



Regulamin Programu „Lokata z Funduszem XVIII”

(dalej: Regulamin)

W Regulaminie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy tu na myśli każdą osobę, która przystępuje do Programu. O sobie piszemy per my (np. nas, nam).

Część 1. – postanowienia ogólne

1. Ten regulamin opisuje zasady organizacji programu „Lokata z Funduszem XVIII” (dalej: Program).
2. Program organizujemy my, Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa. Nasz kapitał zakładowy wynosi 1 305 539 910 zł i jest wpłacony w całości. Jesteśmy wpisani do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego (KRS – ogólnopolski rejestr przedsiębiorców, prowadzony przez sądy rejonowe), który prowadzi Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Nasz numer REGON (Rejestr Gospodarki Narodowej – numer identyfikacyjny podmiotów gospodarczych) to 141387142, a NIP (Numer Identyfikacji Podatkowej) 1070010731. W dalszej części dokumentu nazywamy się „Bankiem”.
3. Program trwa od 1 lipca 2025 r. do 30 września 2025 r.
4. Możesz skorzystać z Programu, jeśli masz co najmniej 18 lat, jesteś osobą fizyczną oraz masz pełną zdolność do czynności prawnych i jesteś naszym klientem.

Część 2. – definicje

Użyte w Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

1. Lokata – terminowa lokata oszczędnościowa na 6 miesięcy, którą możesz otworzyć podczas trwania Programu na podstawie umowy, w ramach której wpłacasz pieniądze na określony czas, a my wypłacamy Ci odsetki
2. Dodatkowy Produkt Inwestycyjny – jednostki uczestnictwa wybranych subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO – Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty).
3. Kwota inwestycji – suma nabyć netto Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego w dniu otwarcia Programu. Obejmuje ona zlecenie otwarcia i/lub dopłatę do już istniejącego funduszu, pomniejszoną o zlecenie umorzenia (czyli wycofania środków). Nie uwzględniamy tutaj zleceń konwersji jednostek funduszy (zamiany jednostek jednego funduszu na jednostki innego funduszu).
4. Zwiększenie lub zmniejszenie Kwoty inwestycji – oznacza, że kwota inwestycji może wzrosnąć lub zmaleć. Możesz zwiększyć kwotę inwestycji, jeśli zlecisz nabycie Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego (dodatkowy produkt inwestycyjny to produkt finansowy, który możesz nabyć w ramach Programu) w trakcie trwania Programu. Wtedy suma nabyć powiększa kwotę inwestycji. Nie obniżamy wtedy oprocentowania lokaty.

Możesz zmniejszyć kwotę inwestycji, jeśli zlecisz umorzenie Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego. Wtedy możemy obniżyć oprocentowanie lokaty, jeśli wartość spadnie poniżej Kwoty inwestycji.

5. Specjalne Oprocentowanie Lokaty – oprocentowanie Lokaty, które obowiązuje w pierwszym okresie trwania lokaty. Przysługuje ono uczestnikom Programu, jeśli spełnisz kryteria opisane w tym Regulaminie. Wysokość oprocentowania podajemy w aktualnej Tabeli Oprocentowania Alior Banku S.A. dla Klientów indywidualnych oraz w załączniku nr 2 do tego regulaminu.
6. Sprzedaż łączona – to oferta w której proponujemy Ci pakiet produktów, które nabyte razem zapewniają Ci preferencyjne warunki. Lokata oszczędnościowa oraz jednostki uczestnictwa wybranych subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO – Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty) mogą być również nabywane oddzielnie.
7. Oddział Banku – jednostka organizacyjna, w której możesz osobiście załatwiać sprawy finansowe i korzystać z usług bankowych.
8. Bankowość Internetowa – usługa, która pozwala Ci sprawdzić informacje o Twoich produktach oraz umożliwia Ci składanie Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet.
9. Ankieta inwestycyjna – zestaw pytań o Twoją wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu, cele, potrzeby, nastawienie do ryzyka, sytuację finansową oraz preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju. Na podstawie Twoich odpowiedzi oceniamy, czy usługi lub instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie oraz czy należysz do grupy docelowej nabywców tych instrumentów.
10. Tabela Oprocentowania – tabela oprocentowania Alior Bank S.A. dla Klientów indywidualnych. Możesz się z nią zapoznać w Oddziałach Banku oraz na naszej stronie internetowej.

Część 3. – zasady działania Programu „Lokata z Funduszem XVIII”

1. Specjalne Oprocentowanie Lokaty przysługuje klientom, którzy zgodzili się na Sprzedaż łączoną i przystąpili do Programu, o którym mowa w części 1. W tym samym dniu muszą najpierw nabyć przynajmniej jeden Dodatkowy Produkt Inwestycyjny lub dopłacić do przynajmniej jednego swojego rejestru Alior SFIO Kwotę inwestycji określoną w tej części w punktach od 5 do 8. Następnie muszą założyć Lokatę.
2. Aby wziąć udział w Programie musisz zgodzić się, abyśmy przekazali informacje objęte tajemnicą zawodową (w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi). Przekazujemy te informacje do Alior Banku S.A. Jest to niezbędne, abyśmy mogli zweryfikować dane o nabytym przez Ciebie Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym. Jeśli wycofasz zgodę, traktujemy to tak samo jak rezygnację z udziału w Programie.
3. Okres trwania Lokaty z promocyjnym oprocentowaniem wynosi 6 miesięcy.
4. Rekomendowany okres trwania Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego jest zgodny z Kartą informacyjną Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, czyli dokumentem, w którym przedstawiamy najważniejsze informacje o tym produkcie.
5. Minimalna kwota Lokaty wynosi 1 200 zł, a maksymalną ustalamy każdorazowo w zależności od wartości Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
6. W ramach limitu kwoty Lokaty możesz mieć więcej niż jeden rachunek Lokaty.
7. Minimalna Kwota inwestycji to 2800 zł.
8. Proporcja Kwoty inwestycji oraz Lokaty to:
 - 1) Maksymalnie 30% łącznej wpłaty do Programu stanowi wpłata na Lokatę,
 - 2) Minimalnie 70% Kwoty inwestycji (czyli środków, które wpłacasz jako inwestycję) wpłacasz na Dodatkowy Produkt Inwestycyjny.
9. Jeśli nie spełnisz warunku z punktu 8, w trakcie pierwszego okresu umownego Lokaty obniżymy jej oprocentowanie za cały ten okres. Oprocentowanie będzie wtedy równe oprocentowaniu 6-miesięcznej lokaty standardowej z Tabeli Oprocentowania, obowiązującej w dniu, w którym zawierasz umowę Lokaty.
10. Informacje o głównych czynnikach ryzyka, które wiążą się z zakupem produktu łączonego w Programie, opisałyśmy w Załączniku nr 1 do tego Regulaminu.
11. Koszty i opłaty, które wiążą się z nabyciem Lokaty z funduszem, opisujemy w Załączniku nr 2 do tego Regulaminu.



12. Masz obowiązek zapoznać się z Załącznikami, które wskazaliśmy w Regulaminie w punktach 10 i 11.
13. Lokata, zgodnie z podpisaną przez Ciebie umową, może odnowić się automatycznie. W takiej sytuacji zastosujemy dla niej oprocentowanie, które opisaliśmy w rozdziale „Oprocentowanie lokat odnawialnych lub wycofanych z oferty banku” Tabeli Oprocentowania, która obowiązuje w dniu odnowienia lokaty.
14. Możesz przystąpić do Programu „Lokata z funduszem XVIII” w Oddziałach Banku z obsługą maklerską lub w Bankowości Elektronicznej. Wcześniej musisz wypełnić Ankietę inwestycyjną, a my sprawdzimy, czy należysz do grupy docelowej określonej dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
15. Jeśli skorzystasz z Programu „Lokata z Funduszem XVIII” oznacza to, że nie możesz kupić produktu inwestycyjnego po innej cenie niż ta, którą oferujemy w standardowej ofercie Biura Maklerskiego. Nie możesz też skorzystać z innych promocji, które polegają na nabyciu Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.

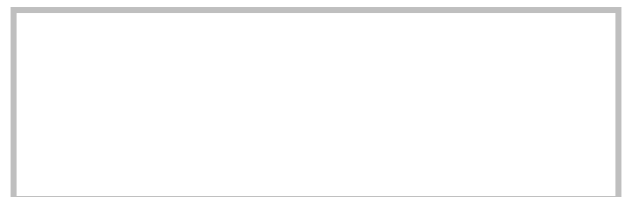
Część 4. – postanowienia końcowe

1. Treść tego Regulaminu udostępniamy w każdym Oddziale naszego Banku oraz na stronie internetowej www.aliorbank.pl.
2. Program możemy wycofać przed terminem wskazanym w punkcie 3 w części 1 tego Regulaminu.
3. Informację o tym, że wycofujemy Program, publikujemy na stronie internetowej Banku.
4. W sprawach, których nie opisaliśmy w tym Regulaminie, stosujemy zapisy z innych dokumentów. Chodzi tu o: „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych w Alior Bank S.A.”, „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”, „Prospekt Informacyjny Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”.

Spis załączników do regulaminu:

Załącznik nr 1 – „Informacja o najważniejszych czynnikach ryzyka”

Załącznik nr 2 – „Informacja o kosztach i opłatach, które wiążą się z nabyciem Lokaty z funduszem”



(podpis za Klienta)