

## 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        | Swap Procentowy - CIRS EUR/PLN (Stała Stopa Procentowa w EUR/Stała Stopa Procentowa w PLN) 5 lat zgodnie z Regulaminem Transakcji SP           |
| Wytwórca              | Alior Bank S.A.  |
| Kontakt elektroniczny | Formularz kontaktowy na stronach:<br><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>Swap Procentowy - CIRS EUR/PLN (Stała Stopa Procentowa w EUR/Stała Stopa Procentowa w PLN) – Klient płaci Bankowi odsetki w walucie EUR, naliczane według Stałej Stopy Procentowej w EUR, w zamian za odsetki w walucie PLN, naliczane według Stałej Stopy Procentowej w PLN, przez cały okres trwania kontraktu.</b>   |
| Cel zawarcia transakcji | Transakcja Swap Procentowy CIRS (walutowa transakcja zamiany stóp procentowych) polega na wymianie pomiędzy Klientem a Bankiem płatności wyrażonych w ustalonych walutach (EUR/PLN). Klient płaci Bankowi kwotę amortyzacji oraz Płatności Odsetkowe w EUR naliczane według Stałej Stopy Procentowej w EUR, a w zamian otrzymuje od Banku, kwotę amortyzacji oraz Płatności Odsetkowe w PLN, naliczane według Stałej Stopy Procentowej w PLN. Ustalenie wysokości kwoty amortyzacji następuje przy uwzględnieniu kursu EUR/PLN uzgodnionego pomiędzy Klientem a Bankiem w dniu zawarcia transakcji oraz okresu amortyzacji nominalnej kwoty CIRS. Ustalenie wysokości Płatności Odsetkowych następuje przy uwzględnieniu długości Podokresów Odsetkowych, poziomu Stałej Stopy Procentowej (odpowiednio w EUR oraz w PLN), aktualnie pozostającej do spłaty nominalnej kwoty CIRS. W dniu zawarcia transakcji może dojść do wymiany nominalów, Klient płaci Bankowi nominal w PLN, a w zamian otrzymuje od Banku nominal w EUR. Odwrotnie, w dniu zakończenia transakcji, Klient płaci Bankowi nominal w EUR, a w zamian otrzymuje od Banku nominal w PLN. Nominały wymieniane w dniu zakończenia transakcji, pomniejszone są o kwotę dotychczasowej amortyzacji. Zawarcie transakcji CIRS (stała/stała) może być wykorzystywane w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego z przepływów w walucie EUR. Transakcja CIRS (j.w.) umożliwia również zamianę stałych płatności odsetkowych w PLN na stałe płatności odsetkowe w EUR. |

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Typ inwestora                         | Produkt ten jest skierowany do Klientów, którzy chcą zabezpieczyć ryzyko walutowe otrzymywanych przepływów pieniężnych w EUR i/lub ryzyko stopy procentowej dla zobowiązań odsetkowych w PLN.  |
| Okres na jaki zawarta jest transakcja | Do dnia Zakończenia Transakcji Swap Procentowy lub dnia, w którym nastąpi zamknięcie transakcji CIRS (również przedterminowe zamknięcie transakcji). 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 lub kursu walutowego 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 CIRS wyrażona w PLN:<br>100 000,00 PLN*  | 1 rok  | 3 lata         | 5 lat [zalecany<br>okres<br>utrzymywania] |
|--|--|----------------|---|
| Oprocentowanie nogi stałej EUR: -0,38%;<br>Oprocentowanie nogi stałej PLN: 0,66%;<br>Zakładany fixing EUR/PLN: 4,6331;<br>Okres amortyzacji: 5 lat;<br>Termin rozliczenia: 5 lat |  |                |   |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>-21 322,23 PLN | -14 301,21 PLN | -12 964,83 PLN                            |
|  | Średni zwrot w skali roku**<br>-21,32 %                                | -5,01 %        | -2,74 %                                   |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>-2 727,67 PLN  | -4 352,71 PLN  | -4 537,03 PLN                             |
|  | Średni zwrot w skali roku**<br>-2,73 %                                 | -1,47 %        | -0,92 %                                   |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>4 004,62 PLN   | 5 110,93 PLN   | 5 439,42 PLN                              |
|  | Średni zwrot w skali roku**<br>4,00 %                                  | 1,68 %         | 1,06 %                                    |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>10 295,47 PLN  | 13 544,95 PLN  | 14 292,69 PLN                             |
|  | Średni zwrot w skali roku**<br>10,30 %                                 | 4,33 %         | 2,71 %                                    |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie instrumentu (PLN). Stanowi iloczyn kwoty transakcji w walucie bazowej i kursu terminowego

\*\* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominal transakcji, tj. 100 000,00 PLN. 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 zawierasz transakcję o nominalie 100 000,00 PLN. 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?

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 zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000,00 PLN\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

| Nominalna wartość CIRS w dacie zawarcia transakcji – 100 000,00 PLN* | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat [zalecany okres utrzymania] |
|--|--------------|--------------|-----------------------------------|
| Łączne koszty  | 1 784,00 PLN | 1 784,00 PLN | 1 784,00 PLN                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym                                      | 1,78 %       | 0,57 %       | 0,34 %                            |

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie kwotowanej (PLN). 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) | 0,34 % | 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 CIRS jest ustalana indywidualnie między Klientem a Bankiem. W niniejszym dokumencie przyjęto okres trwania inwestycji równy 5 lat. Klient ma prawo do przyspieszonego rozliczenia transakcji CIRS w części nominalu transakcji lub w całości. Przyspieszonego rozliczenia transakcji można dokonać poprzez zawarcie odwrotnej transakcji CIRS, przy założeniu że Klient jest gotów ponieść dodatkowy koszt związany z marżą nowej transakcji zamykającej.

## 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 transakcji CIRS.