

Warszawa, 30 maja 2023 r.

Ostateczne Warunki Emisji

ALIOR BANK S.A.
Kod LEI: 259400QHDOZW MJ103294

Bankowe papiery wartościowe na okaziciela o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 70.000.000 PLN emitowane w ramach programu emisji bankowych papierów wartościowych

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Ostatecznych Warunkach mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji zamieszczonych w prospekcie podstawowym z dnia 24 sierpnia 2022 r. i suplementach z dnia 15 lutego 2023 r. oraz z dnia 17 marca 2023 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**). Niniejszy dokument stanowi ostateczne warunki emisji dla BPW 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 BPW można uzyskać jedynie na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków i Prospektu Podstawowego łącznie. Podsumowanie pojedynczej emisji BPW 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. | Oferta dotyczy BPW MREL: | NIE |
| 3. | Numer serii: | PDSPTU250110 |
| 4. | Waluta: | PLN |
| 5. | Liczba BPW: | 700.000 |
| 6. | Wartość Nominalna jednego BPW: | 100 PLN |
| 7. | Łączna wartość nominalna serii: | 70.000.000 PLN |
| 8. | Cena emisyjna jednego BPW: | 100 PLN za 100 PLN Wartości Nominalnej |
| 9. | Dyskonto: | Nie dotyczy |
| 10. | Opłata Dystrybucyjna: | do 0,5% łącznej Wartości Nominalnej |
| 11. | Przewidywany Dzień Emisji: | 05.07.2023 r. |
| 12. | Dzień Wykupu: | 10.01.2025 r. |

13. Wykup BPW: BPW zostaną wykupione w Dniu Wykupu. Emitent zapłaci za każdy BPW kwotę równą Wartości Nominalnej powiększoną o Kwotę Odsetek.

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE INSTRUMENTU BAZOWEGO

1. Instrument Bazowy:

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| (a) Nazwa emitenta papieru wartościowego: | Instrument bazowy(i) | Nazwa emitenta akcji |
| | 1. | Air France-KLM |
| | 2. | TUI AG |
| | 3. | Accor SA |

(b) Kod ISIN i kod BBL:

| Instrument bazowy: | Nazwa: | Kod ISIN: | BBL: |
|--------------------|----------------|--------------|---------|
| 1. | Air France-KLM | FR0000031122 | AF FP |
| 2. | TUI AG | DE000TUAG505 | TUII GY |
| 3. | Accor SA | FR0000120404 | AC FP |

(c) Waga papieru wartościowego: Nie dotyczy

- 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 Stopa Procentowa: W Dniu Płatności Odsetek Stopa Procentowa równa jest Kuponowi_{końcowemu} obliczonemu w poniższy sposób:

$$Kupon_{końcowy} = Kupon_{stały} + Kupon_{warunkowy}$$

Kupon_{stały}: 6,00 za każde 100 Wartości Nominalnej

Kupon_{warunkowy}: jeżeli dla każdego Instrumentu Bazowego(i) kurs zamknięcia w Dniu Obserwacji(t) będzie powyżej Bariery(i) to Kupon, w przeciwnym razie 0.

Kupon:

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszych Ostatecznych Warunków szacuje się, że wartość Kuponu będzie wynosiła między 5,50% a 6,50%.

Ostateczna wartość Kuponu zostanie ustalona przez Emitenta najpóźniej w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu na stronie internetowej Emitenta (www[.]jaliorbank[.]pl).

Bariera(i):

100% wartości Instrumentu Bazowego(i) w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu.

Stopa procentowa zostanie zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku.

- | | |
|--|--|
| 1.4 Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek: | 05.07.2023 r. |
| 1.5 Dni Płatności Odsetek: | 10.01.2025 r. |
| 1.6 Dni Obserwacji: | (t) Dzień Obserwacji 1. 07.01.2025 r. |
| 1.7 Dzień Ustalenia Początkowego Poziomu: | 05.07.2023 r. |
| 2. Wcześniejszy wykup BPW przez Emitenta | Nie dotyczy |
| 3. Odkup BPW przez Emitenta | Dotyczy |
| (a) Sposób oznaczenia ceny odkupu: | Emitent może nabyć BPW w wyniku złożonej przez Posiadacza oferty z ceną bezwarunkową lub w wyniku oferty z ceną limitowaną. |
| (b) Częstotliwość oznaczenia ceny odkupu: | Ceny informacyjne odkupu ogłaszane są standardowo na dwa Dni Robocze przed pierwszym poniedziałkiem miesiąca, który jest Dniem Roboczym. |
| (c) Sposób i miejsce publikacji ceny odkupu: | Ceny odkupu ogłaszane są w placówce Emitenta. |

- (d) Terminy odkupu BPW: BPW będą odkupywane przez Emitenta standardowo dwa Dni Robocze po pierwszym poniedziałku miesiąca o ile poniedziałek jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego, w przeciwnym razie dwa Dni Robocze po kolejnym Dniu Roboczym będącym Dniem Roboczym i jednocześnie Dniem Roboczym Instrumentu Bazowego przypadającym po pierwszym poniedziałku miesiąca.
- (e) Częstotliwość odkupu BPW: BPW będą odkupywane przez Emitenta nie rzadziej niż raz w miesiącu.
- (f) Opis procedury odkupu BPW: 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. Minimalna liczba BPW podlegających odkupowi wynosi 30 sztuk. Emitent odkupi BPW po cenie nie niższej niż 85 PLN za 100 PLN.
4. Rentowność: Rentowność BPW uzależniona jest od poziomu Instrumentu Bazowego i ustalana jest w Dniu Wykupu, obliczana na podstawie Stopy Procentowej i pomniejszana o koszty i opłaty.

5. Możliwe scenariusze rozwoju sytuacji oraz założenia na jakich zostały przyjęte:

| Nominalna wartość BPW: 10.000 PLN; Opłata Dystrybucyjna: 50 PLN | | 1 rok | 18 miesięcy (zalecany okres utrzymywania) |
|--|--|--------------|---|
| Termin utrzymania: | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 608,70 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,39% | 3,57% |
| Niekorzystny scenariusz | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 614,00 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,34% | 3,57% |
| Umiarkowany scenariusz | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 614,00 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,34% | 3,57% |
| Korzystny scenariusz | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 820,50 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -2,28% | 3,57% |

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny.

* Przykładowa wartość transakcji.

** Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu maksymalnej Opłaty Dystrybucyjnej. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.

W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy może dostać z powrotem Posiadacz w ciągu 18 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestuje 10.000 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 BPW i obrót BPW: | Emitent nie będzie ubiegał się o dopuszczenie BPW 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 BPW ocen ratingowych. |

ZAANGAŻOWANIE OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH W OFERTE

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 BPW zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.

PRZEWIDYWANE WPLYWY NETTO I WYDATKI ZWIĄZANE Z OFERTĄ

- | | | |
|----|---|----------------|
| 1. | Przewidywane wpływy netto: | 70.000.000 PLN |
| 2. | Przewidywane wydatki związane z ofertą: | 0 PLN |

INFORMACJE TECHNICZNE I DYSTRYBUCJA

- | | | |
|----|---|---|
| 1. | Uchwały stanowiące podstawę emisji BPW: | Uchwała Zarządu Emitenta nr 240/2019 z dnia 21 sierpnia 2019 r. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Emitenta nr 103/2019 z dnia 30 sierpnia 2019 r. oraz uchwała Zarządu Emitenta nr 190/2023 z dnia 29.05.2023 r. |
| 2. | Kod ISIN: | Nie został nadany |
| 3. | CFI: | Nie został nadany |
| 4. | FISN: | Nie został nadany |
| 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 Biura Maklerskiego Alior Banku S.A. z uwzględnieniem profilu Inwestora Detalicznego, dla którego przeznaczony jest BPW, w szczególności jego 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: 01.06.2023 r. godz. 9:00
 - (ii) Dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 30.06.2023 r.
 - (iii) Przewidywany termin przydziału BPW: 05.07.2023 r.

4. Opis procedury składania zapisów:

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na BPW 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 BPW powinni zapoznać się z odpowiednimi przepisami kraju swojego pochodzenia.

Zapisy na BPW mogą być składane przez inwestorów w punktach obsługi klienta, których lista zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta [www\[.\]jaliorbank\[.\]pl](http://www.jaliorbank.pl) przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na BPW.

Zapisy mogą być składane za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji (tj. w szczególności za pośrednictwem Internetu), o ile dopuszczają to regulacje firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis.

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

Zapisy na BPW 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 BPW ponosi inwestor.

Wzór formularza zapisu na BPW będzie udostępniany inwestorom przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis w terminach subskrypcji na BPW. Za złożenie formularza zapisu na BPW

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 BPW 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 BPW, nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych, powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.

W przypadku składania zapisu na BPW 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, w której zamierza złożyć zapis.

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 firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.

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

Decyzje o liczbie BPW, 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 BPW w podmiocie prowadzącym jego Rachunek Papierów Wartościowych zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.

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

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

W przypadku dokonania przez inwestora subskrybującego BPW wpłaty w kwocie wyższej niż kwota wynikająca z iloczynu przydzielonych BPW i ich ceny emisyjnej, nadpłacone środki zostaną zwrócone bez żadnych odsetek lub odszkodowań przez firmę inwestycyjną, w której inwestor złożył zapis, zgodnie z regulaminem tej firmy inwestycyjnej, najpóźniej w terminie do siedmiu dni roboczych od dnia przydziału BPW danej serii lub od ogłoszenia decyzji o odwołaniu Oferty danej serii BPW.

8. Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności przez Inwestorów Instytucjonalnych: Nie dotyczy
9. Tryb rejestracji BPW: BPW zostaną zarejestrowane w Depozycie Instytucji Finansowej.
10. Przewidywany dzień i sposób ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości: Informacja o wynikach oferty zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta [www\[.\]aliorbank\[.\]pl](http://www.aliorbank.pl) w dniu 05.07.2023 r.
11. Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta:

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.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zostaje zawarta transakcja o wartości nominalnej 10.000 PLN*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

| Nominalna wartość BPW w dacie zawarcia transakcji – 10.000 PLN* | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
|---|------------------------------------|---|
| Łączne koszty | 50 PLN | 50 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 0.50% | 0.33% |

* Przykładowy nominal transakcji.

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

| | | | |
|--------------------|--------------------------|-------|---|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0.33% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłaci Posiadacz; możliwe, że Posiadacz zapłaci mniej. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty deponowania | 0% | Wpływ kosztów przechowywania BPW na rachunku depozytowym w BM Alior Banku. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 0% | Wpływ kosztów, które Emitent ponosi corocznie w związku z zarządzaniem inwestycjami Posiadacza. |

ZAŁĄCZNIK

PODSUMOWANIE

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie określonej pojedynczej emisji w rozumieniu Art. 8 ust. 8 Rozporządzenia Prospektowego i dotyczy bankowych papierów wartościowych serii PDSPTU250110 (BPW) emitowanych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (**Emitent**) w ramach programu emisji bankowych papierów wartościowych, objętego prospektem podstawowym z dnia 24 sierpnia 2022 r. i suplementach z dnia 15 lutego 2023 r. oraz z dnia 17 marca 2023 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**).

SEKCJA I – WSTĘP I OSTRZEŻENIA

Wstęp

Niniejsze podsumowanie odnosi się do oferty BPW. BPW nie został nadany kod ISIN. Emitentem BPW 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 24 sierpnia 2022 r.

Ostrzeżenia

Niniejsze podsumowanie należy odczytywać jako wprowadzenie do Prospektu Podstawowego. Każda decyzja o inwestycji w BPW powinna być oparta na przeanalizowaniu przez inwestora całości Prospektu Podstawowego oraz Ostatecznych Warunków. Inwestor może stracić całość lub część kapitału zainwestowanego w BPW. 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 BPW.

SEKCJA II – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA

| | |
|---------------|--|
| II.1 | Kto jest emitentem papierów wartościowych? |
| <i>II.1.1</i> | <i>Siedziba, forma prawna, kod LEI emitenta, prawo na mocy którego prowadzi działalność, kraj założenia</i> |
| | Emitentem BPW 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> |
| | 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 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.1.3 | Główni akcjonariusze emitenta oraz informacja, czy jest on bezpośrednio lub pośrednio podmiotem posiadającym lub kontrolowanym i przez kogo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Głównymi akcjonariuszami Emitenta są (według stanu na dzień 10.05.2023 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 12.196.000 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (9,34%) dających prawo do 12.196.000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (9,34%); (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%) oraz (iv) Generali Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 7.059.938 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (5,41%) dających prawo do 7.059.938 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (5,41%). Jednostką dominującą Emitenta jest, za pośrednictwem PZU S.A., Skarb Państwa. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II.1.4 | Tożsamość głównych dyrektorów zarządzających emitenta | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Organem zarządzającym Emitenta jest zarząd, w skład którego wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. Grzegorz Olszewski – Prezes zarządu; 2. Radomir Gibała – Wiceprezes zarządu; 3. Rafał Litwińczuk – Wiceprezes zarządu; 4. Szymon Kamiński – Wiceprezes zarządu; 5. Jacek Polańczyk – Wiceprezes zarządu; 6. Paweł Tymczyszyn – Wiceprezes zarządu; 7. Tomasz Miklas – Wiceprezes zarządu; 8. Paweł Broniewski – Wiceprezes zarządu. Organem nadzorczym Emitenta jest rada nadzorcza, w skład której wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. Filip Majdowski – Przewodniczący rady nadzorczej; 2. Ernest Bejda – Wiceprzewodniczący rady nadzorczej; 3. Małgorzata Erlich-Smurzyńska – Członek rady nadzorczej; 4. Paweł Knop – Członek rady nadzorczej; 5. Artur Kucharski – Członek rady nadzorczej; 6. Marek Pietrzak – Członek rady nadzorczej; 7. Paweł Śliwa – Członek rady nadzorczej; 8. Dominik Witek – Członek rady nadzorczej. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II.1.5 | Tożsamość biegłych rewidentów emitenta | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sprawozdania finansowe Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2022 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). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II.2 | Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="5">Rachunek Zysków i Strat</th> </tr> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.</th> <th style="text-align: center;">1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.</th> <th style="text-align: center;">1 stycznia 2023 r. - 31 marca 2023 r</th> <th style="text-align: center;">1 stycznia 2022 r. - 31 marca 2022 r</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td colspan="4" style="text-align: center;">(w tys. PLN)</td> </tr> <tr> <td>Wynik odsetkowy (lub równoważny)</td> <td style="text-align: right;">3.559.871,00</td> <td style="text-align: right;">2.798.234,00</td> <td style="text-align: right;">1.103.062,00</td> <td style="text-align: right;">862.351,00</td> </tr> </tbody> </table> | Rachunek Zysków i Strat | | | | | | 1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r. | 1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r. | 1 stycznia 2023 r. - 31 marca 2023 r | 1 stycznia 2022 r. - 31 marca 2022 r | | (w tys. PLN) | | | | Wynik odsetkowy (lub równoważny) | 3.559.871,00 | 2.798.234,00 | 1.103.062,00 | 862.351,00 |
| Rachunek Zysków i Strat | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r. | 1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r. | 1 stycznia 2023 r. - 31 marca 2023 r | 1 stycznia 2022 r. - 31 marca 2022 r | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (w tys. PLN) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wynik odsetkowy (lub równoważny) | 3.559.871,00 | 2.798.234,00 | 1.103.062,00 | 862.351,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 796.069,00 | 766.748,00 | 208.551,00 | 190.677,00 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych | -949.765,00 | -1.006.663,00 | -247.141,00 | -208.556,00 |
| Zysk lub strata netto (w przypadku skonsolidowanego sprawozdania finansowego zysk lub strata netto przypadające udziałowcom jednostki dominującej) | 683.111,00 | 481.925,00 | 365.784,00 | 169.170,00 |
| Zysk przypadający na jedną akcję (wyłącznie w przypadku emitentów akcji) | 5,23 | 3,69 | 2,80 | 1,30 |
| Bilans | | | | |
| | | 1 stycznia 2023 r. - 31 marca 2023 | 1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r. | 1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r. |
| | | (w tys. PLN) | | |
| Aktywa ogółem | | 84.325.176,00 | 82.877.172,00 | 83.048.372,00 |
| Dług uprzywilejowany | | 290.226,00 | 255.994,00 | 188.088,00 |
| Dług podporządkowany | | 1.175.976,00 | 1.163.875,00 | 1.347.441 |
| Pożyczki i należności od klientów (netto) | | 57.799.484,00 | 57.609.876] | 58.228.178,00 |
| Depozyty klientów | | 71.856.210,00 | 70.776.809 | 72.005.715,00 |
| Kapitał własny ogółem | | 6.908.501,00 | 6.169.865,00 | 5.919.202,00 |
| Kredyty zagrożone (na podstawie wartości bilansowej netto)/Kredyty i należności | | - | 2.147.345 | 1.698.281 |
| Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) lub inny odpowiedni ostrożnościowy współczynnik adekwatności kapitałowej w zależności od emisji | | 14,26% | 13,00% | 12,55% |
| Łączny współczynnik kapitałowy | | 15,36% | 14,19% | 14,16% |
| Wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z obowiązującymi ramami regulacyjnymi | | 7,73% | 7,21% | 7,22% |
| II.3 | Jakie są ryzyka właściwe dla emitenta? | | | |

| | |
|--|---|
| | <p>Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla Emitenta są: (i) ryzyko, że Emitent może nie spełnić lub być przedmiotem zmian dotyczących pewnych wymogów regulacyjnych dotyczących działalności bankowej i innej działalności regulowanej bądź wytycznych organów nadzoru finansowego; (ii) ryzyko obowiązku dokonania znaczących wpłat do BFG, Funduszu Wsparcia Kredytobiorców lub na rzecz systemu rekompensat utworzonego przez KDPW; (iii) ryzyko związane z wyrokiem TSUE w sprawie uprawnienia konsumentów do obniżki kosztu kredytu w przypadku jego przedterminowej spłaty może negatywnie wpłynąć na cały polski sektor bankowy, w tym na Emitenta; (iv) ryzyko związane z ingerencją regulacyjną w zakresie kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych; (v) ryzyko kredytowe; (vi) pandemia choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-2 może doprowadzić do wystąpienia zdarzeń, które negatywnie wpłyną na Emitenta; (vii) ryzyko utraty płynności; (viii) ryzyko wynikające z udzielania, finansowania i zabezpieczenia kredytów denominowanych w walutach obcych; (ix) ryzyko nałożenia kar i sankcji administracyjnych w przypadku niedostosowania lub nieprawidłowego dostosowania działalności Emitenta do regulacji dotyczących sektora finansowego; (x) ryzyko nałożenia dodatkowych obciążeń podatkowych; (xi) rekomendacje wydawane przez KNF mogą wpływać na działalność Emitenta; (xii) decyzje organów ochrony konkurencji i konsumentów mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność; oraz (xiii) postępowania sądowe, administracyjne lub inne mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność. Wystąpienie któregokolwiek 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 BPW.</p> |
|--|---|


SEKCJA III – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

| | |
|--|---|
| | <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) (Rozporządzenie 1286/2014), 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> |
|--|---|

SEKCJA IV – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT OFERTY PUBLICZNEJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH LUB DOPUSZCZENIA NA RYNKU REGULOWANYM

| | |
|-------------|---|
| IV.1 | <p>Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w dane papiery wartościowe?</p> |
| | <p>Terminy związane z ofertą:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) dzień rozpoczęcia przyjmowania zapisów: 01 czerwca 2023 r. (ii) dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 30 czerwca 2023 r. <p>Opis procedury składania zapisów:</p> <p>Osobami uprawnionymi do składania zapisów na BPW 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 BPW powinni zapoznać się z odpowiednimi przepisami kraju swojego pochodzenia.</p> <p>Zapisy na BPW mogą być składane przez inwestorów w punktach obsługi klienta, których lista zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta www.jaliorbank.pl przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na BPW.</p> <p>Zapisy mogą być składane za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji (tj. w szczególności za pośrednictwem Internetu), o ile dopuszczają to regulacje firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis.</p> <p>Zapis na BPW jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu przez okres do zapisania tych BPW na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego.</p> <p>Zapisy na BPW 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 BPW ponosi inwestor.</p> <p>Wzór formularza zapisu na BPW będzie udostępniany inwestorom przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis w terminach subskrypcji na BPW. Za złożenie formularza zapisu na BPW 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 BPW 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 BPW, nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych, powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.</p> <p>W przypadku składania zapisu na BPW 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, w której zamierza złożyć zapis.</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 firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.</p> <p>Możliwość składania zapisów wielokrotnie: Inwestor może złożyć zapis wielokrotnie, przy czym pojedynczy złożony zapis przez inwestora musi opiewać na co najmniej 30 sztuk BPW.</p> <p>Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu: Inwestor musi złożyć zapis na co najmniej 30 sztuk BPW.</p> |
| IV.2 | Kto jest oferującym lub osobą wnioskującą o dopuszczenie do obrotu? |
| | Emitent jest podmiotem, który oferuje BPW. Emitent nie będzie ubiegał się o dopuszczenie BPW do obrotu zorganizowanego. |
| IV.3 | Dlaczego dany prospekt jest sporządzany? |
| | Prospekt został sporządzony na podstawie art. 8 Rozporządzenia Prospektowego, w związku z zamiarem prowadzenia ofert publicznych BPW na terytorium Polski oraz, w przypadku wybranych przez Emitenta serii BPW, ubiegania się o ich dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i o wprowadzenie BPW 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: 70.000.000 PLN. Wpływy netto z emisji BPW 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 BPW 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. |
| SEKCJA V – DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE ZGODNIE Z ART. 8 UST. 3 LIT C)-I) ROZPORZĄDZENIA 1286/2014 | |
| V.1 | Co to za produkt? |
| <i>V.1.1</i> | <i>Rodzaj produktu</i> |
| | BPW stanowią bankowe papiery wartościowe emitowane przez Emitenta na podstawie art. 89 Prawa Bankowego. |

| | | | | | | | |
|-------|--|---|---|---------------|---|---|---|
| V.1.2 | <i>Cel zawarcia transakcji</i> | | | | | | |
| | Celem produktu jest osiągnięcie zysku z inwestycji w osiemnastomiesięczne Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez Alior Bank SA, oferującej 100% ochronę kapitału w Dniu Wykupu. Inwestor w Dniu Wykupu otrzymuje Kupon stały w wysokości 6 PLN za jeden BPW oraz dodatkowo ma szansę otrzymać Kupon warunkowy z przedziału 5,5% – 6,5%. Kupon naliczany jest pod warunkiem, że w Dacie Obserwacji cena wszystkich spółek z koszyka stanowiących instrument bazowy (Air France-KLM, TUI AG, Accor SA), ogłoszona na zamknięciu notowań będzie powyżej Poziomu Początkowego. | | | | | | |
| V.1.3 | <i>Typ inwestora</i> | | | | | | |
| | Produkt przeznaczony dla klientów pragnących osiągnąć zysk finansowy inwestując w BPW. Klient oczekuje wzrostu wartości spółek z koszyka i akceptuje osiemnastomiesięczny horyzont inwestycyjny oraz, że z inwestycji może wycofać się raz w miesiącu, 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 BPW, 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. 05 lipca 2023 r. i wykupiony zostanie przez Emitenta w Dniu Wykupu, tj. 10 stycznia 2025 r. 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, w przeciwnym razie w dwa Dni Robocze po kolejnym Dniu Roboczym, 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. Minimalna liczba BPW podlegających odkupowi wynosi 30 sztuk. Emitent odkupi BPW po cenie nie niższej niż 85 PLN za 100 PLN. | | | | | | |
| V.2 | Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? | | | | | | |
| 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 18 miesięcy. 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 wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność do wypłacenia pieniędzy Posiadaczowi. Posiadacz ma prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie miała jednak zastosowania jeżeli Posiadacz spienięży ten produkt przed upływem osiemnastu miesięcy. W przypadku niemożliwości wypłacenia należnej kwoty Posiadaczowi może on stracić całość swojej inwestycji. | | | | | | |
| V.2.2 | <i>Scenariusze rozwoju sytuacji</i> | | | | | | |
| | Nominalna wartość BPW: 10.000 PLN; Opłata Dystrybucyjna: 50 PLN | | | | | | |

| Termin utrzymania: | | 1 rok | 18 miesięcy (zalecany okres utrzymywania) |
|---|--|------------------------------------|---|
| Scenariusz warunków skrajnych | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 608,70 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,39% | 3,57% |
| Niekorzystny scenariusz | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 614,00 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,34% | 3,57% |
| Umiarkowany scenariusz | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 614,00 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -4,34% | 3,57% |
| Korzystny scenariusz | Kwota, jaką może otrzymać Posiadacz po uwzględnieniu kosztów | 9 820,50 PLN | 10 600,00 PLN |
| | Średni zwrot w skali roku** | -2,28% | 3,57% |
| <p>Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny.</p> <p>* Przykładowa wartość transakcji.</p> <p>** Obliczony jako kwota możliwa do otrzymania po uwzględnieniu maksymalnej Opłaty Dystrybucyjnej. Wartość zwrotu została wyrażona w skali roku.</p> <p>W powyższej tabeli pokazano, ile pieniędzy może dostać z powrotem Posiadacz w ciągu 18 miesięcy w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestuje 10.000 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 | Co się stanie gdy Alior Bank S.A. nie będzie w stanie zrealizować wypłaty? | | |
| | <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 BPW 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 papiery wartościowe wyemitowane po 2 lipca 2014 r. nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.</p> | | |
| V.4 | Jakie są koszty? | | |
| | <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 10 000 PLN*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.</p> | | |
| | Nominalna wartość BPW w dacie zawarcia transakcji – 10.000 PLN* | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| | Łączne koszty | 50 PLN | 50 PLN |

| | | | |
|---|---|-------|---|
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 0.50% | 0.33% |
| * Przykładowy nominal transakcji. | | | |
| Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym. | | | |
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0.33% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłaci Posiadacz; możliwe, że Posiadacz zapłaci mniej. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty deponowania | 0% | Wpływ kosztów przechowywania BPW na rachunku depozytowym w BM Alior Banku. |
| | 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 .% |
| V.5 | Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze? | | |
| | <p>Zalecany termin inwestycji do Dnia Wykupu: 10 stycznia 2025 r.</p> <p>BPW odkupywane są przez Emitenta 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, w przeciwnym razie w dwa Dni Robocze po kolejnym Dniu Roboczym, 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. Minimalna liczba BPW podlegających odkupowi wynosi 30 sztuk. Emitent odkupi BPW 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 utrzymuje się na poziomie BB ze stabilną perspektywą długoterminową.</p> | | |
| V.6 | Jak mogę złożyć skargę? | | |
| | <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 adres korespondencyjny Emitenta (ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa); (iii) poprzez system bankowości internetowej – po zalogowaniu się klienta do systemu bankowości internetowej Emitenta.</p> | | |
| V.7 | Inne istotne informacje? | | |
| | <p>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.</p> | | |