

## 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 - FLOOR EUR (EURIBOR 3M) 2Y zgodnie z Regulaminem Transakcji OSP
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>Opcja na stopę procentową - FLOOR PLN (EURIBOR 3M) - transakcja zabezpieczająca ryzyko spadku stóp procentowych dla kontraktu depozytowego</b>
Cel zawarcia transakcji	Opcja typu FLOOR daje Ci prawo do zażądania od nas w przyszłości (co 3 miesiące) wykonania opcji FLOOR, polegającego na wypłacie przez nas różnic, wynikających ze spadku stopy referencyjnej poniżej poziomu ustalonego przy zawieraniu transakcji w danym okresie rozliczeniowym. Bank wypłaca Ci przez 1 rok, po zakończeniu każdego okresu rozliczeniowego (co 3 miesiące) w którym stopa referencyjna spadnie poniżej poziomu ustalonego przy zawieraniu transakcji, w określonym dniu, różnicę pomiędzy stopą procentową ustaloną pomiędzy Tobą i nami w dniu zawarcia transakcji, a stopą referencyjną EURIBOR 3M.  Zakup opcji FLOOR ma zwykle na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej, wynikającego z otrzymywania odsetek od depozytu opartego na zmiennej stopie EURIBOR 3M. Opcja typu FLOOR może zostać również wykorzystana do osiągania zysków w przypadku spadku stopy procentowej EURIBOR 3M.
Typ inwestora	Produkt ten jest skierowany do Klientów, którzy chcą zabezpieczyć ryzyko wahań stopy procentowej związane z otrzymywanymi płatnościami (Klient zabezpiecza się przed możliwym spadkiem stopy EURIBOR 3M) lub osiągać zyski w przypadku spadku stopy EURIBOR 3M.

Okres na jaki zawarta jest transakcja	Dzień, w którym nastąpi zamknięcie opcji FLOOR. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 2 lata.
---------------------------------------	--

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



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 2 lata. 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.

**6) Scenariusze rozwoju sytuacji**

Nominalna wartość FLOOR wyrażona w EUR: 100 000,00 EUR*		1 rok	2 lata [zalecany okres utrzymywania]
Oprocentowanie nogi stałej FLOOR: -0,50 %; zainwestowana kwota ( premia) uwzględniająca koszty: 1 795,00 EUR; Termin rozliczenia: 2 lata			
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-1 786,35 EUR	-1 786,18 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-99,52 %	-92,99 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-1 785,89 EUR	-1 785,80 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-99,49 %	-92,84 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-1 785,38 EUR	-1 785,20 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-99,46 %	-92,61 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-1 783,69 EUR	-1 770,96 EUR
	Średni zwrot w skali roku**	-99,37 %	-88,43 %

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 2 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 1 795,00 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 1 795,00 EUR (uwzględniając koszty). Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość FLOOR w dacie zawarcia transakcji – 100 000,00 EUR*	1 rok	2 lata [zalecany okres utrzymywania]
Łączne koszty	1 660,00 EUR	1 660,00 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,59 %	19,55 %

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

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (Marża, będąca częścią ceny instrumentu)	19,55 %	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. 2 lata.**

Data rozliczenia transakcji FLOOR jest ustalana indywidualnie między Klientem a Bankiem. W poniższym dokumencie przyjęto okres trwania inwestycji równy 2 lata. Możesz skrócić termin rozliczenia FLOOR 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 FLOOR.