

## Ostateczne Warunki

**ALIOR BANK S.A.**  
**Kod LEI: 259400QHDOZWMJ103294**

### **Bankowe prawa pochodne na okaziciela emitowane w ramach programu emisji bankowych praw pochodnych**

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Ostatecznych Warunkach mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji zamieszczonych w prospekcie podstawowym z dnia 17 października 2024 r. i suplemencie z dnia 8 listopada 2024 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**). Niniejszy dokument stanowi ostateczne warunki emisji dla BPP w nim opisanych w rozumieniu Art. 8 ust. 4 Rozporządzenia Prospektowego i musi być czytany łącznie z Prospektem Podstawowym. Pełne informacje na temat Emitenta i BPP można uzyskać jedynie na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków i Prospektu Podstawowego łącznie. Podsumowanie pojedynczej emisji BPP jest załączone do niniejszych Ostatecznych Warunków. Prospekt Podstawowy został opublikowany na stronie internetowej Emitenta ([www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl)). Niniejsze Ostateczne Warunki zostały opublikowane na stronie internetowej Emitenta ([www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl)).

- |     |                                |   |
|-----|--------------------------------|---|
| 1.  | Emitent:                       | Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie  |
| 2.  | Numer serii:                   | PPSPOZ270304  |
| 3.  | Waluta:                        | PLN   |
| 4.  | Liczba BPP:                    | 200.000   |
| 5.  | Wartość nominalna jednego BPP: | 100 PLN   |
| 6.  | Cena emisyjna jednego BPP:     | 100 PLN   |
| 7.  | Oплата Dystrybucyjna:          | do 0,5% ceny emisyjnej BPP obejmowanych przez danego inwestora  |
| 8.  | Przewidywany Dzień Emisji:     | 4 marca 2025 r.   |
| 9.  | Dzień Wykupu:                  | 4 marca 2027 r.   |
| 10. | Wykup BPP:                     | BPP zostaną wykupione w Dniu Wykupu. Emitent zapłaci za każdy BPP kwotę równą cenie emisyjnej powiększoną o ewentualne Świadczenie. |

## POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE INSTRUMENTU BAZOWEGO

1. Instrument Bazowy: Akcje spółek, jak wskazano poniżej
- (a) Nazwa emitenta instrumentu finansowego: Instrument Nazwa emitenta akcji bazowy:
1. Danone SA
  2. Nestle SA
- (b) Kod ISIN i kod BBL: Instrument Kod ISIN: BBL: bazowy:
1. FR0000120644 BN FP
  2. CH0038863350 NESN SE
- (c) Waga instrumentu finansowego: Waga każdego Instrumentu Bazowego wynosi  $\frac{1}{2}$ .
- (d) Źródło informacji o instrumencie finansowym
- Dla Danone SA:  
<https://www.danone.com/investors/understanding-danone/danone-stock.html>
- Dla Nestle SA:  
<https://www.nestle.com/investors/shares-adrs/share-information>
- 1.2 Opis czynników, które mogą mieć wpływ na wynik Instrumentu Bazowego: Wyniki Instrumentu Bazowego będącego akcjami spółek zagranicznych będą zależne od czynników makroekonomicznych, takich jak: poziomy oprocentowania i cen na rynkach kapitałowych, zmian dotyczących kursów walut, czynników politycznych oraz czynników specyficznych dla danej spółki będącej emitentem tych akcji, takich jak sytuacja w zakresie wyników, pozycja na rynku, sytuacja w zakresie ryzyka, struktura akcjonariatu i polityka w zakresie kwot do podziału, a także ryzyka biznesowe, przed którymi stają ci emitenci.
- 1.3 Sposób wyliczania Świadczenia
- W Dniu Płatności Świadczenia, zostanie wypłacona kwota 100 PLN pomnożona przez wynik koszyka Instrumentów Bazowych na Dzień Obserwacji. Jednak, jeżeli kwota ta: (i) przekroczy kwotę maksymalną, Posiadacz otrzyma tylko kwotę maksymalną; (ii) wyniesie mniej niż 106 PLN, Posiadacz otrzyma kwotę minimalną.
- Wynik Instrumentu Bazowego jest obliczany przez podzielenie jego ceny zamknięcia w Dniu Obserwacji przez cenę zamknięcia w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu. Waga każdego Instrumentu Bazowego wynosi  $\frac{1}{2}$ . Wynik koszyka jest obliczany poprzez zsumowanie razem wyników ważonych każdego Instrumentu Bazowego.

Kwota maksymalna:

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszych Ostatecznych Warunków kwota maksymalna płatności będzie wynosiła pomiędzy 112 PLN, a 115 PLN.

Ostateczna kwota maksymalna zostanie ustalona przez Emitenta najpóźniej w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu na stronie internetowej Emitenta.

Kwota minimalna: 106 PLN.

- |  |   |
|--|---|
| 1.4 Dni Płatności Świadczenia:               | Dzień Wykupu  |
| 1.5 Dni Obserwacji:                          | 24 lutego 2027 r.   |
| 1.6 Dzień Ustalenia Początkowego Poziomu:    | 04 marca 2025 r.  |
| 2. Wcześniejszy wykup BPP przez Emitenta     | Nie dotyczy   |
| 3. Odkup BPP przez Emitenta                  | Dotyczy   |
| (a) Sposób oznaczenia ceny odkupu:           | Emitent może odkupić BPP w wyniku złożonej przez Posiadacza oferty z ceną bezwarunkową lub w wyniku oferty z ceną limitowaną.   |
| (b) Częstotliwość oznaczenia ceny odkupu:    | Wstępne ceny odkupu na dany miesiąc ogłaszane są na dwa Dni Robocze przed pierwszym poniedziałkiem miesiąca, który jest jednocześnie Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, a ostateczne ceny odkupu na dany miesiąc ogłaszane są w pierwszy poniedziałek miesiąca, który jest jednocześnie Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego.  |
| (c) Sposób i miejsce publikacji ceny odkupu: | Ceny odkupu ogłaszane są w oddziałach Emitenta, których lista jest dostępna na stronie internetowej Emitenta.   |
| (d) Terminy odkupu BPP:                      | BPP będą odkupywane przez Emitenta dwa Dni Robocze po pierwszym poniedziałku miesiąca, o ile poniedziałek taki jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego. Jeśli pierwszy poniedziałek miesiąca nie jest Dniem Roboczym lub Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, BPP będą odkupywane przez Emitenta dwa Dni Robocze po dniu będącym Dniem Roboczym i jednocześnie Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, przypadającym po pierwszym poniedziałku miesiąca. |
| (e) Częstotliwość odkupu BPP:                | BPP będą odkupywane przez Emitenta nie rzadziej niż raz na miesiąc, przy czym pierwszy odkup nastąpi  |

nie wcześniej niż przed upływem trzech miesięcy od Dnia Emisji.

(f) Opis procedury odkupu BPP:

Posiadacz składa w placówce Emitenta prawidłowo wypełniony „Formularz oferty sprzedaży” nie później niż do godz. 18:00 w czwartek poprzedzający pierwszy poniedziałek miesiąca, który jest Dniem Roboczym. Jeżeli BPP przechowywane są poza Biurem Maklerskim Alior Banku Posiadacz powinien dodatkowo dostarczyć świadectwo depozytowe wraz z potwierdzeniem upoważnienia do przeprowadzenia rozliczenia oraz wskazać numer rachunku bankowego, na który Emitent ma wypłacić kwotę z tytułu odkupu BPP.

Minimalna liczba BPP przedstawianych przez jednego Posiadacza do odkupienia przez Emitenta wynosi 30 sztuk. Emitent odkupi BPP po cenie nie niższej niż 85 PLN za 100 PLN.

4. Rentowność:

Rentowność nominalna BPP uzależniona jest od poziomu Instrumentu Bazowego i wynosić będzie nie mniej niż kwota minimalna i nie więcej niż kwota maksymalna ustalana w Dniu Emisji. Rentowność nominalna nie uwzględnia ewentualnych podatków i kosztów obciążających Posiadacza w związku z posiadaniem i nabyciem BPP.

5. Możliwe scenariusze rozwoju sytuacji prezentujące jakie wyniki może przynieść BPP oraz założenia na jakich zostały przyjęte:

| <b>Przykładowa kwota inwestycji w BPP o łącznej wartości nominalnej: 40.000 PLN;<br/>Oplata Dystrybucyjna: 200 PLN</b> |  | <b>1 rok</b>  | <b>2 lata<br/>(zalecany okres utrzymania)</b> |
|--|--|---------------|---|
| <b>Termin utrzymania:</b>  |  |               |   |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 39 573,00 PLN | 44 800,00 PLN                                 |
|  | Średni zwrot w skali roku*                                   | -1,56%        | 5,57%   |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 39 610,00 PLN | 44 800,00 PLN                                 |
|  | Średni zwrot w skali roku*                                   | -1,47%        | 5,57%   |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 39 826,00 PLN | 44 800,00 PLN                                 |
|  | Średni zwrot w skali roku*                                   | -0,93%        | 5,57%   |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 40 670,00 PLN | 47 200,00 PLN                                 |
|  | Średni zwrot w skali roku*                                   | 1,17%         | 8,36%   |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny.

\* - Średni zwrot w skali roku obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu maksymalnej Opłaty Dystrybucyjnej. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku (365 dni).

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy może dostać z powrotem Posiadacz w ciągu 2 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestuje 40.000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki

mogłaby przynieść inwestycja Posiadacza. Posiadacz może je porównać 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. Zwrot Posiadacza będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy może stracić Posiadacz w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której Emitent nie jest w stanie wypłacić pieniędzy Posiadaczowi.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Posiadacza, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## **CZĘŚĆ B – POZOSTAŁE INFORMACJE**

- |    |  |  |
|----|--|--|
| 1. | Notowanie BPP i obrót BPP:                             | Emitent nie będzie ubiegał się o dopuszczenie BPP do obrotu zorganizowanego. |
| 2. | Oznaczenie systemu notowań:                            | Nie dotyczy  |
| 3. | Uzasadnienie wyboru systemu notowań:                   | Nie dotyczy  |
| 4. | Animator rynku:  | Nie dotyczy  |
| 5. | Opis podstawowych warunków zobowiązań animatora rynku: | Nie dotyczy  |
| 6. | Ratingi:   | Emitent nie ubiegał się o przyznanie BPP ocen ratingowych.                   |

## **ZAANGAŻOWANIE OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH W OFERTĘ**

Osobą zaangażowaną w ofertę jest Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. jako Firma Inwestycyjna.

Poza Firmą Inwestycyjną, według stanu wiedzy Emitenta, nie ma innych osób zaangażowanych w ofertę, które miałyby istotne interesy w związku z ofertą.

## **PRZEZNACZENIE WPLYWÓW Z OFERTY**

Wpływy netto z emisji BPP zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.

## **PRZEWIDYWANE WPLYWY NETTO I WYDATKI ZWIĄZANE Z OFERTĄ**

- |    |   |                |
|----|---|----------------|
| 1. | Przewidywane wpływy netto:              | 20.000.000 PLN |
| 2. | Przewidywane wydatki związane z ofertą: | 0 PLN          |

## INFORMACJE TECHNICZNE I DYSTRYBUCJA

- |    |   |  |
|----|---|--|
| 1. | Uchwały stanowiące podstawę emisji BPP: | Uchwała Zarządu Emitenta nr 329/2023 z dnia 29 września 2023 r. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Emitenta nr 132/2023 z dnia 9 października 2023 r. oraz uchwała Zarządu Emitenta nr 41/2025 z dnia 3 lutego 2025 r. |
| 2. | Kod ISIN:                               | PLALIOR00292   |
| 3. | CFI:                                    | Zostanie nadany z dniem rejestracji BPP w KDPW   |
| 4. | FISN:                                   | Zostanie nadany z dniem rejestracji BPP w KDPW   |
| 5. | Firma Inwestycyjna:                     | Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.  |
| 6. | Członkowie konsorcjum dystrybucyjnego:  | Nie dotyczy  |

## INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY

- |    |  |   |
|----|--|---|
| 1. | Próg emisji:   | Nie dotyczy   |
| 2. | Rodzaj inwestorów, do których kierowana jest oferta:   | Klienci Firmy Inwestycyjnej będący Inwestorami Detalicznymi, z uwzględnieniem ich profilu inwestycyjnego, w tym w szczególności doświadczenia inwestycyjnego, skłonności do poniesienia straty inwestycyjnej i okresu na jaki dokonywana ma być inwestycja. Oferta kierowana jest do klientów nieposiadających preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju. |
| 3. | Terminy związane z ofertą:   |   |
|    | (i) Dzień otwarcia subskrypcji:  | 5 lutego 2025 r. godz. 9:00   |
|    | (ii) Dzień zakończenia przyjmowania zapisów:   | 28 lutego 2025 r.   |
|    | (iii) Przewidywany termin przydziału BPP:  | 4 marca 2025 r.   |
| 4. | Opis procedury składania zapisów:  |   |
|    | Osobami uprawnionymi do składania zapisów na BPP są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej z wyłączeniem jednoosobowych działalności gospodarczych, będące zarówno rezydentami jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego. Nierezydenci zamierzający złożyć zapis na BPP powinni zapoznać się z odpowiednimi przepisami kraju swojego pochodzenia. |   |
|    | Zapisy na BPP mogą być składane przez inwestorów w punktach obsługi klienta, których lista zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na BPP.  |   |

Zapisy mogą być składane za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji (tj. w szczególności za pośrednictwem Internetu).

Zapis na BPP jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu przez okres do zapisania tych BPP na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego.

Zapisy na BPP będą składane na co najmniej dwóch egzemplarzach formularza zapisu, chyba że zapis składany jest w postaci elektronicznej. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika Firmy Inwestycyjnej. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na BPP ponosi inwestor.

Wzór formularza zapisu na BPP będzie udostępniany inwestorom przez Firmę Inwestycyjną w terminach subskrypcji na BPP. Za złożenie formularza zapisu na BPP uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez inwestora i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu.

Inwestor Detaliczny zobowiązany jest do posiadania Rachunku Papierów Wartościowych w Firmie Inwestycyjnej. Wraz ze złożeniem zapisu inwestor będzie zobowiązany do złożenia dyspozycji deponowania BPP na Rachunku Papierów Wartościowych. Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Dyspozycja deponowania zostanie zawarta w treści formularza zapisu.

Inwestorzy Detaliczni zamierzający nabyć BPP, nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych, powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.

W przypadku składania zapisu na BPP przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad oraz dokumentów wymaganych przy składaniu zapisów firma zarządzająca cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, powinna skontaktować się z Firmą Inwestycyjną.

Zapis może zostać złożony w imieniu inwestora przez właściwie umocowanego pełnomocnika tego inwestora. Osoba występująca w charakterze pełnomocnika zobowiązana jest przedstawić w Firmie Inwestycyjnej przyjmującej zapis wystawione przez inwestora pełnomocnictwo. Szczegółowe zasady działania pełnomocnika określają procedury Firmy Inwestycyjnej.

- |    |  |  |
|----|--|--|
| 5. | Możliwość składania zapisów wielokrotnie:                      | Tak  |
|    |  | Inwestor może złożyć zapis wielokrotnie wówczas zapisy są sumowane, przy czym pojedynczy złożony zapis przez Inwestora nie może opiewać na mniej niż 30 sztuk BPP. |
| 6. | Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu: | Inwestor składa zapis na co najmniej 30 i więcej niż 200.000 sztuk BPP   |
| 7. | Opis zasad przydziału:   |  |

Decyzje o liczbie BPP, które zostaną przydzielone inwestorom będą miały charakter uznaniowy i zostaną podjęte przez Emitenta, w porozumieniu z Firmą Inwestycyjną.

Inwestor będzie mógł powziąć informację o liczbie przydzielonych BPP w podmiocie prowadzącym jego Rachunek Papierów Wartościowych zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.

BPP zostaną przydzielone wyłącznie tym Inwestorom Detalicznym, którzy prawidłowo złożyli i opłacili zapisy na BPP po cenie emisyjnej BPP, powiększonej o ewentualną prowizję firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis. Jeżeli liczba BPP, na które dokonali zapisów Inwestorzy Detaliczni, nie przekroczy liczby BPP oferowanych tym inwestorom, Inwestorom Detalicznym zostaną przydzielone BPP w liczbie wynikającej z prawidłowo złożonych i opłaconych zapisów.

Nie może wystąpić sytuacja, w której liczba BPP, na które zostaną złożone zapisy przekroczy liczbę oferowanych BPP. Zapis inwestora opiewający na większą liczbę BPP niż liczba oferowanych BPP, na które nie zostały złożone jeszcze zapisy nie zostanie zrealizowany. Tym samym nie przewiduje się konieczności przeprowadzania redukcji zapisów.

W przypadku dokonania przez inwestora subskrybującego BPP wpłaty w kwocie wyższej niż kwota wynikająca z iloczynu przydzielonych BPP i ich ceny emisyjnej, nadpłacone środki zostaną zwrócone bez żadnych odsetek lub odszkodowań przez Firmę Inwestycyjną, zgodnie z jej regulaminem, najpóźniej w terminie do siedmiu dni roboczych od dnia przydziału BPP lub od ogłoszenia decyzji o odwołaniu oferty BPP.

8. Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności przez Inwestorów Instytucjonalnych: Nie dotyczy
9. Tryb rejestracji BPP: BPP zostaną zarejestrowane w KDPW na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW
10. Przewidywany dzień i sposób ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości: Informacja o wynikach oferty zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta w dniu 4 marca 2025 r.
11. Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta:  
 Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Posiadacza będą miały na zwrot z inwestycji w BPP, który może on uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.  
 Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji w BPP. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zostaje zawarta transakcja o wartości nominalnej 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

| Przykładowa kwota inwestycji w BPP o łącznej wartości nominalnej 40.000 PLN | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
|---|------------------------------------|---|
| Łączne koszty   | 200 PLN                            | 200 PLN   |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym   | 0,50%                              | 0,25%   |



Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji w BPP w ujęciu rocznym.

|                    |                          |       |  |
|--------------------|--------------------------|-------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia           | 0,25% | Wpływ kosztów ponoszonych przy nabyciu BPP. Jest to największa kwota, jaką zapłaci Posiadacz; możliwe, że Posiadacz zapłaci mniej. |
|                    | Koszty wyjścia           | 0%    | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w BPP po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty deponowania       | 0%    | Wpływ kosztów przechowywania BPP na rachunku depozytowym w Firmie Inwestycyjnej.   |
|                    | Pozostałe koszty bieżące | 0%    | Wpływ kosztów, które Emitent ponosi corocznie w związku z zarządzaniem inwestycjami Posiadacza.                                    |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki         | n/d   | Wpływ opłaty za wyniki. Emitent potrąci je z inwestycji Posiadacza, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.    |
|                    | Premie motywacyjne       | n/d   | Wpływ premii motywacyjnych. Emitent potrąci je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż .%                                    |

Za przechowywanie instrumentów finansowych o wartości przekraczającej 1.000.000 zł Firma Inwestycyjna pobiera opłatę 0,00040% wartości instrumentów finansowych zarejestrowanych na rachunku wg stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego (opłata miesięczna). Opłaty nie pobiera się od Klientów, którzy w ciągu miesiąca kalendarzowego zawarli transakcje o wartości co najmniej 20% depozytu.

12. Informacje na temat możliwości złożenia skargi przez inwestora:

Skargę lub reklamację można złożyć pod numerami telefonów infolinii: 12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 (z zagranicy). Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi można złożyć: (i) osobiście – bezpośrednio w placówce Emitenta; (ii) listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Emitenta (ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa); (iii) poprzez system bankowości internetowej – po zalogowaniu się klienta do systemu bankowości internetowej Emitenta.

13. Informacje o dokumentach, które mają być przekazane inwestorowi: Ostateczne Warunki, formularz zapisu na BPP, Informacja głównych czynnikach ryzyka, Informacja o kosztach i opłatach

**ALIOR BANK S.A.**

Podpis: \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

## ZAŁĄCZNIK

### PODSUMOWANIE

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie określonej pojedynczej emisji w rozumieniu Art. 8 ust. 8 Rozporządzenia Prospektowego i dotyczy bankowych praw pochodnych serii PPSPOZ270304 (**BPP**) emitowanych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (**Emitent**) w ramach programu emisji bankowych praw pochodnych, objętego prospektem podstawowym z dnia 17 października 2024 r. i suplementem z dnia 8 listopada 2024 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**).

|   |   |
|---|---|
| <b>SEKCJA I – WSTĘP I OSTRZEŻENIA</b>   |   |
| <b>Wstęp</b>  |   |
| Niniejsze podsumowanie odnosi się do oferty BPP. BPP nie został nadany kod ISIN. Emitentem BPP jest Alior Bank S.A. Dane identyfikacyjne i kontaktowe Emitenta zostały zaprezentowane poniżej.  |   |
| Firma:  | Alior Bank Spółka Akcyjna   |
| Kraj siedziby:  | Polska  |
| Siedziba i adres Emitenta:  | Warszawa, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa  |
| Telefon:  | +48 22 555 22 22  |
| Adres e-mail:   | kontakt@alior.pl  |
| Adres www:  | www.aliorbank.pl  |
| KRS:  | 0000305178  |
| REGON:  | 141387142   |
| NIP:  | 107-001-07-31   |
| Kod LEI:  | 259400QHDOZWMJ103294  |
| Prospekt Podstawowy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego (adres: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa; tel. +48 22 262 50 00, e-mail: knf@knf.gov.pl) w dniu 17 października 2024 r.   |   |
| <b>Ostrzeżenia</b>  |   |
| Niniejsze podsumowanie należy odczytywać jako wprowadzenie do Prospektu Podstawowego. Każda decyzja o inwestycji w BPP powinna być oparta na przeanalizowaniu przez inwestora całości Prospektu Podstawowego oraz Ostatecznych Warunków. Inwestor może stracić całość lub część kapitału zainwestowanego w BPP. W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem odnoszącym się do informacji zawartych w Prospekcie Podstawowym skarżący inwestor może, na mocy ustawodawstwa krajowego państwa członkowskiego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia Prospektu Podstawowego przed rozpoczęciem postępowania sądowego. Odpowiedzialność cywilna dotyczy wyłącznie tych osób, które przedłożyły podsumowanie, w tym jego tłumaczenia, jednak tylko w przypadku, gdy podsumowanie wprowadza w błąd, jest nieprecyzyjne lub niespójne w przypadku czytania go łącznie z innymi częściami Prospektu Podstawowego, bądź gdy nie przedstawia, w przypadku czytania go łącznie z innymi częściami Prospektu Podstawowego, najważniejszych informacji, mających pomóc inwestorom przy rozważeniu inwestycji w BPP. |   |
| <b>SEKCJA II – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA</b>  |   |
| <b>II.1</b>   | <b>Kto jest emitentem papierów wartościowych?</b>   |
| <i>II.1.1</i>   | <i>Siedziba, forma prawna, kod LEI emitenta, prawo na mocy którego prowadzi działalność, kraj założenia</i>   |
|   | Emitentem BPP jest Alior Bank S.A., bank utworzony w Polsce i prowadzący działalność zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa, posiadający kod LEI 259400QHDOZWMJ103294.  |
| <i>II.1.2</i>   | <i>Działalność podstawowa emitenta</i>  |
| <i>II.1.3</i>   | Emitent jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Emitenta obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz |
| <i>II.1.4</i>   | prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Emitent prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe, aranżację emisji obligacji korporacyjnych oraz świadczy inne usługi finansowe.   |

|  |   |  |   |   |
|--|---|--|---|---|
| II.1.5   | <i>Główni akcjonariusze emitenta oraz informacja, czy jest on bezpośrednio lub pośrednio podmiotem posiadającym lub kontrolowanym i przez kogo</i>  |  |   |   |
| II.2   | Głównymi akcjonariuszami Emitenta są (według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.): (i) Grupa PZU S.A. posiadająca 41.658.850 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (31,91%) dających prawo do 41.658.850 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (31,91%); (ii) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 12.841.601 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (9,84%) dających prawo do 12.841.601 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (9,84%); oraz (iii) Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 11.526.440 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (8,83%) dających prawo do 11.526.440 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (8,83%)<br>Jednostką dominującą Emitenta jest, za pośrednictwem PZU S.A., Skarb Państwa. |  |   |   |
| <i>Tożsamość głównych dyrektorów zarządzających emitenta</i>   |   |  |   |   |
| Organem zarządzającym Emitenta jest zarząd, w skład którego wchodzi:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. Piotr Żabski – Wiceprezes zarządu kierujący pracami zarządu banku;</li> <li>2. Artur Chołody – członek rady nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności wiceprezesa zarządu banku;</li> <li>3. Marcin Ciszewski – Wiceprezes zarządu;</li> <li>4. Jacek Iljin – Wiceprezes zarządu;</li> <li>5. Wojciech Przybył – Wiceprezes zarządu;</li> <li>6. Zdzisław Wojtera – Wiceprezes zarządu.</li> </ol> Organem nadzorczym Emitenta jest rada nadzorcza, w skład której wchodzi:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. Paweł Wajda – Przewodniczący rady nadzorczej;</li> <li>2. Jan Zimowicz – Zastępca przewodniczącego rady nadzorczej;</li> <li>3. Artur Chołody – Członek rady nadzorczej;</li> <li>4. Radosław Grabowski – Członek rady nadzorczej;</li> <li>5. Maciej Gutowski – Członek rady nadzorczej;</li> <li>6. Rafał Janczura – Członek rady nadzorczej;</li> <li>7. Artur Kucharski – Członek rady nadzorczej;</li> <li>8. Robert Pusz – Członek rady nadzorczej.</li> </ol> |   |  |   |   |
| <i>Tożsamość biegłych rewidentów emitenta</i>  |   |  |   |   |
| Sprawozdania finansowe Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. zostały zbadane przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4A (wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem 3546), która wyznaczyła jako kluczowego biegłego rewidenta Marcina Podsiadłego (wpisanego do rejestru biegłych rewidentów pod numerem ewidencyjnym 12774) w odniesieniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz Magdalenę Grzesik (wpisaną do rejestru biegłych rewidentów pod numerem ewidencyjnym 12032) w odniesieniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.   |   |  |   |   |
| <b>Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?</b>  |   |  |   |   |
| <b>Rachunek Zysków i Strat</b>   |   |  |   |   |
|  | <b>1 stycznia 2023 r. –<br/>31 grudnia 2023 r.</b>  | <b>1 stycznia 2022 r. –<br/>31 grudnia 2022 r.</b> | <b>1 stycznia 2024 r. –<br/>30 września 2024 r.</b> | <b>1 stycznia 2023 r. –<br/>30 września 2023 r.</b> |
| <i>(w tys. PLN)</i>  |   |  |   |   |
| Wynik odsetkowy<br>(lub równoważny)  | 4 772 370   | 3 559 871  | 3 871 742   | 3 483 178   |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji  | 837 503   | 796 069  | 629 360   | 596 985   |

|  |  |  |                            |           |
|--|--|--|----------------------------|-----------|
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych   | -625 292                                       | -949 765                                       | -304 759                   | -549 377  |
| Zysk lub strata netto (w przypadku skonsolidowanego sprawozdania finansowego zysk lub strata netto przypadające udziałowcom jednostki dominującej) | 2 030 125                                      | 683 111  | 1 829 893                  | 1 443 412 |
| Zysk przypadający na jedną akcję   | 15,55  | 5,23   | 14,02                      | 11,06     |
| <b>Bilans</b>  |  |  |                            |           |
|  | <b>1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.</b> | <b>1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.</b> | <b>30 września 2024 r.</b> |           |
| Aktywa ogółem  | 90 134 134                                     | 82 877 172                                     | 91 183 337                 |           |
| Dług uprzywilejowany   | 1 558 024                                      | 994 741  | 823 423                    |           |
| Dług podporządkowany   | 1 159 999                                      | 1 163 875                                      | 776 413                    |           |
| Pożyczki i należności od klientów (netto)  | 60 965 097                                     | 57 609 876                                     | 62 945 819                 |           |
| Depozyty klientów  | 75 187 251                                     | 70 776 809                                     | 76 446 956                 |           |
| Kapitał własny ogółem  | 9 249 590                                      | 6 169 865                                      | 10 769 709                 |           |
| Kredyty zagrożone (na podstawie wartości bilansowej netto)/Kredyty i należności  | 2 032 435                                      | 2 147 345                                      |                            |           |
| Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) lub inny odpowiedni ostrożnościowy współczynnik adekwatności kapitałowej w zależności od emisji       | 17,15%   | 13,00%   | 16,78%                     |           |
| Łączny współczynnik kapitałowy   | 17,83%   | 14,19%   | 17,11%                     |           |

|  |   |       |       |       |
|--|---|-------|-------|-------|
|  | Wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z obowiązującymi ramami regulacyjnymi  | 9,07% | 7,21% | 8,81% |
| <b>II.3</b>  | <b>Jakie są ryzyka właściwe dla emitenta?</b>   |       |       |       |
|  | <p>Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla Emitenta są: (i) ryzyko obciążeń związanych z tzw. wakacjami kredytowymi oraz wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców; (ii) ryzyko związane z postępowaniami sądowymi podważającymi oprocentowania kredytów w oparciu o wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIBOR, w zakresie kwestionowania sposobu naliczania oprocentowania oraz braku informacji o ryzyku zmiany stopy procentowej; (iii) ryzyko związane z roszczeniami konsumentów w zakresie kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych, w tym w CHF; (iv) ryzyko znaczących wpłat do BFG lub na rzecz systemu ochrony banków komercyjnych; (v) ryzyko związane z roszczeniami konsumentów o obniżenie kosztu kredytu w przypadku jego przedterminowej spłaty; (vi) ryzyko związane z wpływem pogorszenia sytuacji makroekonomicznej i sytuacji na rynkach finansowych na działalność, kondycję finansową i wyniki finansowe Emitenta i Grupy; (vii) ryzyko związane z niewywiązywaniem się klientów z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytów oraz ze skutecznością metod zarządzania ryzykiem kredytowym przez Emitenta; (viii) ryzyko związane z decyzjami organów sprawujących nadzór nad działalnością Emitenta; (ix) ryzyko braku spełnienia wymogów dotyczących MREL; (x) ryzyko braku spełnienia wymogów dotyczących minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej; (xi) ryzyko wynikające z udzielania, finansowania i zabezpieczenia kredytów denominowanych w walutach obcych; (xii) ryzyko związane z nałożeniem dodatkowych obciążeń podatkowych w stosunku do sektora bankowego; (xiii) ryzyko związane z postępowaniami sądowymi, administracyjnymi lub innymi, które mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność; (xiv) ryzyko związane z zwiększeniem wymogów regulacyjnych i nadzorczych w odniesieniu do sektora bankowego i usług finansowych; (xv) ryzyko związane z niezdolnością Emitenta i Grupy do wywiązywania się z ich zobowiązań w momencie ich wymagalności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów; (xvi) ryzyko związane z koniecznością dostosowania działalności Emitenta do rekomendacji KNF; oraz (xvii) ryzyka związane z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym. Wystąpienie któregośkolwiek z wymienionych powyżej ryzyk może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową, perspektywy rozwoju i wyniki Emitenta, a w konsekwencji na jego zdolność do obsługi i wykupu BPP.</p> |       |       |       |
| <b>SEKCJA III – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>  |   |       |       |       |
|  | <p>Informacje wymagane do przedstawienia w niniejszej sekcji na podstawie art. 7 ust. 7 Rozporządzenia Prospektowego zostały zastąpione informacjami określonymi w art. 8 ust. 3 lit c)-i) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (<b>Rozporządzenie 1286/2014</b>), które zostały zawarte poniżej w „Sekcji V – Dokument zawierający kluczowe informacje zgodnie z art. 8 ust. 3 lit c)-i) Rozporządzenia 1286/2014” niniejszego podsumowania.</p>   |       |       |       |
| <b>SEKCJA IV – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT OFERTY PUBLICZNEJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH LUB DOPUSZCZENIA NA RYNKU REGULOWANYM</b> |   |       |       |       |
| <b>IV.1</b>  | <b>Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w dane papiery wartościowe?</b>  |       |       |       |
|  | <p>Terminy związane z ofertą:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) dzień rozpoczęcia przyjmowania zapisów: 5 lutego 2025 r.</li> <li>(ii) dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 28 lutego 2025 r.</li> </ul> <p>Opis procedury składania zapisów:</p> <p>Osobami uprawnionymi do składania zapisów na BPP są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej z wyłączeniem jednoosobowych działalności gospodarczych, będące zarówno rezydentami jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego. Nierezydenci zamierzający złożyć zapis na BPP powinni zapoznać się z odpowiednimi przepisami kraju swojego pochodzenia.</p> <p>Zapisy na BPP mogą być składane przez inwestorów w punktach obsługi klienta, których lista zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na BPP.</p>  |       |       |       |

|               |   |
|---------------|---|
|               | <p>Zapisy mogą być składane za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji (tj. w szczególności za pośrednictwem Internetu).</p> <p>Zapis na BPP jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu przez okres do zapisania tych BPP na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego.</p> <p>Zapisy na BPP będą składane na co najmniej dwóch egzemplarzach formularza zapisu, chyba że zapis składany jest w postaci elektronicznej. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na BPP ponosi inwestor.</p> <p>Wzór formularza zapisu na BPP będzie udostępniany inwestorom przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis w terminach subskrypcji na BPP. Za złożenie formularza zapisu na BPP uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez inwestora i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu.</p> <p>Inwestor Detaliczny zobowiązany jest do posiadania Rachunku Papierów Wartościowych w Firmie Inwestycyjnej. Wraz ze złożeniem zapisu inwestor będzie zobowiązany do złożenia dyspozycji deponowania BPP na Rachunku Papierów Wartościowych. Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Dyspozycja deponowania zostanie zawarta w treści formularza zapisu.</p> <p>Inwestorzy Detaliczni zamierzający nabyć BPP, nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych, powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.</p> <p>W przypadku składania zapisu na BPP przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad oraz dokumentów wymaganych przy składaniu zapisów firma zarządzająca cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, powinna skontaktować się z Firmą Inwestycyjną..</p> <p>Zapis może zostać złożony w imieniu inwestora przez właściwie umocowanego pełnomocnika tego inwestora. Osoba występująca w charakterze pełnomocnika zobowiązana jest przedstawić w Firmie Inwestycyjnej przyjmującej zapis wystawione przez inwestora pełnomocnictwo. Szczegółowe zasady działania pełnomocnika określają procedury Firmy Inwestycyjnej.</p> <p>Możliwość składania zapisów wielokrotnie:</p> <p>Inwestor może złożyć zapis wielokrotnie wówczas zapisy są sumowane, przy czym pojedynczy złożony zapis przez Inwestora nie może opiewać na mniej niż 30 sztuk BPP.</p> <p>Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu:</p> <p>Inwestor składa zapis na co najmniej 30 i nie więcej niż 200.000 sztuk BPP</p> |
| <b>IV.2</b>   | <b>Kto jest oferującym lub osobą wnioskującą o dopuszczenie do obrotu?</b>  |
|               | Emitent jest podmiotem, który oferuje BPP. Emitent nie będzie ubiegał się o dopuszczenie BPP do obrotu zorganizowanego.   |
| <b>IV.3</b>   | <b>Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?</b>   |
|               | Prospekt został sporządzony na podstawie art. 8 Rozporządzenia Prospektowego, w związku z zamiarem prowadzenia ofert publicznych BPP na terytorium Polski oraz, w przypadku wybranych przez Emitenta serii BPP, ubiegania się o ich dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i o wprowadzenie BPP do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.   |
| <i>IV.3.1</i> | <i>Wykorzystanie i szacunkowa wartość netto wpływów</i>   |
|               | Przewidywane wpływy netto: 20.000.000 PLN.<br>Wpływy netto z emisji BPP zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.  |
| <i>IV.3.2</i> | <i>Wskazanie czy oferta podlega umowie o gwarantowaniu emisji z gwarancją przejęcia emisji, z podaniem wszelkich części, które nie są objęte tą umową</i>   |
|               | Oferta BPP nie podlega umowie o gwarantowanie emisji.   |
| <i>IV.3.3</i> | <i>Wskazanie najistotniejszych konfliktów interesów dotyczących oferty lub dopuszczenia do obrotu</i>   |

|   |  |   |   |               |   |   |   |
|---|--|---|---|---------------|---|---|---|
|   | Nie występują konflikty interesów dotyczące oferty lub dopuszczenia do obrotu.   |   |   |               |   |   |   |
| <b>SEKCJA V – DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE ZGODNIE Z ART. 8 UST. 3 LIT C)-D) ROZPORZĄDZENIA 1286/2014</b> |  |   |   |               |   |   |   |
| <b>V.1</b>  | <b>Co to za produkt?</b>   |   |   |               |   |   |   |
| V.1.1   | <i>Rodzaj produktu</i>   |   |   |               |   |   |   |
|   | BPP stanowią bankowe prawa pochodne emitowane przez Emitenta na podstawie art. 88o Prawa Bankowego.  |   |   |               |   |   |   |
| V.1.2   | <i>Cel zawarcia transakcji</i>   |   |   |               |   |   |   |
|   | Celem produktu jest osiągnięcie zysku z inwestycji w dwuletnie bankowe prawa pochodne emitowane przez Alior Bank SA, oferującej 100% ochronę kapitału w Dniu Wykupu. Inwestor w Dniu Wykupu otrzymuje kwotę świadczenia, które wyniesie nie mniej niż 106 PLN, a nie więcej niż 115 PLN. Wysokość kwoty świadczenia jest uzależniona od kursów akcji spółek Danone SA i Nestle SA.   |   |   |               |   |   |   |
| V.1.3   | <i>Typ inwestora</i>   |   |   |               |   |   |   |
|   | Produkt przeznaczony dla klientów pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w BPP. Klient oczekuje wzrostu wartości spółek z koszyka i akceptuje dwuletni horyzont inwestycyjny oraz, że z inwestycji może wycofać się raz w miesiącu (przy czym będzie to możliwe dopiero po upływie trzech miesięcy od Dnia Emisji), a cena jaką otrzyma będzie uzależniona od aktualnej sytuacji na rynku. Produkt jest przeznaczony dla klientów, którzy nie inwestują aktywnie i jednocześnie posiadają świadomość ryzyka inwestycyjnego oraz nieposiadających preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju. Przed zakupem BPP, klient powinien zaznajomić się z obowiązującymi regulacjami i materiałami informacyjnymi, w tym z Prospektem Podstawowym i Ostatecznymi Warunkami.   |   |   |               |   |   |   |
| V.1.4   | <i>Okres na jaki zawarta jest transakcja</i>   |   |   |               |   |   |   |
|   | Produkt emitowany jest w Dniu Emisji, tj. 4 marca 2025 r. i wykupiony zostanie przez Emitenta w Dniu Wykupu, tj. 4 marca 2027 r.<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 Instrumentu Bazowego, a jeśli pierwszy poniedziałek miesiąca nie jest Dniem Roboczym lub Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, w dniu przypadającym dwa Dni Robocze po dniu będącym Dniem Roboczym i jednocześnie Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, przypadającym po pierwszym poniedziałku miesiąca., pod warunkiem: złożenia przez Posiadacza w placówce Emitenta prawidłowo wypełnionego „formularza oferty sprzedaży” nie później niż do godz. 18:00 w czwartek poprzedzający pierwszy poniedziałek miesiąca, który jest Dniem Roboczym. Minimalna liczba BPP podlegających wynosi 30 sztuk. Emitent odkupi BPP po cenie nie niższej niż 85 PLN za 100 PLN. |   |   |               |   |   |   |
| <b>V.2</b>  | <b>Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?</b>   |   |   |               |   |   |   |
| V.2.1   | <i>Ogólny wskaźnik ryzyka</i>  |   |   |               |   |   |   |
|   | 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 Emitent nie ma możliwości wypłaty pieniędzy. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że Posiadacz utrzyma produkt przez 24 miesiące.<br>Jeżeli Posiadacz zdecyduje się na wcześniejsze zakończenie inwestycji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.  |   |   |               |   |   |   |
|   | 1  | 2 | 3 | 4             | 5 | 6 | 7 |
|   | Niższe ryzyko  |   |   | Wyższe ryzyko |   |   |   |
|   | ←—————→  |   |   |               |   |   |   |
|   | Sklasyfikowano ten produkt jako 5 na 7 co stanowi średniowysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty  |   |   |               |   |   |   |

|       |   |  |                                      |               |
|-------|---|--|--------------------------------------|---------------|
|       | <p>wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność do wypłacenia pieniędzy Posiadaczowi.</p> <p>W Dniu Wykupu Posiadacz ma 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.</p> <p>Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie miała jednak zastosowania jeżeli Posiadacz spienięży ten produkt przed upływem 24 miesięcy. W przypadku niemożliwości wypłacenia należnej kwoty Posiadaczowi może on stracić całość swojej inwestycji. Ochrona kapitału nie obejmuje Opłaty Dystrybucyjnej.</p>  |  |                                      |               |
| V.2.2 | <i>Scenariusze rozwoju sytuacji</i>   |  |                                      |               |
|       | Przykładowa kwota inwestycji w BPP o łącznej wartości nominalnej:<br>40.000 PLN;<br>Opłata Dystrybucyjna: 200 PLN   | 1 rok  | 2 lata (zalecany okres utrzymywania) |               |
|       | Termin utrzymania:  |  |                                      |               |
|       | Scenariusz warunków skrajnych   | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 39 573,00 PLN                        | 44 800,00 PLN |
|       |   | Średni zwrot w skali roku*                                   | -1,56%                               | 5,57%         |
|       | Niekorzystny scenariusz   | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 39 610,00 PLN                        | 44 800,00 PLN |
|       |   | Średni zwrot w skali roku*                                   | -1,47%                               | 5,57%         |
|       | Umiarkowany scenariusz  | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 39 826,00 PLN                        | 44 800,00 PLN |
|       |   | Średni zwrot w skali roku*                                   | -0,93%                               | 5,57%         |
|       | Korzystny scenariusz  | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 40 670,00 PLN                        | 47 200,00 PLN |
|       |   | Średni zwrot w skali roku*                                   | 1,17%                                | 8,36%         |
|       | <p>Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny.</p> <p>* Średni zwrot w skali roku obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu maksymalnej Opłaty Dystrybucyjnej. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku (365 dni).</p> <p>W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy może dostać z powrotem Posiadacz w ciągu 2 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestuje 40.000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść inwestycja Posiadacza. Posiadacz może je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.</p> <p>Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Zwrot Posiadacza będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.</p> <p>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy może stracić Posiadacz w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której Emitent nie jest w stanie wypłacić pieniędzy Posiadaczowi.</p> <p>Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Posiadacza, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.</p> |  |                                      |               |
| V.3   | <b>Co się stanie gdy Alior Bank S.A. nie będzie w stanie zrealizować wypłaty?</b>   |  |                                      |               |
|       | <p>W przypadku niewykonania zobowiązania na skutek niewypłacalności Emitenta, inwestorom przysługują środki prawne zmierzające do pełnego zaspokojenia ich roszczeń, takie jak uczestnictwo w postępowaniu upadłościowym, czy roszczenia odszkodowawcze. Całość zobowiązania płatniczego z tytułu BPP w okresie do Dnia Wykupu (włącznie) ciąży na Emitencie (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 z przepisami ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w obecnym brzmieniu, bankowe prawa pochodne nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.</p>  |  |                                      |               |
| V.4   | <b>Jakie są koszty?</b>   |  |                                      |               |
|       | <p>Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Posiadacza będą miały na zwrot z inwestycji, który może on uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.</p>   |  |                                      |               |



|  |   |                                    |  |
|--|---|------------------------------------|--|
| <p>Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zostaje zawarta transakcja o wartości nominalnej 40 000 PLN*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.</p>  |   |                                    |  |
| Przykładowa kwota inwestycji w BPP o łącznej wartości nominalnej 40.000 PLN *  |   | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania  |
| Łączne koszty  |   | 200 PLN                            | 200 PLN  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym  |   | 0,50%                              | 0,25%  |
| * Przykładowy nominal transakcji.  |   |                                    |  |
| Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym.  |   |                                    |  |
| Koszty jednorazowe   | Koszty wejścia  | 0,25%                              | Wpływ kosztów ponoszonych przy nabyciu BPP. Jest to największa kwota, jaką zapłaci Posiadacz; możliwe, że Posiadacz zapłaci mniej. |
|  | Koszty wyjścia  | 0%                                 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie termin zapadalności.   |
| Koszty bieżące   | Koszty deponowania  | 0%                                 | Wpływ kosztów przechowywania BPP na rachunku depozytowym w Firmie Inwestycyjnej.   |
|  | Pozostałe koszty bieżące  | 0%                                 | Wpływ kosztów, które Emitent ponosi corocznie w związku z zarządzaniem inwestycjami Posiadacza.                                    |
| Koszty dodatkowe   | Oplaty za wyniki  | n/d                                | Wpływ opłaty za wyniki. Emitent potrąci je z inwestycji Posiadacza, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.    |
|  | Premie motywacyjne  | n/d                                | Wpływ premii motywacyjnych. Emitent potrąci je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż .%                                    |
| <p>Za przechowywanie instrumentów finansowych o wartości przekraczającej 1.000.000 zł Firma Inwestycyjna pobiera opłatę 0,00040% wartości instrumentów finansowych zarejestrowanych na rachunku wg stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego (opłata miesięczna). Opłaty nie pobiera się od Klientów, którzy w ciągu miesiąca kalendarzowego zawarli transakcje o wartości co najmniej 20% depozytu.</p>  |   |                                    |  |
| <b>V.5</b>   | <b>Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?</b> |                                    |  |
| <p>Zalecany termin inwestycji do Dnia Wykupu: 4 marca 2027 r.</p> <p>BPP odkupywane są przez Emitenta nie rzadziej niż raz w miesiącu, przy czym pierwszy odkup nastąpi nie wcześniej niż przed upływem trzech miesięcy od Dnia Emisji, BPP będą odkupywane dwa Dni Robocze po pierwszym poniedziałku miesiąca o ile poniedziałek jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, a jeśli pierwszy poniedziałek miesiąca nie jest Dniem Roboczym lub Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, w dniu przypadającym dwa Dni Robocze po dniu będącym Dniem Roboczym i jednocześnie Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, przypadającym po pierwszym poniedziałku miesiąca. Odkup BPP nastąpi pod warunkiem: złożenia przez Posiadacza w placówce Emitenta prawidłowo wypełnionego „formularza oferty sprzedaży” nie później niż do godz. 18:00 w czwartek poprzedzający pierwszy poniedziałek miesiąca, który jest Dniem Roboczym. Minimalna liczba BPP podlegających wynosi 30 sztuk. Emitent odkupi BPP po cenie nie niższej niż 85 PLN za 100 PLN.</p> <p>Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału – Emitent zapewnia 100% ochronę kapitału tylko w Dniu Wykupu. Ochrona kapitału dotyczy tylko wartości początkowej inwestycji (nie obejmuje zapłaconej Opłaty Dystrybucyjnej). W przypadku wycofania środków przed końcem okresu inwestycji istnieje ryzyko utraty części zainwestowanych środków.</p> <p>Aktualna ocena kredytowa Emitenta od agencji S&amp;P utrzymuje się na poziomie BB+ z perspektywą pozytywną, a aktualna ocena kredytowa Emitenta od agencji Fitch utrzymuje się na poziomie BB+ z perspektywą stabilną.</p> |   |                                    |  |
| <b>V.6</b>   | <b>Jak mogę złożyć skargę?</b>  |                                    |  |
| <p>Skargę lub reklamację można złożyć pod numerami telefonów infolinii Emitenta: 12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 (z zagranicy). Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi można złożyć: (i) osobiście – bezpośrednio w placówce Emitenta; (ii) listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na</p>  |   |                                    |  |

|            |   |
|------------|---|
|            | adres korespondencyjny Emitenta (ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa); (iii) poprzez system bankowości internetowej – po zalogowaniu się klienta do systemu bankowości internetowej Emitenta.  |
| <b>V.7</b> | <b>Inne istotne informacje?</b>   |
|            | Jakakolwiek decyzja inwestycyjna powinna zostać podjęta po wcześniejszej weryfikacji adekwatności produktu oraz na podstawie analizy Prospektu Podstawowego, Ostatecznych Warunków oraz niniejszego podsumowania. Informacji zawartych w dokumencie nie można traktować jako zaproszenia do składania ofert czy rekomendacji zawarcia transakcji. |