

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	Opcja na stopę procentową - CAP EUR (EURIBOR 3M) 5Y
Wytwórca	Alior Bank S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontakt.html
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	Opcja na stopę procentową - CAP EUR (EURIBOR 3M) - transakcja zabezpieczająca ryzyko wzrostu stóp procentowych dla zobowiązania kredytowego
Cel zawarcia transakcji	Opcja typu CAP daje Ci prawo do zażądania od nas w przyszłości (co 3 miesiące) wykonania opcji CAP, polegającego na wypłacie przez nas różnic, wynikających ze wzrostu stopy referencyjnej ponad poziom ustalony przy zawieraniu transakcji w danym okresie rozliczeniowym. Bank wypłaca Ci przez 5 lat, po zakończeniu każdego okresu rozliczeniowego (co 3 miesiące) w którym stopa referencyjna przekroczy poziom ustalony przy zawieraniu transakcji, w określonym dniu, różnicę pomiędzy stopą referencyjną EURIBOR 3M, a stopą procentową ustaloną pomiędzy Tobą i nami w dniu zawarcia transakcji. Zakup opcji CAP ma zwykle na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej, wynikającego z płatności odsetek od kredytu opartego na zmiennej stopie EURIBOR 3M. Opcja typu CAP może zostać również wykorzystana do osiągnięcia zysków w przypadku wzrostu stopy procentowej EURIBOR 3M.
Typ inwestora	Produkt ten jest skierowany do Klientów, którzy chcą zabezpieczyć ryzyko wahań stopy procentowej związane z zaciągniętym kredytem (Klient zabezpiecza się przed możliwym wzrostem stopy EURIBOR 3M) lub osiągać zyski w przypadku wzrostu stopy EURIBOR 3M.

Okres na jaki zawarta jest transakcja	Dzień, w którym nastąpi zamknięcie transakcji CAP. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 5 lat.
---------------------------------------	--

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 5 lat. 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 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany stóp procentowych mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

6) Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość CAP wyrażona w EUR: 100 000,00 EUR*	1 rok	3 lata	5 lat [zalecany okres utrzymywania]	
Oprocentowanie nogi stałej CAP: -0,5 %; zainwestowana kwota (premia) uwzględniająca koszty: 3 370,00 EUR; Termin rozliczenia: 5 lat				
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-3 370,00 EUR -100,00 %	-3 351,97 EUR -82,51%	-2 971,27 EUR -34,75 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-3 364,31 EUR -99,83 %	-3 311,82 EUR -74,15 %	-2 824,00 EUR -30,51 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-3 346,52 EUR -99,30 %	-3 213,63 EUR -64,07 %	-2 588,02 EUR -25,34 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-3 324,93 EUR -98,66 %	-3 081,15 EUR -55,91 %	-2 289,91 EUR -20,35 %

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie instrumentu (EUR).

** Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominal transakcji, tj. 100 000,00 EUR. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 3 370,00 EUR (uwzględniając koszty). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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?

W sytuacji ogłoszenia przez nas upadłości, masz prawo do wypowiedzenia umowy ramowej zgodnie z ustalonym w tej umowie sposobem rozliczenia stron. W takim przypadku nastąpi przedterminowe rozliczenie transakcji oraz

kwoty zamknięcia wynikającej z bieżącej wyceny transakcji, zgodnie z zapisami umowy. Twoja potencjalna strata, powstała z tego powodu, nie jest objęta systemem rekompensat ani poręczeń dla inwestorów.

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 inwestujesz 3 370,00 EUR (uwzględniając koszty). Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość CAP w dacie zawarcia transakcji – 100.000 EUR*	1 rok	3 lata	5 lat [zalecany okres utrzymania]
Łączne koszty	1 660,00 EUR	1 660,00 EUR	1 660,00 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,68 %	9,12 %	10,85 %

* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji w walucie bazowej i kursu terminowego

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (Marża, będąca częścią ceny instrumentu)	10,85 %	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 utrzymania do daty zapadalności, tj. 5 lat.

Data rozliczenia transakcji CAP jest ustalana indywidualnie między Klientem a Bankiem. W poniższym dokumencie przyjęto okres trwania inwestycji równy 5 lat. Możesz skrócić termin rozliczenia CAP dla całości lub części nominalu poprzez zawarcie przeciwnej transakcji opcyjnej. Przyspieszenie rozliczenia transakcji prowadzi do nałożenia na Ciebie kosztów związanych z marżą dla nowej transakcji skracającej rozliczenie.

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/ryzyko-stopy-procentowej.html> znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące CAP.