

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	Lokata Dwuwalutowa EUR/CHF 3M, lokowane środki w EUR) zgodna z Regulaminem Transakcji SLI
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	Lokata Inwestycyjna – inwestycja, depozyt połączony z opcją walutową
Cele	Lokata Dwuwalutowa jest rodzajem lokaty inwestycyjnej, realizowana w oparciu o czynność wykonania przez Bank zlecenia Klienta z art. 69 ust.2 Ustawy o obrocie. Pozwala osiągnąć Klientowi ponadprzeciętny zysk w porównaniu z tradycyjną lokatą bankową, dzięki połączeniu lokaty (depozytu) z instrumentem finansowym (opcją walutową). Przy deponowaniu środków, ustalasz z nami tzw. Kurs Zamiany, po którym może nastąpić przymusowe przewalutowanie lokaty. Jest to uzależnione od kształtowania się poziomu kursu fixing NBP dla EUR/CHF w dniu zakończenia lokaty. Oznacza to, że w razie wzrostu kursu fixing NBP dla EUR/CHF na dzień zakończenia lokaty powyżej Kursu Zamiany, lokata zostanie przewalutowana z EUR na CHF po Kursie Zamiany. Kwota lokaty zostanie Ci wypłacona w CHF, natomiast odsetki w EUR. W przeciwnym przypadku, lokata nie zostanie przewalutowana, a Ty otrzymasz kwotę lokaty oraz odsetki w walucie EUR. Dla opisywanego produktu założono zalecany okres utrzymywania transakcji równy 3 miesiące.
Docelowy inwestor indywidualny	Lokata adresowana do posiadaczy nadwyżek w EUR i oczekujących spadku bądź utrzymania się kursu fixing NBP dla EUR/CHF poniżej Kursu Zamiany oraz Klientów, lub którzy są zainteresowani nabyciem CHF za EUR po Kursie Zamiany.

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 3 miesiące. Jeżeli spieniężysz inwestycję 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 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany kursu EUR/CHF mogą spowodować dla Ciebie średnio małe straty.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 10 000,00 EUR		
Zakładany kurs terminowy EUR/CHF: 0,9900; zakładane oprocentowanie: 6,34%; Termin rozliczenia: 3 miesiące		
Scenariusze		3 miesiące (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 797,22 EUR
	Średni zwrot w każdym roku*	-40,11%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 709,55 EUR
	Średni zwrot w każdym roku*	-11,12%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 033,09 EUR
	Średni zwrot w każdym roku*	1,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 154,96 EUR
	Średni zwrot w każdym roku*	6,34%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominal transakcji, tj. 10 000,00 EUR. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 10 000,00 EUR. 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 inwestycji.

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?

Twoja potencjalna strata, powstała w wyniku naszej niewypłacalności, jest objęta systemem gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości równowartości 100 000,00 EUR w PLN.

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. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 10 000,00 EUR. 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 przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja: 10 000,00 EUR	W przypadku zamknięcia po 3 miesiącach
Scenariusze	
Łączne koszty	20,00 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,78%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, 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	0,78%	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 koszty bieżące	0,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty 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. 3 miesiące.

Przedterminowe zerwanie wiąże się z opłatą, której kwota będzie ustalona w dniu zgłoszenia zerwania Lokaty, i która może przekroczyć kwotę narosłych odsetek. Wysokość opłaty będzie uzależniona od dokonanej przez nas wyceny instrumentu użytego do określenia warunków Twojej lokaty (opcja walutowa).

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/nadwyzki-finansowe.html> znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące lokaty dwuwalutowej.