



## Informacja o kosztach i opłatach związanych z nabyciem lokaty z funduszem

### Program „Lokata z funduszem XVII”

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 Obligacji Uniwersalny	Alior Spokojny Mieszany	Alior Stabilny Mieszany	Alior Obligacji Uniwersalny	Alior Akcji Polskich	Alior Akcji Zagranicznych	Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny
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
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%
oprocentowanie lokaty**								
W I roku	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

\* Opłata manipulacyjna zgodna z decyzją Towarzystwa Inwestycyjnego z dnia 27 grudnia 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 27 lutego 2025 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 Obligacji Uniwersalny	Alior Spokojny Mieszany	Alior Stabilny Mieszany	Alior Obligacji Uniwersalny	Alior Akcji Polskich	Alior Akcji Zagranicznych	Alior Ostrożny Obligacji Uniwersalny	Alior Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny
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%	0%	0%	0%	0%

\*Opłata manipulacyjna zgodna z decyzją Towarzystwa Inwestycyjnego z dnia 27 grudnia 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 27 lutego 2025 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.