



Załącznik Nr 2 do Regulaminu Programu „Lokata z Funduszem XX”

Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem Lokaty z funduszem

Część 1. – Postanowienia ogólne

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. W tym dokumencie nie uwzględniono:
 - a) podatków,
 - b) opłat pobieranych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych za zarządzanie subfunduszami. Opłaty zgodnie z Tabelą opłat Alior TFI S.A. z dnia 12 stycznia 2026 r oraz na stronie internetowej www.aliorbank.pl w zakładce Programu.

Część 2. – Koszty i oprocentowanie lokaty w inwestycji łączonej

1. Koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna) zgodna z decyzją Alior TFI S.A. z dnia 12 stycznia 2026 r.

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

2. Oprocentowanie Lokaty przez pierwsze 6 miesięcy jest stałe i wynosi 6,5% 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 lutego 2026 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

Okres trwania inwestycji	W I roku	W I roku
Alior SFIO		
Alior Akcji Polskich	112,50	30
Alior Akcji Zagranicznych	112,50	30
Alior Dolar Obligacji (nominowany w złotych)	112,50	30
Alior Euro Obligacji (nominowany w złotych)	112,50	30
Alior Konserwatywny Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	112,50	30
Alior Spokojny Mieszany	112,50	30



Załącznik Nr 2 do Załącznika Nr 1 do Decyzji Nr 006-2026 Dyrektora Biura Maklerskiego z dnia 28.01.2026 r.

Alior Stabilny Mieszany	112,50	30
-------------------------	--------	----

Część 3. – Koszty inwestycji w fundusz bez lokaty

Koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna) zgodna z decyzją Alior TFI S.A. z dnia 12 stycznia 2026 r.

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

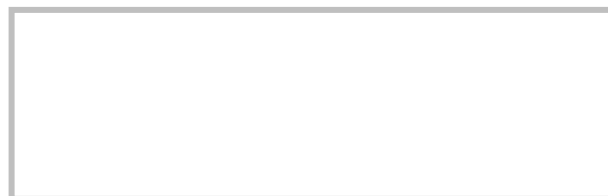
Część 4. – Oprocentowanie lokaty bez inwestycji w fundusz

Oprocentowanie lokaty przez pierwsze 6 miesięcy jest stałe i wynosi 1,5% 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 lutego 2026 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

W I roku	37,50
W II roku	30,00

Część 5. – Opłata za odkupienie Jednostek Uczestnictwa

Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana



(data i podpis za Klienta)