

Załącznik nr 2 do Regulaminu Programu „Lokata z funduszem XVI”.



Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem lokaty z funduszem

Program „Lokata z funduszem XVI”

Niniejsza informacja zawiera zestawienie szacunkowych kosztów i przychodów odsetkowych związanych z zakupem lokaty terminowej oszczędnościowej z funduszem inwestycyjnym, a także kosztów i przychodów zakupu odrębnie poszczególnych produktów. Wartości zostały oszacowane dla przykładowej inwestycji o wartości **10 000 zł**, z czego 3 000 zł zostało zainwestowane w lokatę, a 7 000 zł w fundusz inwestycyjny.

Wartości zostały oszacowane dla pierwszego i drugiego roku trwania inwestycji. Przedstawione dane są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji oraz możliwe do uzyskania przychody mogą różnić się od zaprezentowanych w poniższych przykładach. Przedstawione dane nie uwzględniają podatków, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego. Nie zostały uwzględnione opłaty pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi.

1. Koszty i oprocentowanie lokaty w inwestycji łączonej

okres trwania inwestycji	Alior Konserwatywny	Alior Zrównoważony	Alior Spokojny dla Ciebie	Alior Stabilny na Przyszłość	Alior Obligacji	Alior Akcji	Alior Globalny	Alior Ostrożny	Alior Odpowiedzialny
koszty nabycia funduszu (opłata manipulacyjna)*									
W I roku (wartość kwotowa)	0,00	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%	0,00%
W II roku (wartość kwotowa)	0,00	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%	0,00%
oprocentowanie lokaty**									
W I roku	124,50	124,50	124,50	124,50	124,50	124,50	124,50	124,50	124,50
W II roku	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00

* Opłata manipulacyjna zgodna z decyzją Towarzystwa Inwestycyjnego z dnia 1 października 2024 r.

** Przez pierwsze 6 miesięcy oprocentowanie lokaty jest stałe i wynosi 7,30% 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 dzień 1 października 2024 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

2. Koszty inwestycji w fundusz bez lokaty

okres trwania inwestycji	Alior Konserwatywny	Alior Zrównoważony	Alior Spokojny dla Ciebie	Alior Stabilny na Przyszłość	Alior Obligacji	Alior Akcji	Alior Globalny	Alior Ostrożny	Alior Odpowiedzialny
W I roku (wartość kwotowa)	0,00	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%	0,00%
W II roku (wartość kwotowa)	0,00	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%	0%	0%	0%	0%

*Opłata manipulacyjna zgodna z decyzją Towarzystwa Inwestycyjnego z dnia 1 października 2024 r.

3. Oprocentowanie lokaty bez inwestycji w fundusz

okres trwania inwestycji	lokata
W I roku	52,50 zł
W II roku	30,00 zł

* Przez pierwsze 6 miesięcy oprocentowanie lokaty jest stałe i wynosi 2,50% 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 dzień 1 października 2024 r. Wartość odsetek z lokaty nie uwzględnia ich ewentualnej kapitalizacji oraz podatku od zysków kapitałowych.

4. Opłata za odkupienie Jednostek Uczestnictwa

Opłata manipulacyjna za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana.