

„Systematyczne Oszczędzanie 1000+”

W Alior Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym

Oszczędzaj z wykorzystaniem zróżnicowanych strategii inwestycyjnych opartych na subfunduszach wydzielonych w ramach Alior SFIO. Klienci korzystający z Systematycznego Oszczędzania 1000+ nie muszą samodzielnie decydować, w jakie subfundusze inwestować. Wystarczy wybrać strategię, a wszystkie wpłaty przekazywane będą do właściwych subfunduszy zgodnie z portfelem modelowym wybranej strategii. Szczegółowy opis zasad działania Systematyczne Oszczędzanie 1000+ zawiera Regulamin SO 1000+.

Zalety SO 1000+ w ramach ALIOR SFIO

- Bonus na koniec programu
- Możliwość wycofania środków w dowolnym momencie
- Niska kwota wejścia i minimalnych wpłat
- Wybór strategii inwestycyjnej dopasowanej do indywidualnych potrzeb
- Kilka strategii do wyboru. Bezpłatne zmiany wybranej strategii

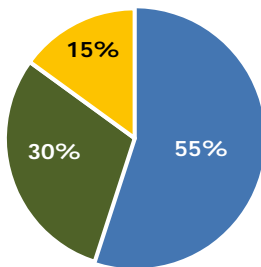
Bonusy

Bonus w postaci dodatkowych jednostek uczestnictwa przy utrzymaniu deklarowanej kwoty inwestycji w zakładanym okresie na zasadach wskazanych w Regulaminie SO 1000+. Wartość Bonusu odpowiada części pobranego od Uczestnika wynagrodzenia za zarządzanie danym Subfunduszem:

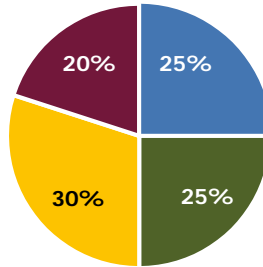
45% dla 10-letniego SO
35% dla 5-letniego SO
25% dla 2-letniego SO

Strategie inwestycyjne

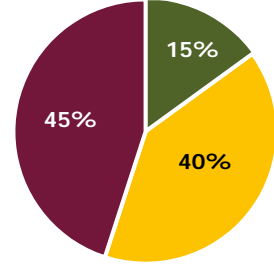
Ochrony Kapitału



Zrównoważona



Dynamiczna



Subfundusze Alior SFIO dostępne w Strategiach inwestycyjnych

Alior Pieniężny

Potencjał osiągnięcia stóp zwrotu konkurencyjnych w stosunku do krótko- i średnioterminowych lokat bankowych.

Alior Obligacji Światowych

Elastyczna, reagująca na zmiany rynkowe strategia. Przede wszystkim inwestycja w rynki obligacji.

Alior Multi Asset

Zdywersyfikowany portfel funduszu, wykorzystujący potencjału wzrostu na różnych klasach aktywów.

Alior Agresywny

Inwestycja w akcje spółek, co do których można oczekiwać szybszego potencjału rozwoju.

Parametry i opłaty

Minimalna kwota inwestycji	1 000 PLN
Pierwsza Wpłata	Nie mniej niż 1 000 PLN i nie niższa niż 4% łącznej Wpłaty w wariantcie 2-letnim, 6% łącznej Wpłaty w wariantcie 5-cio letnim, 8% łącznej Wpłaty w wariantcie 10-cio letnim.
Minimalne kolejne wpłaty	100 PLN
Łączna Wpłata	dowolna
Częstotliwość wpłat	dowolna
Opłata manipulacyjna za uruchomienie SO 1000+ (opłata naliczana od deklarowanej sumarycznej kwoty inwestycji, pobierana z pierwszej wpłaty)	2 lata / 1%* 5 lat / 3% 10 lat / 4%
Opłata za wpłaty przewyższające deklarowaną łączną Wpłatę	Równe opłacie manipulacyjnej za uruchomienie programu w zależności od deklarowanego okresu
Dopasowywanie udziału subfunduszy do wybranej strategii inwestycyjnej	Bez opłat / Automatycznie raz w miesiącu
Opłata za nabywanie jednostek uczestnictwa subfunduszy	Bez opłat
Wynagrodzenie za zarządzanie	Opłaty naliczane dla poszczególnych subfunduszy zgodnie z Tabelą Opłat Alior SFIO
Zmiana Strategii	Możliwa raz w miesiącu, bez opłat
Opłata za wyjście	Bez opłat

*Decyzja Towarzystwa stawka została obniżona do odwołania. Maksymalna stawka wg Regulaminu wynosi 2%

Informacje i dane zawarte w tym niniejszym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o programie „Systematyczne Oszczędzanie 1000+” (SO 1000+) oraz wszelkich warunkach związanych z uczestnictwem w SO 1000+ znajdują się w Regulaminie uczestnictwa w „Systematyczne Oszczędzanie 1000+” w ALIOR SFIO oraz Deklaracji uczestnictwa w „Systematyczne Oszczędzanie 1000+”. Złożenie Deklaracji jest niezbędne do przystąpienia do SO 1000+. Ilekroć w materiałach jest mowa o subfunduszach, oznacza to subfundusze wydzielone w ramach ALIOR SFIO. Informacje o ALIOR Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez Alior TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa ALIOR SFIO zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie Alior TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.aliortfi.com. Przed przystąpieniem do SO 1000+ należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO oraz wskazuje zasady polityki inwestycyjnej każdego z subfunduszy, ryzyka, koszty i opłaty związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, a także z kluczowymi informacjami dla inwestora odpowiednich Subfunduszy. Wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej z tytułu przystąpienia do SO 1000+ oraz pozostałych ewentualnych opłat manipulacyjnych. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: Alior TFI S.A.). Alior TFI S.A. ani ALIOR SFIO nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy lub subfunduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi danego subfunduszu i Strategii Inwestycyjnej, i jest uzależniona od wartości jednostek uczestnictwa w momencie ich zbycia i odkupienia przez ALIOR SFIO oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w ALIOR SFIO, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Inwestycje w subfundusze obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.aliortfi.com. Wartość aktywów netto ALIOR SFIO i subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Alior TFI S.A. oświadcza, że dokłada wszelkich starań, aby niniejszy materiał był przygotowywany z należytą starannością. Alior TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. Alior TFI S.A. zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych zalecamy kontakt z Alior TFI S.A., celem uzyskania aktualnych informacji. Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Domaniewska 39A, 02-672 Warszawa, adres kontaktowy: ul. Domaniewska 39A, 02-672 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000350402, NIP 108-000-87-99, kapitał zakładowy 1.259.334,40 zł w całości wpłacony. Alior TFI S.A. prowadzi działalność na podstawie zezwolenia i pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Data opracowania: Wrzesień 2018