

## 1. Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

## 2. Produkt

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Nazwa produktu        | <b>Kontrakt CFD EURCHF – Kupno</b>   |
| Wytwórca              | Alior Bank S.A.  |
| Kontakt elektroniczny | Formularz kontaktowy na stronach:<br><a href="https://www.aliorkbank.pl/centrum-kontaktu.html">https://www.aliorkbank.pl/centrum-kontaktu.html</a> |
| Kontakt telefoniczny  | Infolinia Alior Banku S.A.:<br>• 12 370 70 00 lub<br>• (+48) 12 19 502 – z zagranicy   |
| Organ nadzorujący     | Komisja Nadzoru Finansowego  |
| Data dokumentu        | 01.09.2024 r.  |

## 3. Ostrzeżenie

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

## 4. Co to za produkt?

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Rodzaj produktu                       | <b>Transakcja CFD – Kontrakt na różnicę, oparty na kursie pary walutowej EURCHF – kupno (pozycja długa)</b>   |
| Cel zawarcia transakcji               | Transakcja CFD umożliwia aktywne inwestowanie w instrument bazowy bez jego posiadania. Transakcja jest zawierana pomiędzy Tobą (nabywcą kontraktu) i Bankiem (wystawcą kontraktu) przy założeniu, że w sytuacji w której wartość kontraktu jest wyższa w dniu sprzedaży niż w dniu zawarcia, Bank zapłaci Ci różnicę między wartością kontraktu z dnia zawarcia i wartością z dnia sprzedaży kontraktu. Analogicznie, w sytuacji w której wartość kontraktu jest wyższa w dniu zawarcia niż w dniu sprzedaży, do wypłacenia różnicy Bankowi zobligowany jesteś Ty. W obu przypadkach, wypłata różnicy następuje w złotych (PLN). Wartość transakcji CFD jest zmienna. Zależy ona od wahań kursu walutowego EURCHF oraz CHFPLN. Oznacza to, iż zyskujesz w przypadku wzrostu kursu EURCHF (przy założeniu stabilnego kursu CHFPLN), a tracisz w przypadku jego spadku. Kontrakt CFD jest instrumentem, który może być wykorzystywany do osiągnięcia zysków wynikających ze wzrostu kursu EURCHF w przyszłości.   |
| Typ inwestora                         | Produkt przeznaczony dla inwestorów pragnących osiągnąć zysk inwestując w walutowe produkty pochodne (inwestor oczekuje wzrostu kursu EURCHF oraz stabilnego kursu CHFPLN).<br>Produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• akceptują straty, w tym straty całego kapitału, nie oczekują ochrony kapitału ani jego gwarancji;</li> <li>• posiadają wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w finansowe instrumenty pochodne w szczególności instrumenty typu contract for difference;</li> <li>• poszukują instrumentu pozwalającego na maksymalizowanie potencjalnego zysku w stosunku do zainwestowanego kapitału w krótkim horyzoncie czasowym akceptując potencjalną stratę całości zainwestowanego kapitału;</li> <li>• są skłonni zaakceptować zalecany 3 miesięczny horyzont inwestycyjny ze świadomością iż utrzymanie pozycji w tym horyzoncie nie gwarantuje zysku;</li> <li>• są świadomi ryzyk związanych z inwestowaniem z dźwignią finansową i ryzyk związanych z instrumentem bazowym oraz instrumentem CFD.</li> </ul> |
| Okres na jaki zawarta jest transakcja | Produkt nie posiada kontraktowej daty zapadalności i to Ty decydujesz o tym kiedy zakończyć inwestycję. W celu obliczenia scenariuszy rozwoju sytuacji, dla niniejszego dokumentu przyjęto zalecany okres utrzymywania transakcji równy 3 miesiące.   |

## 5. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 3 miesiące. Jeżeli zdecydujesz się na wcześniejsze zakończenie inwestycji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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 nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

**Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka.** Oznacza to, że niekorzystne zmiany kursu EUR względem CHF oraz kursu CHF względem PLN mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

## 6. Scenariusze rozwoju sytuacji

| Nominalna wartość CFD wyrażona w PLN: 100.000 PLN*   |  | 3 miesiące<br>(zalecany okres utrzymywania) |
|--|--|---|
| Zakładany kurs terminowy EURCHF: 0,95917 kurs CHFPLN: 4,47698<br>Termin utrzymania: 3 miesiące |  |   |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -74295,44 PLN                               |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -99,56%                                     |
| Niekorzystny scenariusz  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | -3358,45 PLN                                |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | -12,77%                                     |
| Umiarkowany scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 464,08 PLN                                  |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 1,87%                                       |
| Korzystny scenariusz   | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów | 4059,09 PLN                                 |
|  | Średni zwrot w skali roku**                          | 17,25%                                      |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

\* Przykładowa wartość transakcji wyrażona w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji terminowej i kursu terminowego

\*\* Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładaną wartość transakcji, tj. 100 tys. PLN. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o nominale 100.000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je 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. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## 7. Co się stanie jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku niewykonania zobowiązania na skutek niewypłacalności Alior Banku, inwestorom przysługują środki prawne zmierzające do pełnego zaspokojenia ich roszczeń, takie jak uczestnictwo w postępowaniu upadłościowym, czy roszczenia odszkodowawcze. System rekompensat jest mechanizmem posiłkowym wobec podstawowych instrumentów zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania rynku kapitałowego w UE i obejmuje ochroną przede wszystkim nieprofesjonalnych inwestorów, zabezpieczając ograniczoną kwotę środków powierzonych firmom inwestycyjnym.

System rekompensat obejmuje ochroną wyłącznie środki pieniężne i instrumenty finansowe należące do inwestorów, w posiadaniu których znajduje się lub powinien znajdować się dom maklerski i które związane są z operacjami inwestycyjnymi inwestora lub na jego rzecz, a także nie mogą być zwrócone inwestorowi, gdy dom maklerski nie jest w stanie wypełnić zobowiązań wobec swoich klientów – inwestorów. Należy zwrócić uwagę, że

po ogłoszeniu upadłości domu maklerskiego, inwestorzy tracą możliwość dysponowania środkami pieniężnymi, zapisanymi na rachunkach pieniężnych. Z chwilą upadłości nie są posiadaczami tych środków, a jedynie posiadają roszczenie o wydanie ich w odpowiedniej wysokości. Jeżeli zostały utracone, zadziałają procedury uruchomienia systemu rekompensat.

## 8. Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 100 000 PLN\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

|  |   |
|--|---|
| Nominalna wartość CFD w dacie zawarcia transakcji – 100.000 PLN* | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Łączne koszty  | 8,00 PLN  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym                                  | 0,032%  |

\* Przykładowy nominal transakcji wyrażony w walucie kwotowanej. Stanowi iloczyn kwoty transakcji w walucie bazowej i kursu terminowego

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

|                    |                           |        |                             |
|--------------------|---------------------------|--------|-----------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (Prowizja) | 0,016% | 0,0040% wartości transakcji |
|                    | Koszty wyjścia (Prowizja) | 0,016% | 0,0040% wartości transakcji |
| Koszty bieżące     | Brak                      |        |                             |
| Koszty dodatkowe   | Brak                      |        |                             |

Swapy – w przypadku gdy pozycje w instrumentach finansowych pozostają otwarte na godzinę 23:00 CET (lub na godzinę 22:00 CET w czasie zmian czasu z letniego na zimowy i zimowego na letni), następuje ich rolowanie na kolejny dzień handlowy, a rachunek pieniężny inwestora jest obciążany kwotą wynikającą ze stawek punktów swapowych. Kwoty punktów swapowych stanowią koszt związany z utrzymywaniem pozycji i wynikają z różnic stóp procentowych (wraz z marżą Biura Maklerskiego) dla danego instrumentu CFD.

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

## 9. Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania równy 3 miesiące.

Zakończenie inwestycji w produkt może nastąpić w dowolnej chwili. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami, innymi niż standardowe koszty zamknięcia pozycji.

Okres posiadania produktu zostaje określony indywidualnie przez Ciebie i może być dowolnie modyfikowany na każdym etapie inwestycji.

## 10. Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- Infolinii: 12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 – z zagranicy

Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi możesz złożyć:

- Osobiście – bezpośrednio w Placówce Banku
- Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Banku ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa
- Poprzez System Bankowości Internetowej – po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości internetowej Banku

## 11. Inne istotne informacje

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Wszelkie dodatkowe dokumenty zawierające kompleksowe informacje dotyczące produktu, w tym między innymi szczegółowe informacje dotyczące opłat oraz cech produktu zawarte są na stronie internetowej (wraz z jej podstronami) pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/rachunki/rachunek-ali-or-trader.html>.