

## 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 - IRS USD (LIBOR 3M) 5Y 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 - IRS USD (LIBOR 3M) – Klient wypłaca Bankowi odsetki, naliczane według stałej stopy, w zamian za odsetki naliczane według stopy zmiennej LIBOR 3M przez cały okres trwania kontraktu tj. 5 lat.</b>
Cel zawarcia transakcji	Transakcja terminowa typu Swap Procentowy polega na wymianie pomiędzy Klientem a Bankiem płatności odsetkowych wyrażonych w ustalonej walucie (np. USD). Klient wypłaca Bankowi odsetki naliczane według stopy stałej, w zamian za wypłacane Klientowi przez Bank, odsetki naliczane według stopy zmiennej np. LIBOR 3M. Ustalenie wysokości płatności odsetkowych następuje przy uwzględnieniu długości okresów odsetkowych, poziomu stałej stopy procentowej (w przypadku stałych płatności odsetkowych), stawki referencyjnej np. WIBOR 3M (w przypadku zmiennych płatności odsetkowych) oraz kwoty nominalnej IRS.  Zawarcie transakcji IRS ma zwykle na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej, wynikającego z płatności odsetek od kredytu opartego na zmiennej stopie np. LIBOR 3M. Transakcja IRS umożliwia zamianę zmiennych płatności odsetkowych na stałe.
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 np. LIBOR 3M).

Okres na jaki zawarta jest transakcja	Do Dnia Zakończenia Transakcji Swap Procentowy lub dnia, w którym nastąpi zamknięcie transakcji IRS. 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 IRS wyrażona w USD: 100 000,00 USD*	1 rok	3 lata	5 lat [zalecany okres utrzymywania]	
Oprocentowanie nogi stałej IRS: 1,14 %; Termin rozliczenia: 5 lat				
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-914,02 USD -0,91 %	-2 267,07 USD -0,76 %	-1 505,55 USD -0,30 %
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-903,25 USD -0,90 %	-2 214,15 USD -0,74 %	-1 399,58 USD -0,28 %
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-872,34 USD -0,87 %	-2 406,10 USD -0,69 %	-1 053,33 USD -0,21 %
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni zwrot w skali roku**	-840,47 USD -0,84 %	-1 822,31 USD -0,61 %	-499,40 USD -0,10 %

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

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

\*\* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominal transakcji, tj. 100 000,00 USD. 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 nominale 100 000,00 USD. 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 zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000,00 USD\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość IRS w dacie zawarcia transakcji – 100 000,00 USD*	1 rok	3 lata	5 lat [zalecany okres utrzymywania]
Łączne koszty	1 037,50 USD	1 037,50 USD	1 037,50 USD
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,04 %	0,35 %	0,21 %

\* 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)	0,21 %	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 IRS jest ustalana indywidualnie między Klientem a Bankiem. W niniejszym dokumencie przyjęto okres trwania inwestycji równy 5 lat. Klient ma prawo do przyspieszonego rozliczenia transakcji IRS w części nominalu transakcji lub w całości. Przyspieszonego rozliczenia transakcji można dokonać poprzez zawarcie odwrotnej transakcji IRS, 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 IRS.