

Dokument zawierający kluczowe informacje

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.

Produkt

Nazwa produktu	Swap Procentowy - Sprzedaż IRS USD (SOFR składany co 3 miesiące) 5Y zgodnie z Regulaminem Transakcji SP
Nazwa twórcy PRIIP	Alior Bank S.A.
Strona internetowa twórcy PRIIP	Formularz kontaktowy na stronach: https://www.aliorbank.pl/centrum-kontaktu.html
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel.	Departament Skarbu: 22 531 93 00
Właściwy organ twórcy PRIIP w związku z dokumentem zawierającym kluczowe informacje	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	14.06.2024

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj	Swap Procentowy - IRS USD (SOFR) – Klient wypłaca Bankowi odsetki, naliczane według zmiennej stopy SOFR składanej w okresach 3-miesięcznych, w zamian za odsetki naliczane według stopy stałej, przez cały okres trwania kontraktu tj. 5 lat.
Cele	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 zmiennej SOFR składanej w okresach 3-miesięcznych, w zamian za wypłacane Klientowi przez Bank, odsetki naliczane według stopy stałej. Ustalenie wysokości płatności odsetkowych następuje przy uwzględnieniu długości okresów odsetkowych, poziomu stałej stopy procentowej (w przypadku stałych płatności odsetkowych), dziennych stawek indeksu SOFR przez cały 3 miesięczny okres danego kuponu odsetkowego oraz kwoty nominalnej IRS. Zawarcie transakcji IRS ma zwykle na celu zamianę stałych płatności odsetkowych na zmienne, zależne od stopy SOFR. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 5 lat.
Docelowy inwestor indywidualny	Produkt ten jest skierowany do Klientów, którzy chcą zabezpieczyć ryzyko wahań zmiennej stopy SOFR związane z zawartym kontraktem depozytowym, lub chcą osiągnąć zysk, wynikający ze zmiany wartości stopy SOFR (Klient spodziewa się spadku zmiennej stopy SOFR).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli zamkniesz transakcję na wczesnym etapie, 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. **Całkowita strata, którą możesz ponieść może być znacząca.**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz ponieść znaczącą stratę.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz ponieść znaczącą stratę.

Scenariusze dotyczące wyników

Wartość nominalna: 100 000,00 USD Oprocentowanie nogi stałej IRS: 4,58 %; Termin rozliczenia: 5 lat				
Scenariusze		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-2 144,15 USD	-6 040,45 USD	-8 297,77 USD
	Średni zwrot w każdym roku*	-2,14%	-2,06%	-1,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-904,71 USD	-1 940,33 USD	-836,76 USD
	Średni zwrot w każdym roku*	-0,90%	-0,65%	-0,17%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-823,99 USD	-1 567,49 USD	-59,79 USD
	Średni zwrot w każdym roku*	-0,82%	-0,53%	-0,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	-745,56 USD	-1 205,23 USD	690,66 USD
	Średni zwrot w każdym roku*	-0,75%	-0,40%	0,14%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

*Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zainwestowaną kwotę, tj. 100 000,00 USD. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000,00 USD. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja transakcja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej transakcji 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 odzyskać 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.

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.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na wynik na transakcji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze zamknięcie transakcji. 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.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją transakcję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Wartość nominalna: 100 000,00 USD	W przypadku zakończenia po 1 roku	W przypadku zakończenia po 3 latach	W przypadku zakończenia po 5 latach
Łączne koszty	780,00 USD	780,00 USD	780,00 USD
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,78%	0,26%	0,16%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na wynik na transakcji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,16%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe bieżące koszty	0,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

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.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację lub uwagę na jeden z następujących sposobów:

- Poprzez System Bankowości Internetowej: - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości internetowej Banku.
- Za pomocą Infolinii:
 - 12 370 70 00 lub
 - (+48) 12 19 502 – z zagranicy.
- Osobiście – bezpośrednio w Placówce Banku.
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Banku ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa.

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.