

Regulamin

PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO PRZEZ ALIOR SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY („ALIOR IKZE”)

obowiązujący od 02.11.2026 r.

Spis treści

§ 1. [Postanowienia ogólne] 2
§ 2. [Zasady oszczędzania w ALIOR IKZE] 3
§ 3. [Umowa o prowadzenie ALIOR IKZE] 4
§ 4. [Dyspozycje Oszczędzającego] 4
§ 5. [Pierwsza Wpłata oraz kolejne Wpłaty] 5
§ 6. [Wypłaty] 5
§ 7. [Wypłata transferowa] 6
§ 8. [Zwrot] 7
§ 9. [Warianty Inwestycyjne] 7
§ 10. [Osoby uprawnione] 8
§ 11. [Obowiązek informacyjny Funduszu] 9
§ 12. [Zastaw] 9
§ 13. [Koszty] 9
§ 14. [Procedura składania i rozpatrywania skarg i reklamacji] 10
§ 15. [Czas trwania Umowy. Rozwiązanie Umowy] 11
§ 16. [Zmiana Regulaminu] 11
§ 17. [Postanowienia końcowe] 12

§ 1. [Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („**ALIOR IKZE**"). Stanowi on integralną część Umowy.
2. Sformułowania użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:
   1) **ALIOR IKZE** – wyodrębnione zapisy w rejestrach Subfunduszy, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego, na których ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa;
   2) **Alokacja** – procentowy podział Wpłat i zgromadzonych środków pomiędzy Subfundusze w ramach wybranego Wariantu Inwestycyjnego;
   3) **Dyspozycja** – dyspozycja składana przez Oszczędzającego na podstawie Umowy, w związku z uczestnictwem w ALIOR IKZE zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
   4) **Dystrybutor** – podmiot uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, umocowany na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem do występowania i składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa oraz zawieraniem w jego imieniu Umów mających za przedmiot ALIOR IKZE;
   5) **Fundusz** – ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
   6) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy;
   7) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego;
   8) **Jednostki Uczestnictwa** – instrument finansowy odzwierciedlający prawo Oszczędzającego jako uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Funduszu oraz w aktywach netto Subfunduszu;
   9) **Osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie lub Dyspozycji, które otrzymają środki z ALIOR IKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
   10) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszem Umowę o prowadzenie ALIOR IKZE;
   11) **Pierwsza Wpłata** – oznacza Wpłatę nie niższą niż 400 zł (czterysta złotych), jakiej Oszczędzający dokonuje, przystępując do ALIOR IKZE (w tym także Wypłatę transferową do ALIOR IKZE). Pierwsza Wpłata obejmuje opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKZE, o której mowa w § 13 ust. 1 Regulaminu;
   12) **Prospekt informacyjny** – Prospekt informacyjny Funduszu;
   13) **Regulamin** – niniejszy regulamin, tj. „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („ALIOR IKZE")";
   14) **Rejestr ALIOR IKZE** – oznacza Rejestr prowadzony na potrzeby ALIOR IKZE obejmujący w szczególności następujące dane dotyczące Oszczędzającego:
      a) numer ALIOR IKZE prowadzonego dla danego Oszczędzającego;
      b) datę zawarcia Umowy;
      c) oznaczenie Wariantu Inwestycyjnego;
      d) dane identyfikujące Oszczędzającego;
      e) liczbę Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy należących do Oszczędzającego lub ich ułamkowe części;
      f) daty Wpłat, liczby i ceny nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy;
      g) sumę Pierwszej Wpłaty i Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego;

h) informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Oszczędzającego;
i) wzmiankę o zastawie ustanowionym na Jednostkach Uczestnictwa Subfunduszy;

15) **Statut** – Statut Funduszu;
16) **Subfundusze** – wydzielone w ramach Funduszu subfundusze wskazane w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
17) **Tabela opłat** – tabela przedstawiająca wysokość opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie Funduszem udostępniona na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.aliortfi.com;
18) **Towarzystwo** – Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
19) **Umowa** – umowa o prowadzenie ALIOR IKZE, zawierana pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem;
20) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
21) **Ustawa o Funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
22) **Wariant Inwestycyjny** – oznacza oferowane w ramach ALIOR IKZE wytyczne dotyczące zasad Alokacji środków pieniężnych Oszczędzających pomiędzy Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, w stosunku określonym dla każdego z Wariantów Inwestycyjnych osobno. W ramach ALIOR IKZE dostępne są następujące Warianty Inwestycyjne:
    a) Indywidualny;
    b) Ostrożny;
    c) Rozważny;
    d) Aktywny;
23) **Wpłata** – wpłata dokonywana przez Oszczędzającego na ALIOR IKZE, za którą nabywane są Jednostki Uczestnictwa;
24) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na ALIOR IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
25) **Wypłata transferowa** – wypłata polegająca na przeniesieniu środków zgromadzonych:
    a) przez Oszczędzającego na ALIOR IKZE do innej Instytucji Finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
    b) na ALIOR IKZE z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zmarłego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby uprawnionej;
26) **Wypłata transferowa do ALIOR IKZE** – wypłata polegająca na przeniesieniu do ALIOR IKZE środków zgromadzonych:
    a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego z innej Instytucji Finansowej,
    b) na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego zmarłego;
27) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na ALIOR IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.

3. Sformułowania pisane w Regulaminie wielką literą, nie zdefiniowane inaczej, mają znaczenie nadane im w Statucie lub Prospekcie informacyjnym.

§ 2. [Zasady oszczędzania w ALIOR IKZE]

1. ALIOR IKZE prowadzone jest na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o Funduszach, Statucie, Prospekcie informacyjnym, Umowie oraz Regulaminie.
2. Oszczędzającym może być wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.

3. Oszczędzający, który jest małoletni, ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
4. Na ALIOR IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. ALIOR IKZE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
5. Nie może zawrzeć Umowy osoba fizyczna, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

§ 3. [Umowa o prowadzenie ALIOR IKZE]

1. ALIOR IKZE polega na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy na podstawie Umowy i Dyspozycji Wpłat.
2. W ramach Umowy o prowadzenie ALIOR IKZE zbywane są wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy.
3. Przystąpienie do ALIOR IKZE wymaga:
   1) zawarcia Umowy w formie pisemnej lub dokumentowej, o której mowa w ust. 4, wraz z podjęciem decyzji o wyborze jednego z Wariantów Inwestycyjnych, o których mowa w § 9 Regulaminu oraz podania niezbędnych danych i informacji;
   2) jednoczesnego z zawarciem Umowy złożenia przez Oszczędzającego, w formie przewidzianej dla sposobu zawarcia Umowy, oświadczeń wymaganych Ustawą, w tym, że:
      a) nie gromadzi on środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego prowadzonym przez inną Instytucję Finansową albo
      b) gromadzi środki na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w innej Instytucji Finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE;
   3) dokonania Pierwszej Wpłaty na warunkach, o których mowa w § 5 Regulaminu.
4. Umowę uznaje się za zawartą z dniem jej podpisania przez Oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz, a w przypadku Umów zawieranych w formie dokumentowej – z chwilą złożenia przez Oszczędzającego w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu transakcyjnego lub aplikacji mobilnej Dystrybutora oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy oraz potwierdzenia Oszczędzającemu jego przyjęcia przez Fundusz za pośrednictwem tego systemu lub aplikacji mobilnej wraz z przekazaniem Oszczędzającemu na trwałym nośniku informacji zaakceptowanego przez Fundusz egzemplarza Umowy.
5. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przy składaniu oświadczeń, o których mowa w ust. 3 pkt 2) lit. a) i b) powyżej, Oszczędzający podlega odpowiedzialności karnej.
6. W Umowie o prowadzenie ALIOR IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na ALIOR IKZE, w przypadku jego śmierci. Dyspozycja w tym zakresie może zostać w każdym czasie zmieniona przez Oszczędzającego.
7. W przypadku zmiany jakichkolwiek danych podanych przy zawarciu Umowy Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Fundusz.

§ 4. [Dyspozycje Oszczędzającego]

W ramach Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Prospekcie informacyjnym, Statucie i Ustawie, Oszczędzający może składać w szczególności następujące Dyspozycje:

1) Wpłaty albo Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE;
2) Wypłaty;
3) Wypłaty transferowej;
4) Zwrotu;
5) zmiany Wariantu Inwestycyjnego, zmiany Alokacji;
6) wskazania, zmiany lub odwołania Osoby uprawnionej;

7) zmiany danych Oszczędzającego.

§ 5. [Pierwsza Wpłata oraz kolejne Wpłaty]

1. Kwota Pierwszej Wpłaty, umożliwiająca otwarcie Rejestru ALIOR IKZE, wynosi co najmniej 400 zł (czterysta złotych), a każda następna minimalna Wpłata na ALIOR IKZE wynosi 50 zł (pięćdziesiąt złotych). Oszczędzający dokonuje kolejnych Wpłat z dowolną częstotliwością.
2. Pierwszej Wpłaty oraz kolejnych Wpłat dokonuje się bezpośrednio na rachunek bankowy wskazany w Umowie, z wyjątkiem sytuacji, kiedy Pierwsza Wpłata realizowana jest w formie Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE.
3. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 1 powyżej będą zwracane na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
4. Oszczędzający zobowiązany jest do dokonania Pierwszej Wpłaty w minimalnej wysokości, która obejmuje opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKZE, o której mowa w § 13 ust. 1 Regulaminu, w terminie 60 dni od dnia zawarcia Umowy.
5. Wpłaty mogą być dokonywane przez Oszczędzającego na ALIOR IKZE w dowolnym momencie od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonania Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE kolejne Wpłaty mogą być dokonywane po wpływie środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE.
6. Wysokość wpłat w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego ustalonego na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy i z zastrzeżeniem ust. 8.
7. Postanowienia ust. 6 nie mają zastosowania do przyjmowania Wypłat transferowych do ALIOR IKZE, z wyjątkiem przypadku, gdy jest to Wypłata transferowa do ALIOR IKZE z innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego w innej Instytucji Finansowej. W takim przypadku, do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 6, wlicza się część Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE odpowiadającą sumie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonanych w tym samym roku kalendarzowym, w którym dokonywana jest Wypłata transferowa do ALIOR IKZE.
8. Wpłaty na ALIOR IKZE dokonywane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limitu wpłat, o którym mowa w ust. 6.
9. W przypadku, gdy suma Wpłat na ALIOR IKZE dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym limit wpłat, o którym mowa w ust. 6, Wpłaty stanowiące nadwyżkę zostaną zwrócone na rachunek bankowy do zwrotu nadpłaty wskazany przez Oszczędzającego.
10. Wpłaty na ALIOR IKZE dokonywane są w złotych polskich. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu wskazanego Oszczędzającemu. Oszczędzający dokonując Wpłaty, podaje w tytule przelewu imię i nazwisko, numer PESEL oraz oznaczenie „IKZE".
11. Za dokonane Wpłaty będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na zasadach i w terminach określonych w Statucie i Prospekcie informacyjnym Funduszu, w proporcjach zgodnych ze wskazanym w Umowie Wariantem Inwestycyjnym.

§ 6. [Wypłaty]

1. Wypłata środków zgromadzonych na ALIOR IKZE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach Wypłata pierwszej raty, następuje wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat w ramach indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego co najmniej w 5 latach kalendarzowych,

2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.

2. Przed dokonaniem Wypłaty środków zgromadzonych na ALIOR IKZE Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
3. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
4. Składając Dyspozycję Wypłaty w ratach, Oszczędzający określa:
   1) termin realizacji Wypłaty pierwszej raty;
   2) dzień miesiąca, w którym ma być realizowana Wypłata w ratach;
   3) liczbę rat, przy czym Wypłata w ratach środków zgromadzonych na ALIOR IKZE następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli Wpłaty dokonywane były przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może na wniosek Oszczędzającego zostać rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty;
   4) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych.
5. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 zł (sto złotych), następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze ALIOR IKZE.
6. Wypłata w ratach realizowana jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.
7. Wypłata jednorazowa lub pierwsza rata powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1) i pkt 2) Ustawy, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
   2) złożenia przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
      a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej, albo
      b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców;
      - chyba że Oszczędzający albo Osoby uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
8. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 7, Wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
9. Oszczędzający lub Osoba uprawniona, której środki wypłacane są w ratach, w każdym czasie może złożyć nową Dyspozycję Wypłaty jednorazowej pozostałych środków.

§ 7. [Wypłata transferowa]

1. Fundusz prowadzący ALIOR IKZE dokonuje Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na ALIOR IKZE.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną Instytucją Finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia Dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego oraz przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w ust. 2, albo

2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 6 ust. 7 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia Dyspozycji Wypłaty transferowej, a także przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w ust. 2,

- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.

4. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na ALIOR IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na ALIOR IKZE może dokonać Wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

§ 8. [Zwrot]

1. Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, gdy nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
3. Zwrot zgromadzonych środków następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
4. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na ALIOR IKZE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

§ 9. [Warianty Inwestycyjne]

1. W ramach ALIOR IKZE Oszczędzający może wybrać jeden z następujących Wariantów Inwestycyjnych:
   1) Wariant Indywidualny – Oszczędzający dokonuje wyboru Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na ALIOR IKZE oraz wskazuje sposób podziału środków lokowanych w tych Subfunduszach. Oszczędzający dokonuje wyboru co najmniej jednego Subfunduszu;
   2) Wariant Ostrożny, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Subfundusz / Ukończony wiek (w latach)	**do 35 lat włącznie**	**od 36 do 50 lat włącznie**	**od 51 do 60 lat włącznie**	**od 61 lat włącznie**
ALIOR Akcji Zagranicznych	10%	5%	1%	0%
ALIOR Akcji Polskich	5%	0%	0%	0%
ALIOR Stabilny Mieszany	50%	50%	30%	0%
ALIOR Spokojny Mieszany	0%	0%	0%	20%
ALIOR Obligacji Uniwersalny	20%	30%	39%	50%
ALIOR Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	15%	15%	30%	30%

   3) Wariant Rozważny, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Subfundusz / Ukończony wiek (w latach)	**do 35 lat włącznie**	**od 36 do 50 lat włącznie**	**od 51 do 60 lat włącznie**	**od 61 lat włącznie**
ALIOR Akcji Zagranicznych	15%	10%	5%	0%
ALIOR Akcji Polskich	15%	10%	5%	0%
ALIOR Stabilny Mieszany	50%	50%	35%	0%

ALIOR Spokojny Mieszany	0%	0%	0%	35%
ALIOR Obligacji Uniwersalny	10%	20%	35%	35%
ALIOR Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	10%	10%	20%	30%

4) Wariant Aktywny, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Subfundusz / Ukończony wiek (w latach)	**do 35 lat włącznie**	**od 36 do 50 lat włącznie**	**od 51 do 60 lat włącznie**	**od 61 lat włącznie**
ALIOR Akcji Zagranicznych	25%	15%	10%	0%
ALIOR Akcji Polskich	20%	15%	5%	0%
ALIOR Stabilny Mieszany	50%	50%	50%	50%
ALIOR Obligacji Uniwersalny	5%	15%	25%	25%
ALIOR Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	0%	5%	10%	25%

2. W przypadku wyboru Wariantu Indywidualnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), wskazany przez Oszczędzającego sposób Alokacji powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, z dokładnością do 10 punktów procentowych, a ich suma powinna wynosić 100%.
3. W Wariantach Inwestycyjnych Ostrożnym, Rozważnym i Aktywnym zmiana Alokacji dokonywana jest w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego określonego wieku, zgodnie z wybranym Wariantem Inwestycyjnym. Zmiana Alokacji oznacza zarówno zmianę Alokacji przyszłych Wpłat, jak też zamianę środków zgromadzonych na dzień realizacji zmiany Alokacji na ALIOR IKZE, zgodnie z wybranym Wariantem Inwestycyjnym i przedziałem wiekowym, wskazanym w ust. 1.
4. Oszczędzający jest uprawniony, bez ponoszenia opłat, do złożenia Dyspozycji zmiany Wariantu Inwestycyjnego, a w Wariancie Indywidualnym Dyspozycji zmiany Alokacji. Dyspozycje, o których mowa powyżej, mogą być składane w każdym czasie, nie częściej niż 12 razy w roku kalendarzowym.
5. W Dyspozycji, o której mowa w ust. 4, Oszczędzający jest obowiązany do wskazania w szczególności docelowego Wariantu Inwestycyjnego lub sposobu Alokacji. Dyspozycja ta jest równoznaczna ze zleceniem zamiany Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na ALIOR IKZE tak, aby proporcje wartości Jednostek Uczestnictwa odpowiadały nowemu Wariantowi Inwestycyjnemu lub nowej Alokacji w Wariancie Indywidualnym.
6. Środki pochodzące z Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE lokowane są zgodnie z warunkami wybranego Wariantu Inwestycyjnego.
7. Przedział wiekowy Oszczędzającego ustala się na podstawie liczby ukończonych pełnych lat życia. Oznacza to, że Oszczędzający pozostaje w danym przedziale wiekowym do dnia osiągnięcia wieku stanowiącego dolną granicę kolejnego przedziału.

§ 10. [Osoby uprawnione]

1. W Umowie lub w trakcie jej obowiązywania Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na ALIOR IKZE, w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
3. Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków pomiędzy Osobami uprawnionymi powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100%.

4. Jeśli warunek, o którym mowa w ust. 3, nie jest spełniony, przyjmuje się, że udziały wszystkich wskazanych Osób uprawnionych są równe.
5. W przypadku, gdy Oszczędzający wskazał kilka Osób uprawnionych, a niektóre spośród nich zmarły przed śmiercią Oszczędzającego, wówczas w przypadku braku odmiennej Dyspozycji Oszczędzającego, przypadająca im część środków zostaje rozdzielona w częściach równych pomiędzy pozostałe Osoby uprawnione.
6. W przypadku braku wskazania Osób uprawnionych środki zgromadzone na ALIOR IKZE wchodzą do spadku.
7. W przypadku zmiany danych Osób uprawnionych Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Fundusz.

§ 11. [Obowiązek informacyjny Funduszu]

1. Fundusz będzie przekazywał informacje, o których mowa w art. 91 Ustawy o Funduszach w sposób określony w tym przepisie i Statucie. Dodatkowo, Fundusz będzie przekazywał raz w roku, w miesiącu styczniu, zbiorcze potwierdzenie salda Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy zgromadzonych na ALIOR IKZE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu i Subfunduszy, liczbę Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach ALIOR IKZE, daty wszystkich transakcji na Rejestrze ALIOR IKZE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w Statucie Funduszu.
2. W potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 1, będzie przekazywana dodatkowo informacja o wysokości limitu Wpłat na ALIOR IKZE obowiązującego w danym roku kalendarzowym.
3. Informacje, o których mowa w art. 91 Ustawy o Funduszach oraz zbiorcze potwierdzenia salda Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy zgromadzonych na ALIOR IKZE, o których mowa w ust. 1, będą sporządzane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na trwałym nośniku informacji i wysyłane Oszczędzającemu na wskazany przez niego adres poczty elektronicznej, chyba że Oszczędzający złoży wniosek o przekazywanie mu informacji i potwierdzeń w postaci papierowej. W przypadku, gdy Fundusz nie będzie posiadać danych wystarczających do przesłania Oszczędzającemu informacji i potwierdzeń na adres poczty elektronicznej, wówczas materiały te Fundusz będzie przesyłać Oszczędzającemu w postaci papierowej bez konieczności uprzedniego złożenia wniosku przez Oszczędzającego, na adres zamieszkania lub korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego.

§ 12. [Zastaw]

1. Środki zgromadzone na ALIOR IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności obciążonej zastawem traktowane jest jako Zwrot, przy czym postanowienia § 8 stosuje się odpowiednio.

§ 13. [Koszty]

1. Z zastrzeżeniem ust. 5, przy dokonywaniu Pierwszej Wpłaty Oszczędzający z tytułu przystąpienia do ALIOR IKZE ponosi jednorazową opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKZE w wysokości 200 zł (dwieście złotych), która jest pobierana z kwoty Pierwszej Wpłaty.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1, nie podlega zwrotowi.
3. W przypadku złożenia w terminie pierwszych 12 miesięcy od zawarcia Umowy Dyspozycji, o których mowa w § 4 pkt 2) – 4), Fundusz ze zgromadzonych na ALIOR IKZE środków pobiera opłatę dodatkową w wysokości 10% wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa, jednak nie mniej niż 50 zł (pięćdziesiąt złotych), poza przypadkiem wypowiedzenia Umowy z przyczyn, o których mowa w § 15 ust. 4 lub § 16 ust. 3.

4. Wysokość opłat, o których mowa w ust. 1 i 3, a także innych opłat związanych z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności wysokość opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie Funduszem, wskazana jest w Tabeli opłat, Prospekcie informacyjnym i Statucie, dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa www.aliortfi.com.
5. Towarzystwo w każdym czasie może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 1, a także inne opłaty związane z uczestnictwem w ALIOR IKZE, na zasadach określonych w Statucie.

§ 14. [Procedura składania i rozpatrywania skarg i reklamacji]

1. Towarzystwo przyjmuje skargi lub reklamacje w ramach prowadzenia ALIOR IKZE:
   1) na piśmie w postaci papierowej osobiście w siedzibie Towarzystwa pod adresem: ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa,
   2) na piśmie w postaci papierowej wysłanej przesyłką pocztową (za pośrednictwem poczty lub kuriera) albo nadaną w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej na adres siedziby Towarzystwa: ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa,
   3) ustnie - telefonicznie pod numerem Towarzystwa: +48 22 463 88 88 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa pod adresem: ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa,
   4) na piśmie w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej wysłanej na adres: Towarzystwa: biuro@aliortfi.com,
   5) na piśmie w postaci elektronicznej wysłanej za pośrednictwem systemu e-Doręczenia na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa wpisany do bazy adresów elektronicznych prowadzonej przez ministra ds. informatyzacji: AE:PL-30541-23278-JSWCI-20,
   6) za pośrednictwem infolinii Agenta Transferowego przyjmującego reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu ustnie - telefonicznie pod numerem Agenta Transferowego: +48 22 338 91 85,
   7) za pośrednictwem Dystrybutora – ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty Oszczędzającego w każdej jednostce organizacyjnej zajmującej się obsługą Oszczędzającego lub na piśmie w postaci papierowej wysłanej przesyłką pocztową (za pośrednictwem poczty lub kuriera) albo nadaną w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, na adres dowolnej jednostki organizacyjnej Dystrybutora zajmującej się obsługą Oszczędzającego.
2. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji Oszczędzający informowany jest na piśmie:
   1) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona przez Oszczędzającego na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Oszczędzający wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej,
   2) w postaci papierowej – w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona przez Oszczędzającego na piśmie w postaci papierowej, chyba że Oszczędzający wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej,
   3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego – w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona przez Oszczędzającego ustnie.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), odpowiedź na skargę lub reklamację jest udzielana:
   1) na adres poczty elektronicznej Oszczędzającego, za pośrednictwem którego Oszczędzający złożył skargę lub reklamację albo na inny wskazany przez niego adres poczty elektronicznej lub na adres do doręczeń elektronicznych Oszczędzającego w systemie e-Doręczenia wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona przez Oszczędzającego na adres poczty elektronicznej Towarzystwa wskazany w ust. 1 pkt 4),
   2) na adres do doręczeń elektronicznych Oszczędzającego w systemie e-Doręczenia wpisany do bazy adresów elektronicznych, za pośrednictwem którego Oszczędzający złożył skargę lub reklamację – w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona przez Oszczędzającego na

adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa w systemie e-Doręczenia wskazany w ust. 1 pkt 5).

4. Odpowiedź na skargę lub reklamację jest udzielana bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania.
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 4, może zostać wydłużony do nie więcej niż 60 dni od daty otrzymania skargi lub reklamacji, o czym Towarzystwo poinformuje Oszczędzającego w terminie wskazanym w ust. 4.
6. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie do skarg i reklamacji zastosowanie ma „Procedura rozpatrywania reklamacji w Alior Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A." dostępna na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.aliortfi.com.

§ 15. [Czas trwania Umowy. Rozwiązanie Umowy]

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana przez Oszczędzającego w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Oszczędzający składając wypowiedzenie, zobowiązany jest do złożenia przed upływem okresu wypowiedzenia Dyspozycji Wypłaty całości zgromadzonych środków, Wypłaty transferowej lub Zwrotu.
3. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu.
4. Fundusz ma prawo wypowiedzieć Umowę, na piśmie pod rygorem nieważności, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku zmian w przepisach prawa dotyczących indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego i Funduszu, które uniemożliwiają prowadzenie ALIOR IKZE na dotychczasowych zasadach.
5. Fundusz, jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, informuje Oszczędzającego o prawie dokonania Wypłaty transferowej.
6. Umowa ulega rozwiązaniu:
   1) z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na ALIOR IKZE, w szczególności w związku z dokonaniem Wypłaty całości zgromadzonych środków, Wypłaty transferowej lub Zwrotu,
   2) w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego Pierwszej Wpłaty umożliwiającej otwarcie Rejestru ALIOR IKZE w wysokości i terminach, o których mowa w § 5 ust. 1 i 4 Regulaminu albo gdy Fundusz nie odnotował wpływu środków tytułem Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE w terminie 60 dni od jej zawarcia.
7. W przypadku opisanym w ust. 6 pkt 2) Fundusz nie pobiera opłaty, o której mowa w § 13 ust. 3.
8. W przypadku, gdy na podstawie § 3 ust. 4 Umowa została zawarta na odległość, tj. w formie dokumentowej za pośrednictwem systemu transakcyjnego lub aplikacji mobilnej Dystrybutora, Oszczędzającemu nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy stosownie do art. 40 ust. 6 pkt 2) w zw. z art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.

§ 16. [Zmiana Regulaminu]

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie z ważnych powodów, którymi są:
   1) zmiany w przepisach prawa dotyczące indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego lub Funduszu, zmiany Statutu lub Prospektu informacyjnego, połączenie Subfunduszy, przejęcie któregokolwiek z Subfunduszy przez inny Subfundusz, likwidacja Subfunduszu;
   2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze ALIOR IKZE przy założeniu, że będą to zmiany techniczne, organizacyjne, operacyjne lub prawne, które nie będą naruszać nabytych przez Oszczędzającego praw.

2. Zmiany Regulaminu są ogłaszane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.aliortfi.com. Zmiany powodujące wzrost obciążeń dla Oszczędzającego wchodzą w życie nie wcześniej niż w terminie 3 miesięcy od dnia ich ogłoszenia.
3. Zmiana Regulaminu wiąże Oszczędzającego, o ile w okresie 14 (słownie: czternastu) dni od ogłoszenia nie złoży on Funduszowi pisemnego oświadczenia o braku zgody na zmianę Regulaminu, na adres siedziby Towarzystwa. Złożenie pisemnego oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez Oszczędzającego Umowy na warunkach określonych w Regulaminie. Nadanie oświadczenia w placówce operatora pocztowego przed upływem wyżej określonego terminu jest równoznaczne z jego zachowaniem.
4. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.aliortfi.com.

§ 17. [Postanowienia końcowe]

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Ustawy, Statutu i Prospektu informacyjnego oraz postanowienia Umowy.
2. Uczestnictwo w ALIOR IKZE nie narusza uprawnień Oszczędzającego do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych, określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.
3. Aktualne dokumenty dotyczące Funduszu, a także inne informacje dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.aliortfi.com.

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („ALIOR IKZE")

Lista Subfunduszy oferowanych w ramach ALIOR IKZE:

ALIOR Akcji Zagranicznych

ALIOR Akcji Polskich

ALIOR Stabilny Mieszany

ALIOR Spokojny Mieszany

ALIOR Obligacji Uniwersalny

ALIOR Ostrożny Obligacji Uniwersalny

ALIOR Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny

ALIOR Konserwatywny Obligacji Uniwersalny