

Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem Lokaty z funduszem

1. Przedstawiamy szacunkowe koszty i przychody odsetkowe związane z inwestycją w lokatę terminową z funduszem inwestycyjnym oraz z osobnym zakupem tych produktów.
2. Przykład opiera się na inwestycji 10 000 zł – z czego 3 000 zł przeznaczono na lokatę, a 7 000 zł na fundusz inwestycyjny.
3. Dane dotyczą pierwszego i drugiego roku inwestycji.
4. Wartości mają charakter orientacyjny – rzeczywiste koszty i zyski mogą się różnić.
5. Nie uwzględniono podatków ani opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszami.

1. Koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna) zgodna z decyzją Alior TFI S.A. z dnia 21 maja 2025 r.

2. Oprocentowanie lokaty przez pierwsze 6 jest stałe i wynosi 7% w skali roku. W kolejnym okresie umownym, po odnowieniu lokaty, na potrzeby szacunków, zostało ono zmniejszone do 1,00% w skali roku. Jest to stawka oprocentowania dla lokat odnawialnych na okres 6 miesięcy obowiązująca w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na 1 lipca 2025 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

[illegible]



Część 3. – Koszty inwestycji w fundusz bez lokaty

Koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna) zgodna z decyzją Alior TFI S.A. z dnia 21 maja 2025 r.

Okres trwania inwestycji \ Alior SFIO	Alior Konserwatywny Obligacji Uniwersalny	Alior Obligacji Uniwersalny	Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	Alior Spokojny Mieszany	Alior Stabilny Mieszany	Alior Akcji Polskich	Alior Akcji Zagranicznych
W I roku (wartość kwotowa)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
W I roku (wartość procentowa)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
W II roku (wartość kwotowa)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
W II roku (wartość procentowa)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Część 4. – Oprocentowanie lokaty bez inwestycji w fundusz

Oprocentowanie lokaty przez pierwsze 6 miesięcy jest stałe i wynosi 2% w skali roku. W kolejnym okresie umownym, po odnowieniu lokaty, na potrzeby szacunków, zostało ono zmniejszone do 1,00% w skali roku. Jest to stawka oprocentowania dla lokat odnawialnych na okres 6 miesięcy obowiązująca w Tabeli Oprocentowania Alior Banku na 1 lipca 2025 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

W I roku	45,00
W I roku	30,00

Część 5. – Opłata za odkupienie Jednostek Uczestnictwa

Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana



(podpis za Klienta)