

## 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/Zmienna Stopa Procentowa w PLN) 5 lat zgodnie z Regulaminem Transakcji SP
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>Swap Procentowy - CIRS EUR/PLN (Stała Stopa Procentowa w EUR/Zmienna 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 Zmiennej 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 Zmiennej 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 w EUR oraz poziomu Zmiennej Stopy procentowej 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 ma zwykle na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego wynikającego z przepływów w walucie obcej i/lub ryzyka stopy procentowej, wynikającego z płatności odsetek od kredytu opartego na Zmiennej Stopie

	Procentowej w PLN. Transakcja CIRS umożliwia zamianę zmiennych płatności w PLN na stałe płatności w EUR.
Typ inwestora	Produkt ten jest skierowany do Klientów, którzy chcą zabezpieczyć ryzyko walutowe otrzymywanych przepływów pieniężnych 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: 100 000,00 PLN*	1 rok	3 lata	5 lat [zalecany okres utrzymywania]	
Oprocentowanie nogi stałej CIRS: 0,30 %; Oprocentowanie nogi zmiennej: WIBOR3M; Zakładany kurs EUR/PLN: 4,6331; Okres amortyzacji: 15 lat; Termin rozliczenia: 5 lat				
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-26 306,19 PLN	-21 182,23 PLN	-15 790,40 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-26,31 %	-7,63 %	-3,38 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-4 578,43 PLN	-6 763,52 PLN	-5 249,18 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	-4,58 %	-2,31 %	-1,07 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	2 180,97 PLN	3 753,40 PLN	5 935,86 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	2,18 %	1,24 %	1,16 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	8 473,80 PLN	12 694,63 PLN	15 959,16 PLN
	Średni zwrot w skali roku**	8,47d %	4,06 %	3,01 %

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 utrzymywania]
Łączne koszty	1 784,00 PLN	1 784,00 PLN	1 784,00 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,78 %	0,58 %	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 utrzymywania 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.