

## 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        | Bankowe Papiery Wartościowe serii PFUNMG210507<br>„Inwestycja Dynamicznej Alokacji 2”  |
| 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  | Infolinia Alior Banku S.A.:<br>12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 – z zagranicy  |
| Organ nadzorujący     | Komisja Nadzoru Finansowego  |
| Data dokumentu        | 03/04/2018 r.  |

### 3) Ostrzeżenie

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

### 4) Co to za produkt ?

|   |  |  |
|---|--|--|
| Rodzaj produktu   | Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez Alior Bank SA na podstawie art. 89 Prawa Bankowego   |  |
| Cel zawarcia transakcji   | Celem produktu jest osiągnięcie zysku z inwestycji w trzyletnie Bankowe Papiery Wartościowe oferujące 100% ochronę kapitału w Dniu Wykupu. Inwestor w Dniu Wykupu partycypuje w 80-100% w uśrednionej zmianie wartości M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund (Indeks), obliczonej na podstawie wartości Indeksu w wyznaczonych sześciu Datach Obserwacji. Szczegółowy opis inwestycji znajduje się w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PFUNMG210507.   |  |
| Instrument podstawowy (Indeks):<br>M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund (MGDAAEA LX)<br>(wg. Bloomberg Code) | Dzień emisji: 08/05/2018 r.<br>Termin wykupu (wymagalność): 07/05/2021 r.<br>Rodzaj rozliczenia: Pieniężne<br>Waluta instrumentu podstawowego: PLN   |  |
| Typ inwestora   | Produkt przeznaczony dla Klientów pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w Bankowe Papiery Wartościowe. Klient oczekuje wzrostu wartości funduszu i akceptuje 36-miesięczny horyzont inwestycyjny oraz, że z inwestycji może wycofać się raz w miesiącu, a cena jaką otrzyma będzie uzależniona od aktualnej sytuacji na rynku.<br><br>Produkt jest przeznaczony dla Klientów, którzy nie inwestują aktywnie i jednocześnie posiadają świadomość ryzyka inwestycyjnego. Przed zakupem BPW, powinieneś zaznajomić się z obowiązującymi regulacjami i materiałami informacyjnymi.   |  |
| Okres na jaki zawarta jest transakcja   | Produkt emitowany jest w Dniu Emisji 08/05/2018 r i wykupiony zostanie przez Emitenta w Dacie Wykupu 07/05/2021 r.<br><br>Dodatkowo Emitent może odkupić produkt nie rzadziej niż raz w miesiącu, standardowo w dwa Dni Robocze po pierwszym poniedziałku miesiąca o ile poniedziałek jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Indeksu, w przeciwnym razie w dwa Dni Robocze po kolejnym Dniu Roboczym pod warunkiem złożenia przez Posiadacza w placówce Banku prawidłowo wypełnionego Formularza Oferty Sprzedaży nie później niż do godz. 18.00 w czwartek poprzedzający pierwszy poniedziałek miesiąca. Bank odkupi Certyfikat po cenie nie niższej niż 86 za 100. |  |

## 5) Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 3 lata. Jeżeli zdecydujesz się na wcześniejsze zakończenie inwestycji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.



Skasyfikowano ten produkt jako 5 na 7 co stanowi średniowysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakkolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie miała jednak zastosowania jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 3 lat.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

## 6) Scenariusze rozwoju sytuacji

| Nominalna wartość BPW: 10.000 PLN; Opłata Dystrybucyjna: 250 PLN |  | 1 rok         | 3 lata (zalecany okres utrzymywania) |
|--|--|---------------|--------------------------------------|
| Partycypacja: 90%; Termin utrzymania:                            |  |               |                                      |
| Scenariusz warunków skrajnych                                    | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 9 931.56 PLN  | 10 000.00 PLN                        |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -3.11%        | -0.82%                               |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 10 013.89 PLN | 10 000.00 PLN                        |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -2.30%        | -0.82%                               |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 10 393.77 PLN | 11 010.00 PLN                        |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 1.40%         | 2.41%                                |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 11 135.69 PLN | 12 384.00 PLN                        |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 8.64%         | 6.51%                                |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Przykładowa wartość transakcji.

\*\* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu maksymalnej Opłaty Dystrybucyjnej. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 10.000 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 inwestycji/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. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## 7) Co się stanie gdy Alior Bank nie będzie w stanie zrealizować wypłaty ?

W przypadku niewykonania zobowiązania na skutek niewypłacalności Alior Banku, inwestorom przysługują środki prawne zmierzające do pełnego zaspokojenia ich roszczeń, takie jak uczestnictwo w postępowaniu upadłościowym, czy roszczenia odszkodowawcze. Całość zobowiązania płatniczego z tytułu Certyfikatów Depozytowych w okresie do Dnia Wykupu (włącznie) ciąży na Alior Bank Spółka Akcyjna (ryzyko kredytowe emitenta), dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o rozpoczęciu inwestycji ocenić wiarygodność kredytową Emitenta. Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta. Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bankowe Papiery Wartościowe wyemitowane po 2 lipca 2014 r. nie są objęte gwarancjami BFG (art. 17 ust. 1 pkt 4).

## 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 10 000 PLN\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

| Nominalna wartość BPW w dacie zawarcia transakcji – 10.000 PLN* | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
|---|------------------------------------|---|
| Łączne koszty   | 250 PLN                            | 250 PLN   |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym                                 | 2.50%                              | 0.82%   |

\* Przykładowy nominal transakcji.

**Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym.**

|                           |                                 |       |  |
|---------------------------|---------------------------------|-------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | <b>Koszty wejścia</b>           | 0.82% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.    |
|                           | <b>Koszty wyjścia</b>           | 0%    | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>     | <b>Koszty deponowania</b>       | 0%    | Wpływ kosztów przechowywania BPW na rachunku depozytowym w BM Alior Banku.   |
|                           | <b>Pozostałe koszty bieżące</b> | 0%    | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | <b>Opłaty za wyniki</b>         | n/d   | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.          |
|                           | <b>Premie motywacyjne</b>       | n/d   | Wpływ premii motywacyjnych. Potrącimy je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż .%                                      |

## 9) Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany termin inwestycji do Dnia Wykupu: 07/05/2021 r.**

Certyfikaty Depozytowe odkupywane są przez Bank nie rzadziej niż raz w miesiącu, standardowo w dwa Dni Robocze po pierwszym poniedziałku miesiąca o ile poniedziałek jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Indeksu, w przeciwnym razie w dwa Dni Robocze po kolejnym Dniu Roboczym, pod warunkiem: złożenia przez Posiadacza w placówce Banku prawidłowo wypełnionego Formularza Oferty Sprzedaży nie później niż do godz. 18.00 w czwartek poprzedzający pierwszy poniedziałek miesiąca. Minimalna liczba Certyfikatów podlegających odkupowi równa jest Minimalnej liczbie Certyfikatów, na które mógł zostać złożony zapis zgodnie z Propozycją nabycia. Bank odkupi Certyfikat po cenie nie niższej niż 86 za 100.

Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału – Emitent Certyfikatów Depozytowych zapewnia 100% ochronę kapitału tylko w Dniu Wykupu Certyfikatu. Ochrona kapitału dotyczy tylko wartości początkowej inwestycji (nie obejmuje zapłaconej opłaty początkowej). W przypadku wycofania środków przed końcem okresu inwestycji istnieje ryzyko utraty części zainwestowanych środków.

Aktualna ocena kredytowa Emitenta (Alior Bank S.A.) utrzymuje się na poziomie BB ze stabilną perspektywą długoterminową.

## 10) Jak mogę zgłosić skargę?

Możesz zgłosić skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- Infolinii: 12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 – z zagranicy
- Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi możesz zgłosić:
  - 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.

Pełne warunki emisji zawarte są w opublikowanej Propozycji Nabycia, Ogólnych Warunkach Emisji oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji, które można otrzymać bezpłatnie w placówce Banku. Jakkolwiek decyzja inwestycyjna powinna zostać podjęta po wcześniejszej weryfikacji adekwatności produktu oraz na podstawie Propozycji Nabycia, Ogólnych Warunkach Emisji oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji. Informacji zawartych w dokumencie nie można traktować jako zaproszenia do składania ofert czy rekomendacji zawarcia transakcji. Produkty Inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału w przypadku odkupu w inny dzień niż wyznaczony Dzień Wykupu. Informacje, elementy graficzne i dokumenty umieszczone na stronie internetowej stanowią własność Banku. Kopiowanie i rozpowszechnianie w części lub w całości możliwe jest wyłącznie po uzyskaniu pisemnej zgody Banku, za wyjątkiem konieczności przedstawienia w związku z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa.