

Regulamin

PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO PRZEZ ALIOR SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY („ALIOR IKE")

obowiązujący od 02.11.2026 r.

Spis treści

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

§ 1. [Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Stanowi on integralną część Umowy.
2. Sformułowania użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:
   1) **ALIOR IKE** – 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) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na ALIOR IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;
   4) **Dyspozycja** – dyspozycja składana przez Oszczędzającego na podstawie Umowy, w związku z uczestnictwem w ALIOR IKE zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
   5) **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 IKE;
   6) **Fundusz** – ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
   7) **indywidualne konto emerytalne** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy;
   8) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta emerytalne;
   9) **Jednostki Uczestnictwa** – instrument finansowy odzwierciedlający prawo Oszczędzającego jako uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Funduszu oraz w aktywach netto Subfunduszu;
   10) **Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny**, **OIPE** – indywidualny produkt emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
   11) **Osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie lub Dyspozycji, które otrzymają środki z ALIOR IKE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
   12) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszem Umowę o prowadzenie ALIOR IKE;
   13) **Pierwsza Wpłata** – oznacza Wpłatę nie niższą niż 400 zł (czterysta złotych), jakiej Oszczędzający dokonuje, przystępując do ALIOR IKE (w tym także Wypłatę transferową do ALIOR IKE). Pierwsza Wpłata obejmuje opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKE, o której mowa w § 13 ust. 1 Regulaminu;
   14) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
   15) **Prospekt informacyjny** – Prospekt informacyjny Funduszu;
   16) **Regulamin** – niniejszy regulamin, tj. „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („ALIOR IKE")";
   17) **Rejestr ALIOR IKE** – oznacza Rejestr prowadzony na potrzeby ALIOR IKE obejmujący w szczególności następujące dane dotyczące Oszczędzającego:
      a) numer ALIOR IKE 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;

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

d) z Pracowniczych Planów Kapitałowych, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
e) zgromadzonych przez Oszczędzającego na OIPE z subkonta OIPE, w przypadkach określonych w przepisach odpowiedniej ustawy;

30) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na ALIOR IKE, 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 IKE]

1. ALIOR IKE 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 IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. ALIOR IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
5. Nie może zawrzeć Umowy:
   1) osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do Programu emerytalnego;
   2) osoba fizyczna, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z indywidualnego konta emerytalnego.

§ 3. [Umowa o prowadzenie ALIOR IKE]

1. ALIOR IKE polega na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy na podstawie Umowy i Dyspozycji Wpłat.
2. W ramach Umowy o prowadzenie ALIOR IKE zbywane są wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy.
3. Przystąpienie do ALIOR IKE 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 emerytalnym prowadzonym przez inną Instytucję Finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał on wypłaty transferowej do Programu emerytalnego, a w przypadku gdy Oszczędzający osiągnął wiek 55 lat, potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym albo
      b) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną Instytucję Finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wypłaty transferowej do ALIOR IKE;
   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 przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przewidzianym w Ustawie, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE.
7. W Umowie o prowadzenie ALIOR IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na ALIOR IKE, w przypadku jego śmierci. Dyspozycja w tym zakresie może zostać w każdym czasie zmieniona przez Oszczędzającego.
8. 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 IKE;
2) Wypłaty;
3) Wypłaty transferowej;
4) Zwrotu;
5) Częściowego zwrotu;
6) zmiany Wariantu Inwestycyjnego, zmiany Alokacji;
7) wskazania, zmiany lub odwołania Osoby uprawnionej;
8) zmiany danych Oszczędzającego.

§ 5. [Pierwsza Wpłata oraz kolejne Wpłaty]

1. Kwota Pierwszej Wpłaty, umożliwiająca otwarcie Rejestru ALIOR IKE, wynosi co najmniej 400 zł (czterysta złotych), a każda następna minimalna Wpłata na ALIOR IKE 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 IKE.
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 IKE, 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 IKE w dowolnym momencie od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonania Wypłaty transferowej do ALIOR IKE kolejne Wpłaty mogą być dokonywane po wpływie środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej do ALIOR IKE.
6. Wysokość wpłat w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, 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 IKE, z wyjątkiem przypadku, gdy jest to Wypłata transferowa do ALIOR IKE z innego indywidualnego konta 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 IKE odpowiadającą sumie wpłat na indywidualne konto emerytalne dokonanych w tym samym roku kalendarzowym, w którym dokonywana jest Wypłata transferowa do ALIOR IKE.

8. Wpłaty na ALIOR IKE 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 IKE 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 IKE 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 „IKE".
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 IKE 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 – z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 – wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
      a) dokonywania Wpłat w ramach indywidualnego konta emerytalnego co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z Programu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne.
3. Wypłata środków zgromadzonych na ALIOR IKE:
   1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. – następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
      a) dokonywania Wpłat w ramach indywidualnego konta emerytalnego co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
   2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. – następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
      a) dokonywania Wpłat w ramach indywidualnego konta emerytalnego co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
4. Przed dokonaniem Wypłaty środków zgromadzonych na ALIOR IKE Oszczędzający obowiązany jest do:
   1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz

2) przedstawienia decyzji organu emerytalnego o przyznaniu prawa do emerytury – jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.

5. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 4, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
6. 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 w przypadku niewskazania liczby rat Wypłata realizowana będzie do chwili wyczerpania środków;
   4) kwotę raty, nie mniejszą niż 200 zł (dwieście złotych);
   5) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych.
7. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 zł (sto złotych), następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze ALIOR IKE.
8. Wypłata w ratach realizowana jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.
9. 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.
10. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 9, Wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
11. 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 IKE dokonuje Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na ALIOR IKE.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną Instytucją Finansową albo po przystąpieniu do Programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego. W przypadku Wypłaty transferowej na subkonto OIPE jest ona dokonywana na podstawie Dyspozycji Oszczędzającego (z zastrzeżeniem, że z ALIOR IKE nie były dokonywane Częściowe zwroty ani nie była dokonana Wypłata transferowa do ALIOR IKE z Programu emerytalnego) po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego z dostawcą OIPE i okazaniu Funduszowi dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada subkonto OIPE u tego dostawcy.
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. 9 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 IKE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na ALIOR IKE może dokonać Wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków na swoje indywidualne konto emerytalne lub do Programu emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję Finansową, do którego przystąpiła.

§ 8. [Zwrot i Częściowy zwrot]

1. Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, gdy nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot środków zgromadzonych na ALIOR IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat w ramach indywidualnego konta emerytalnego.
3. Minimalna kwota Częściowego zwrotu wynosi 200 zł (dwieście złotych). W przypadku, gdyby w wyniku realizacji Częściowego zwrotu wartość środków zgromadzonych na ALIOR IKE spadła poniżej 100 zł (sto złotych), Dyspozycja Częściowego zwrotu traktowana jest jako wypowiedzenie Umowy i dokonywany jest Zwrot całości zgromadzonych środków.
4. Zwrot oraz Częściowy zwrot są dokonywane na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
5. Częściowy zwrot realizowany jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków. Wskazana kwota Częściowego zwrotu zostanie pomniejszona o należny podatek, o którym mowa w ust. 8 poniżej.
6. Zwrot zgromadzonych środków następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na ALIOR IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy środki zgromadzone na ALIOR IKE pochodzą z Wypłaty transferowej z Programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 8.
10. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na ALIOR IKE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

§ 9. [Warianty Inwestycyjne]

1. W ramach ALIOR IKE Oszczędzający może wybrać jeden z następujących Wariantów Inwestycyjnych:
   1) Wariant Indywidualny – Oszczędzający dokonuje wyboru Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na ALIOR IKE 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 IKE, 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 jednak 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 IKE tak, aby proporcje wartości Jednostek Uczestnictwa odpowiadały nowemu Wariantowi Inwestycyjnemu lub nowej Alokacji w Wariancie Indywidualnym.
6. Środki pochodzące z Wypłaty transferowej do ALIOR IKE 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 IKE, 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 IKE 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 IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu i Subfunduszy, liczbę Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach ALIOR IKE, daty wszystkich transakcji na Rejestrze ALIOR IKE 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 IKE 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 IKE, 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 IKE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności obciążonej zastawem traktowane jest jako Zwrot albo Częściowy 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 IKE ponosi jednorazową opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKE 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 IKE 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 oraz Statucie dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem 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 IKE, na zasadach określonych w Statucie.

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

1. Towarzystwo przyjmuje skargi lub reklamacje w ramach prowadzenia ALIOR IKE:
   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 emerytalnych i Funduszu, które uniemożliwiają prowadzenie ALIOR IKE 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 IKE, 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 IKE 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 IKE w terminie 60 dni od zawarcia Umowy.

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 emerytalnych 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 IKE 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 IKE 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 emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („ALIOR IKE")

Lista Subfunduszy oferowanych w ramach ALIOR IKE:

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