – 10 000,00 EUR*	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	17,00 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,69 %

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie bazowej (EUR).

**Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym.**

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (Marża, będąca częścią ceny instrumentu)	0,69 %	Marża to różnica między kosztem, który ponosimy w związku z transakcją a ceną, jaką oferujemy Tobie. Koszty są już uwzględnione w cenie instrumentu. Ich wartość można precyzyjnie określić dopiero w momencie zawarcia transakcji. Podana wartość jest jedynie przybliżeniem realnych kosztów. Wartość kosztów może się zmienić w przyszłości.
Koszty bieżące	Brak		
Koszty dodatkowe	Brak		

Osoba sprzedająca Tobie ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

## 9) Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 3 miesiące.**

Przedterminowe zerwanie wiąże się z opłatą, której kwota będzie ustalona w dniu zgłoszenia zerwania Lokaty, i która może przekroczyć kwotę narosłych odsetek.

## 10) Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- Infolinii:
  - 12 370 70 00 lub
  - (+48) 12 19 502 – z zagranicy
- Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi możesz złożyć:
  - Osobiście – bezpośrednio w Placówce Banku
  - Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Banku ul. Postępu 18B, 02-676 Warszawa
  - Poprzez System Bankowości Internetowej: - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości internetowej Banku

## 11) Inne istotne informacje.

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Pod adresem <https://www.aliorbank.pl/przedsiębiorstwa/produkty-skarbowe/transakcje-depozytowe.html> znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące lokaty dwuwalutowej.