



# Regulamin

KORZYSTANIA Z ALIOR TFI ONLINE

## Spis treści

Rozdział Pierwszy - DEFINICJE I POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
§ 1. Przedmiot Regulaminu.....	3
§ 2. Definicje .....	3
§ 3. Postanowienia ogólne.....	4
§ 4. Dostęp do Alior TFI Online.....	4
Rozdział Drugi - Zasady i tryb zawierania i aktywowania umowy.....	5
§ 5. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy .....	5
§ 6. Warunki korzystania z Alior TFI Online.....	5
§ 7. Tryb zawarcia Umowy.....	5
§ 8. Zawarcie Umowy w za pośrednictwem elektronicznego formularza przez Uczestnika będącego osobą fizyczną .....	6
§ 9. Zawarcie Umowy w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora przez Uczestnika będącego Instytucją .....	6
§ 10. Logowanie do Alior TFI Online .....	7
Rozdział Trzeci - Zasady składania dyspozycji za pośrednictwem Alior TFI Online .....	8
§ 11. Zakres funkcjonalności Systemu .....	8
§ 12. Tryb składania Dyspozycji .....	8
§ 13. Zasady realizacji Dyspozycji.....	9
§ 14. Potwierdzenia Transakcji.....	9
Rozdział Czwarty - Postanowienia Końcowe .....	9
§ 15. Ograniczenia dostępu do Alior TFI Online .....	9
§ 16. Ograniczenie odpowiedzialności Towarzystwa .....	10
§ 17. Obowiązki Użytkownika .....	10
§ 18. Obowiązki oraz wypowiedzenie Umowy Alior TFI Online.....	10
§ 19. Reklamacje.....	11
§ 20. Zmiany Regulaminu .....	12
§ 21. Przetwarzanie danych osobowych.....	12

# REGULAMIN KORZYSTANIA Z ALIOR TFI ONLINE (REGULAMIN)

## ROZDZIAŁ PIERWSZY - DEFINICJE I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1. Przedmiot Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin korzystania z Alior TFI Online, zwany dalej „Regulaminem”, określa tryb, zasady oraz warunki składania Dyspozycji oraz uzyskiwania informacji o stanie posiadania Jednostek Uczestnictwa Funduszy za pośrednictwem Alior TFI Online.
2. Informacje dotyczące ALIOR Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. jako podmiotu tworzącego i zarządzającego funduszami inwestycyjnymi dostępne są na stronie internetowej [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com).

### § 2. Definicje

1. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Agent Transferowy (AT)** – ProService Finteco Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Konstruktorskiej 12A, 02-673 Warszawa.
  - 2) **Alior TFI Online / Usługa** - system informatyczny umożliwiający Użytkownikom na składanie Dyspozycji za jego pośrednictwem oraz uzyskiwanie informacji o stanie Rejestrze Uczestników Funduszu i innych danych zapisanych w Rejestrze Uczestników Funduszu.
  - 3) **Dyspozycja** – oświadczenie woli Uczestnika, składane drogą elektroniczną, wymienione w § 11 Regulaminu, za pośrednictwem Alior TFI Online;
  - 4) **Dystrybutor** – dystrybutora w rozumieniu Statutu i Prospektu lub Towarzystwo, za którego pośrednictwem Użytkownik będący Instytucją może zawrzeć Umowę. Lista Dystrybutorów, za których pośrednictwem Użytkownik może zawrzeć Umowę, dostępna jest na stronie internetowej: <https://www.aliortfi.com>/lub pod numerem infolinii +48 22 338 91 85.
  - 5) **Fundusz, Fundusze** – fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, zarządzane przez Towarzystwo, na rzecz których Dystrybutor świadczy usługi z zakresu pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa za pośrednictwem Usługi.
  - 6) **Hasło** – unikalny kod, przypisany indywidualnie do danego Użytkownika, służący do jego identyfikacji w Alior TFI Online i autoryzacji dostępu do Alior TFI Online.
  - 7) **Instytucja** - osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.
  - 8) **Kod SMS** – unikalny i jednorazowy kod wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS, pozwalający na autoryzację określonych w Regulaminie czynności wykonywanych przez Użytkownika w Alior TFI Online.
  - 9) **Login** – unikalny alfanumeryczny identyfikator, przypisany indywidualnie do danego Użytkownika, służący do jego identyfikacji w Alior TFI Online i autoryzacji dostępu do Alior TFI Online.
  - 10) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;
  - 11) **Regulamin** – niniejszy Regulamin korzystania z Alior TFI Online.
  - 12) **Rejestr Uczestników Funduszu** – elektroniczną ewidencję danych dotyczących Uczestników Funduszu.
  - 13) **Statut** – statut Funduszu.
  - 14) **Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu w przypadku Funduszu z wydzielonymi subfunduszami.
  - 15) **Towarzystwo** – Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Łopuszańska 38D wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd

Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000350402, NIP 108-000-87-99.

- 16) **Uczestnik** - Użytkownika, na rzecz którego w Rejestrze Uczestników Funduszu zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.
- 17) **Umowa** – umowę o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego Alior TFI Online, zawartą przez Użytkownika z Towarzystwem, której integralną częścią jest niniejszy Regulamin.
- 18) **Ustawa** – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
- 19) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawę z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
- 20) **Użytkownik** – osobę fizyczną, która posiada pełną zdolność do czynności prawnych lub Instytucję, posiadającą aktywny dostęp do Alior TFI Online.

### § 3. Postanowienia ogólne

1. Określenia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenia nadane im w Statutach lub Prospektach.
2. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu określone są w Statutach i Prospektach.
3. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz znajdują się w Prospektach, Statutach, dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz tabeli opłat każdego Funduszu dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com). Wskazane dokumenty zawierają również informacje o terminach i zasadach realizowania Dyspozycji.
4. Użytkownik akceptuje fakt, iż lokowanie środków w Jednostki Uczestnictwa Funduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych oraz fakt, iż Fundusze nie gwarantują osiągnięcia określonego w ich Statutach celów inwestycyjnych, w szczególności nie gwarantują osiągnięcia dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.
5. Towarzystwo ma prawo powierzyć wykonywanie części lub wszystkich czynności, których dotyczy Regulamin, innemu podmiotowi, w szczególności Agentowi Transferowemu.

### § 4. Dostęp do Alior TFI Online

1. Alior TFI Online jest udostępniany za pośrednictwem strony internetowej pod adresem [www.online.aliortfi.com](http://www.online.aliortfi.com).
2. Dostęp do Alior TFI Online posiadają Użytkownicy, którzy zawarli i aktywowali Umowę. W przypadku zawarcia Umowy w imieniu i na rzecz Instytucji, Użytkownikiem jest Instytucja, w imieniu i na rzecz której czynności może dokonywać każda z osób wskazana w Umowie jako reprezentant Instytucji, umocowany do korzystania z Alior TFI Online.
3. Dostęp do Alior TFI Online może być czasowo ograniczony w przypadkach określonych w § 12. Regulaminu.
4. Możliwość dostępu do systemu Alior TFI Online kończy się wraz z rozwiązaniem Umowy.

## **ROZDZIAŁ DRUGI - ZASADY I TRYB ZAWIERANIA I AKTYWOWANIA UMOWY**

### **§ 5. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy**

1. Umowa z Alior TFI Online może zostać zawarta przez osoby fizyczne lub Instytucje, będące Uczestnikami, które spełniają warunki pozwalające im na nabywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu, określone w statucie danego Funduszu.
2. Dany Uczestnik może zawrzeć i posiadać jako aktywną tylko jedną Umowę.

### **§ 6. Warunki korzystania z Alior TFI Online**

1. Z Usługi mogą korzystać Użytkownicy, którzy zawarli Umowę oraz dokonali weryfikacji swojej tożsamości zgodnie z postanowieniami § 8. lub § 9. Regulaminu.
2. W celu skorzystania z Alior TFI Online niezbędne jest posiadanie komputera z dostępem do sieci Internet i przeglądarki internetowej, takiej jak Internet Explorer w wersji co najmniej 9 lub wyższej oraz aktualnych wersji Chrome lub Firefox. Koszty dostępu do sieci Internet ponosi Użytkownik.
3. Komputer, o którym mowa w ust. 2 powyżej powinien:
  - 1) posiadać system antywirusowy z najnowszą wersją definicji wirusów i uaktualnień,
  - 2) posiadać zaporę bezpieczeństwa (Firewall) skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający dostęp do urządzenia z sieci Internet przez osoby trzecie,
  - 3) posiadać zainstalowane wszystkie dostępne poprawki i uaktualnienia dla systemu operacyjnego dotyczące bezpieczeństwa.

### **§ 7. Tryb zawarcia Umowy**

1. Zawarcie Umowy może nastąpić:
  - 1) za pośrednictwem elektronicznego formularza na stronie <https://online.aliortfi.com> – w przypadku Użytkowników będących osobami fizycznymi;
  - 2) bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa lub w siedzibie lub w punktach obsługi prowadzonych przez Dystrybutorów, na udostępnionych Dystrybutorom przez Towarzystwo formularzach – w przypadku Użytkowników będących Instytucjami.
2. Zawarcie Umowy umożliwia dokonywanie czynności wskazanych w Regulaminie i Umowie, w tym w szczególności składanie Dyspozycji. Użytkownik jest uprawniony, ale nie jest zobowiązany do składania Dyspozycji.
3. W przypadku Instytucji, zawarcie Umowy w imieniu i na rzecz Instytucji następuje przez osoby uprawnione do reprezentacji Instytucji, zgodnie z aktualnym odpisem z odpowiedniego rejestru lub innym dokumentem potwierdzającym prawo osób podpisujących do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Instytucji. Wyznaczenie przez Instytucję pełnomocnika wymaga pełnomocnictwa szczególnego do dokonania wyżej wymienionej czynności.
4. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nie mogą ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności za pośrednictwem Alior TFI Online.
5. Przed Zawarciem Umowy Użytkownik powinien wypełnić: ankietę adekwatności dostępną w Alior TFI Online, a także udzielić wszelkich informacji wymaganych przepisami prawa, w tym ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę zawarcia Umowy lub złożenia Dyspozycji.
6. Zawierając Umowę, Użytkownik oświadcza, że:
  - 1) wszystkie dane zawarte w formularzu są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie,
  - 2) został poinformowany o prawie odstąpienia od Umowy, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia,
  - 3) został poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez Fundusze, Towarzystwo lub Dystrybutora,

- 4) zobowiązuje się do niezwłocznej aktualizacji wszelkich danych, o których mowa w pkt 3) powyżej.
7. Towarzystwo może uzależnić zawarcie Umowy od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Towarzystwo, które są wymagane przepisami prawa.
8. Przed Zawarciem Umowy Użytkownikowi dostarczany jest Regulamin.
9. Użytkownik w celu skorzystania z Usługi, w trakcie pierwszego logowania, jak również w przypadku zmiany Regulaminu, zobowiązany jest do wcześniejszego zapoznania się z jego treścią.

#### **§ 8. Zawarcie Umowy w za pośrednictwem elektronicznego formularza przez Uczestnika będącego osobą fizyczną**

1. W celu wypełnienia formularza rejestracyjnego na stronie logowania <https://online.aliortfi.com> należy kliknąć w przycisk „Zarejestruj się”.
2. W formularzu należy wypełnić wszystkie wymagane pola w szczególności: Imię Uczestnika, jego nazwisko i PESEL.
3. Na podstawie wskazanych danych Alior TFI Online weryfikuje, czy dane wprowadzone w pkt. 2 należą do Uczestnika. W przypadku, gdy dane nie należą do Uczestnika, kontynuowanie procesu rejestracji jest niemożliwe.
4. Po pozytywnej weryfikacji uczestnictwa, należy podać adres e-mail oraz numer telefonu komórkowego Użytkownika oraz wskazać bank, który potwierdzi dane wprowadzane w procesie rejestracji.
5. W celu umożliwienia weryfikacji danych wskazanych w procesie rejestracji, Uczestnik jest przekierowywany na stronę wskazanego banku, w celu wykonania zwrotnego przelewu weryfikacyjnego w kwocie 1 PLN i umożliwieniu bankowi przekazania danych posiadacza rachunku.
6. Alior TFI Online weryfikuje zgodność danych Uczestnika zapisanych w systemie Agenta Transferowego z danymi przekazanymi przez bank Uczestnika.
7. W przypadku gdy dane Uczestnika zapisane różnią się od danych przekazanych przez bank w przelewie weryfikacyjnym, kontynuowanie procesu rejestracji zostaje przerwane i nie jest możliwe jego kontynuowanie, do czasu zapewnienia zgodności danych z danymi posiadanymi przez bank prowadzący rachunek bankowy Uczestnika.
8. W przypadku, gdy weryfikacja danych Uczestnika z danymi przekazanymi przez bank zakończy się wynikiem pozytywnym, Uczestnik jest proszony o uzupełnienie pozostałych danych wymaganych do prawidłowej realizacji Umowy, w tym wskazanie cech dokumentu tożsamości oraz ustanowienie loginu i hasła do Alior TFI Online, a następnie zaakceptowanie postanowień niniejszego regulaminu.
9. Prawidłowość danych wprowadzonych w pkt 8 potwierdzana jest poprzez wpisane kodu SMS przekazanego na numer telefonu komórkowego wskazanego w pkt 4.
10. Jeśli wpisany kod jest zgodny z wysłanym, proces rejestracji kończy się sukcesem, a Uczestnik uzyskuje dostęp do swojego konta Alior TFI Online oraz Rejestrów Uczestników Funduszu prowadzonych w Funduszach.

#### **§ 9. Zawarcie Umowy w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora przez Uczestnika będącego Instytucją**

1. Za pośrednictwem strony internetowej pod adresem: [www.online.aliortfi.com](http://www.online.aliortfi.com) udostępniany jest elektroniczny formularz Umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami podanymi na wyżej wymienionej stronie internetowej i zaakceptować przesłanie uzupełnionych danych do Agenta Transferowego.
2. W formularzu Umowy należy obowiązkowo wskazać w szczególności dane osobowe / dane firmy, adres stały, adres korespondencyjny, reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego

Użytkownika, na który będą przekazywane środki z tytułu realizacji Dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody SMS.

3. W toku procesu zawierania Umowy, na wskazany numer telefonu komórkowego Użytkownika wysłany jest Kod SMS, który należy uzupełnić w formularzu Umowy.
4. Dane Użytkownika zawarte w formularzu Umowy powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności Alior TFI Online możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym.
5. Zmiana danych Użytkownika może być dokonana wyłącznie w siedzibie Dystrybutora w obecności przedstawiciela Dystrybutora.
6. Formularz Umowy wysłany jest do Użytkownika na wskazany adres e-mail.
7. Użytkownik zobowiązany jest podpisać dwa egzemplarze Umowy w obecności przedstawiciela wybranego Dystrybutora.
8. Przy podpisywaniu formularza Umowy osoba lub osoby reprezentujące Instytucję, przedstawiają przedstawicielowi Dystrybutora swoje dokumenty tożsamości oraz odpis z właściwego rejestru Instytucji, stosowne dokumenty potwierdzające uprawnienie osób fizycznych podpisujących formularz Umowy do reprezentowania tej Instytucji oraz dokumenty tożsamości osób podpisujących formularz.
9. Po otrzymaniu podpisanego przez reprezentantów formularza Umowy, przedstawiciel Dystrybutora podpisuje go w imieniu Towarzystwa i zwraca Klientowi jeden egzemplarz Umowy. Umowę uznaje się za zawartą w chwili jej podpisania w imieniu Towarzystwa.
10. Dystrybutor przekazuje w oryginale do Agenta Transferowego jeden z formularzy Umowy wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
11. Dostęp do Alior TFI Online jest aktywowany po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza Umowy oraz przedstawianych dokumentów.
12. Login dla reprezentantów jest nadawany i wysyłany w mailu wraz z linkiem do ustawienia hasła.
13. Do czasu aktywacji Usługi, co następuje po dokonaniu przelewu i realizacji pierwszej Dyspozycji nabycia, pełna funkcjonalność Alior TFI Online pozostaje dla Użytkownika zablokowana.
14. Pierwszy Login w ramach Umowy nadawany jest przez Agenta Transferowego, który przesyła go następnie osobie wskazanej w ww. Umowie jako reprezentant Instytucji, wraz z linkiem aktywacyjnym, na jego adres e-mail. Pierwsze Hasło wprowadzane jest przez reprezentanta z wykorzystaniem linku aktywacyjnego, o którym mowa w zdaniu poprzednim.
15. Reprezentant może zmienić swój Login i Hasło po zalogowaniu do Alior TFI Online.

#### **§ 10. Logowanie do Alior TFI Online**

1. Użytkownik każdorazowo uzyskuje dostęp i może korzystać z Alior TFI Online po dokonaniu prawidłowego logowania do Alior TFI Online. Logowanie polega na wpisaniu w odpowiednich polach Loginu i Hasła.
2. Login i Hasło są poufne i nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
3. W przypadku skorzystania z opcji „Nie pamiętam hasła”, system wymaga od Użytkownika Alior TFI Online podania Loginu. Na tej podstawie wysyłana jest do Użytkownika Alior TFI Online za pośrednictwem poczty elektronicznej wiadomość z linkiem aktywacyjnym, który Użytkownik Alior TFI Online musi uruchomić, aby zmienić Hasło. Po uruchomieniu Linku aktywacyjnego Użytkownik Alior TFI Online musi podać kod sms otrzymany na numer telefonu wskazany w Umowie.
4. Trzykrotne błędne wprowadzenie Loginu lub Hasła powoduje zablokowanie dostępu do serwisu Alior TFI Online na 24 godziny.

## ROZDZIAŁ TRZECI - ZASADY SKŁADANIA DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM ALIOR TFI ONLINE

### § 11. Zakres funkcjonalności Systemu.

1. Za pośrednictwem Alior TFI Online Użytkownik może złożyć następujące Dyspozycje:
  - 1) w ramach zarządzania kontem złożyć Dyspozycje zmiany:
    - i adresu korespondencyjnego Użytkownika,
    - ii danych dostępowych do serwisu (Login i Hasło),
    - iii danych autoryzacyjnych (numer telefonu komórkowego oraz adres e-mail),
    - iv wymaganych prawem zgód i oświadczeń,
  - 2) w ramach Rejestru Uczestnika w Funduszach prowadzonych na zasadach ogólnych złożyć Dyspozycje:
    - i nabycia jednostek uczestnictwa,
    - ii odkupienia jednostek uczestnictwa,
    - iii zamiany/konwersji jednostek uczestnictwa,
  - 3) w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego i Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (ALIOR IKE i ALIOR IKZE) złożyć Dyspozycje:
    - i zawarcia umowy IKE,
    - ii zawarcia umowy IKZE,
    - iii zmiany alokacji,
    - iv wypłaty,
    - v wypłaty ratalnej,
    - vi zwrotu,
    - vii zwrotu częściowego (w przypadku IKE),
  - 4) w ramach Planu Systematycznego Oszczędzania (SO1000+) złożyć Dyspozycje:
    - i zmiany alokacji kolejnych wpłat w przypadku planów indywidualnych,
    - ii zmiany alokacji inwestycji,
    - iii odkupienia,
    - iv częściowego odkupienia.
2. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach Alior TFI Online (np. zmiana adresu stałego, numeru dokumentu tożsamości), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie w siedzibie Dystrybutora lub u uprawnionego przedstawiciela, działającego w imieniu i na rzecz Dystrybutora i skutkują zmianą danych zapisanych w Rejestrze Uczestnika Funduszu.

### § 12. Tryb składania Dyspozycji

1. Składanie Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do Alior TFI Online i wymaga dodatkowej autoryzacji każdej Dyspozycji Kodem SMS. Użytkownik może anulować Dyspozycję do czasu jej autoryzacji. Anulowanie Dyspozycji, która została już autoryzowana Kodem SMS, nie jest możliwa.
2. Składanie Dyspozycji odbywa się poprzez wypełnienie odpowiednich formularzy elektronicznych udostępnianych w ramach Alior TFI Online.
3. Dyspozycje są uważane za złożone z chwilą ich autoryzacji.
4. Zmiana danych adresowych dokonana poprzez Alior TFI Online ma wpływ na dane adresowe zapisane w Rejestrze Uczestników Funduszu.
5. W ramach Alior TFI Online każdy z małżonków będący Użytkownikiem Alior TFI Online może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego.
6. Kolejne nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr Uczestników Funduszu wcześniej otwarty za pośrednictwem Alior TFI Online lub w siedzibie Towarzystwa może zostać dokonane poprzez



bezpośrednią wpłatę środków na rachunek wpłat, wskazany w Alior TFI Online lub stronie [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com).

7. Użytkownik powinien upewnić się, że wszystkie Dyspozycje składane za pomocą systemu Alior TFI Online są prawidłowe i zgodne z jego intencjami przed dokonaniem ich autoryzacji.
8. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi tytułem dokonywanych Dyspozycji wskazanych w tabeli opłat udostępnianych przez Towarzystwo na stronie [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com).
9. Przed złożeniem Dyspozycji, o których mowa w § 11 pkt 1 podpunkty 2) – 4) Regulaminu:
  - 1) w każdej chwili Użytkownik ma możliwość przeprowadzenia oceny, czy instrumenty finansowe oferowane za pośrednictwem Alior TFI Online są odpowiednie dla Użytkownika. W tym celu Użytkownik, przed złożeniem Dyspozycji powinien wypełnić „test odpowiedniości” umieszczony w sekcji „Konto Klienta” w Alior TFI Online,
  - 2) Użytkownik powinien zapoznać się z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz częścią Prospektu dotyczącą odpowiedniego Funduszu mającego być przedmiotem w/w Dyspozycji, w formie elektronicznej oraz złożyć stosowne oświadczenie poprzez zaznaczenie odpowiedniego pola w formularzu.
5. Towarzystwo zastrzega sobie prawo przerwania połączenia z Użytkownikiem po upływie 15 minut od momentu dokonania przez Użytkownika ostatniej czynności w Alior TFI Online.

### **§ 13. Zasady realizacji Dyspozycji**

1. Złożenie Dyspozycji za pomocą Alior TFI Online nie jest równoznaczne z jej realizacją. Zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem Alior TFI Online, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Prospekcie oraz w zakresie w jakim ma to zastosowanie, również regulaminie danego produktu.
2. Środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, zleconego za pośrednictwem Alior TFI Online, są przekazywane na rachunek bankowy wskazany w Umowie Alior TFI Online.

### **§ 14. Potwierdzenia Transakcji**

1. Potwierdzenia transakcji wykonywanych na Rejestrach Uczestnika w Funduszu prowadzonych na zasadach ogólnych są wysyłane niezwłocznie po każdej transakcji na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie Alior STI Online, potwierdzenia transakcji wykonywanych na Rejestrach Uczestnika Funduszu w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego i Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (ALIOR IKE i ALIOR IKZE) wysyłane są zbiorczo, po zakończeniu roku kalendarzowego.
2. Użytkownik zawierając Umowę wyraża zgodę, w trybie art. 16 ust. 1 Statutu ALIOR SFIO na otrzymywanie pisemnych potwierdzeń zbycia lub odkupienia i przesyłanie ich za pomocą poczty elektronicznej na wskazany adres email, w terminie wskazanym w ust. 1 powyżej.
3. Potwierdzenie elektroniczne jest chronione hasłem. Dla osoby fizycznej hasłem jest to numer PESEL Uczestnika, w przypadku osób prawnych numer REGON instytucji.

## **ROZDZIAŁ CZWARTY - POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 15. Ograniczenia dostępu do Alior TFI Online**

1. W dostępie do Alior TFI Online mogą występować ograniczenia (przerwy) spowodowane koniecznością wykonania czynności technicznych związanych z utrzymaniem systemu informatycznego. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, aby przerwy konserwacyjne występowały w godzinach nocnych.
2. Towarzystwo ma prawo do zablokowania Użytkownikowi Alior TFI Online dostępu do systemu Alior TFI Online, w przypadkach określonych w Regulaminie.

## **§ 16. Ograniczenie odpowiedzialności Towarzystwa**

1. W przypadku Dyspozycji, poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa, Towarzystwo i Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody spowodowane:
  - 1) złożeniem Dyspozycji z wykorzystaniem Loginu, Hasła oraz Kodu SMS przez osoby trzecie, o ile do wejścia przez tę osobę w posiadanie Loginu, Hasła lub Kodu SMS nie doszło z winy Towarzystwa lub Funduszu,
  - 2) uzyskaniem dostępu do Alior TFI Online przez osoby trzecie, jeśli Użytkownik zaniechał poinformowania Dystrybutora lub Towarzystwa o nieprawidłowościach w procesie logowania lub w informacjach dotyczących statusów logowania,
  - 3) korzystaniem przez Użytkowników z Usługi w sposób niezgodny z prawem lub sprzeczny z postanowieniami Regulaminu,
  - 4) nieprzekazaniem złożonej Dyspozycji do realizacji za pośrednictwem systemu Alior TFI Online, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną, awarią urządzeń lub przerwaniem połączenia oraz innymi awariami sieci teleinformatycznej lub wad tych sieci, chyba że wystąpienie ww. przyczyn nastąpiło z winy Towarzystwa, Funduszu lub Dystrybutora,
  - 5) niemożnością skorzystania przez Użytkownika z Usługi w okresie konserwacji, o którym mowa w § 15 Regulaminu,
  - 6) w następstwie działania organów władzy ustawodawczej, wykonawczej lub sądowniczej, w szczególności w następstwie zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają wykonanie zobowiązań umownych zgodnie z ich treścią,
  - 7) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, zewnętrzne i niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia oraz zdarzenia, którym Towarzystwo nie mogło się przeciwstawić, stanowiące przeszkodę do wykonania lub należytego wykonania Umowy,
  - 8) z wyłącznej winy Użytkownika lub z winy osoby trzeciej, za działanie której Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.

## **§ 17. Obowiązki Użytkownika**

1. Uczestnik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Wszelka korespondencja do Użytkownika dotycząca uczestnictwa w Funduszu odbywa się na jego adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej wskazany w procesie rejestracji w Alior TFI Online.
3. Użytkownik ponosi koszty połączeń telekomunikacyjnych związanych ze składaniem Dyspozycji.
4. Użytkownik powinien dołożyć starań aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić Towarzystwu w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia powzięcia przez Użytkownika informacji o zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą.
5. Użytkownik zobowiązuje się do przestrzegania zakazu przekazywania lub dostarczania treści o charakterze bezprawnym.

## **§ 18. Obowiązki oraz wypowiedzenie Umowy Alior TFI Online**

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.
2. W przypadku zawierania Umowy Alior TFI Online w trybie korespondencyjnym lub elektronicznym Użytkownik ma prawo odstąpić od umowy w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, bez podawania przyczyn. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Alior TFI Online wymaga zachowania formy pisemnej. W przypadku odstąpienia do umowy jest ona uważana za niezawartą. Odstąpienie od Umowy nie ma wpływu na zrealizowane przez Fundusz Dyspozycje.
3. Stronom Umowy przysługuje prawo jej wypowiedzenia w każdym czasie, z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy Alior TFI Online złożone przez

Użytkownika staje się skuteczne w następnym dniu roboczym po otrzymaniu stosownego oświadczenia przez Towarzystwo.

4. Towarzystwu przysługuje prawo rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia (ze skutkiem natychmiastowym), w przypadku:
  - 1) naruszenia przez Użytkownika niniejszego Regulaminu lub Umowy;
  - 2) korzystania przez Użytkownika z Usługi w sposób sprzeczny z przepisami prawa;
  - 3) podejmowania przez Użytkownika próby rozpowszechniania lub rozpowszechniania za pośrednictwem systemu Alior TFI Online wirusów komputerowych;
  - 4) korzystania przez Użytkownika z Usługi w sposób, który może doprowadzić lub doprowadza do zakłócenia prawidłowego funkcjonowania systemu Alior TFI Online;
  - 5) podejmowania przez Użytkownika próby zmiany lub dokonania zmiany parametrów systemu Alior TFI Online w jakimkolwiek zakresie, na którą Towarzystwo nie wyraziło uprzedniej zgody;
  - 6) podejmowania przez Użytkownika próby nielegalnego wykorzystania lub dokonania nielegalnego wykorzystania systemu Alior TFI Online (np. do przeprowadzania ataków komputerowych lub przekazywania lub dostarczania treści o charakterze bezprawnym);

po bezskutecznym wcześniejszym, pisemnym i jednokrotnym wezwaniu Użytkownika przez Towarzystwo do zaprzestania naruszeń, z wyznaczeniem odpowiedniego terminu.

5. Użytkownikowi przysługuje prawo rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia (ze skutkiem natychmiastowym), w przypadku naruszenia przez Towarzystwo niniejszego Regulaminu lub Umowy, po bezskutecznym wcześniejszym, pisemnym i jednokrotnym wezwaniu Towarzystwa przez Użytkownika do zaprzestania naruszeń, z wyznaczeniem odpowiedniego terminu.
6. Wypowiedzenie Umowy Alior TFI Online wymaga dla swej ważności zachowania formy pisemnej. W przypadku wypowiedzenia składanego przez Użytkownika wypowiedzenie może być również dokonane za pośrednictwem ALIOR TFI Online.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy dokonanego przez Dystrybutora, wypowiedzenie dokonywane jest w formie pisemnej.
8. Umowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu wypowiedzenia. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 lub 5 powyżej Umowa ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia Użytkownikowi lub Towarzystwu oświadczenia Towarzystwa lub Użytkownika o rozwiązaniu Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia (ze skutkiem natychmiastowym).
9. Umowa ulega rozwiązaniu:
  - a. w odniesieniu do Użytkownika będącego osobą fizyczną – z dniem otrzymania przez Towarzystwo informacji o śmierci Użytkownika;
  - b. w odniesieniu do Instytucji – z dniem otrzymania przez Towarzystwo informacji o jej likwidacji.
10. Umowa ulega rozwiązaniu również w przypadku:
  - a. wejścia w życie zmian Prospektów, Statutów lub obowiązujących przepisów prawa uniemożliwiających składanie Dyspozycji dotyczących uczestnictwa w Funduszach drogą elektroniczną lub zaprzestania umożliwiania korzystania z Usługi przez Dystrybutora,
  - b. zaprzestania prowadzenia działalności dystrybucyjnej przez TFI lub likwidacji serwisu transakcyjno-informacyjnego.
11. Rozwiązanie Umowy przez Użytkownika zawartej z Dystrybutorem nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem.

## **§ 19. Reklamacje**

Zasady składania reklamacji reguluje oddzielny dokument - „Procedura rozpatrywania reklamacji w Alior Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, dostępny na stronie internetowej pod adresem: [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com).

## **§ 20. Zmiany Regulaminu**

1. Regulamin publikowany jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com)
2. Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie. Zmiany są ogłaszane na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1.
3. Towarzystwo może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
  - c. zmiana związana ze sposobem organizacji korzystania Usługi, w tym w zakresie jej dostępności lub funkcjonalności, a także z zasadami bezpieczeństwa dotyczącymi korzystania z Usługi,
  - d. dostosowanie do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikające z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub zmian w tym zakresie,
  - e. dostosowanie odpowiednio do treści Statutu, Prospektu lub regulaminu produktu oferowanego przez Fundusz,
  - f. konieczność usunięcia oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości, których nie da się jednoznacznie usunąć w drodze wykładni postanowień Regulaminu,
  - g. jest to niezbędne ze względu na szczególne uwzględnienie interesu Uczestników.
4. Zmiany Regulaminu dotyczące trybu, zasad i warunków składania Dyspozycji wchodzi w życie w terminie nie krótszym niż 14 (słownie: czternastu) dni po publikacji tych zmian.
5. Pozostałe zmiany Regulaminu, w tym w szczególności zmiany porządkowe, wchodzi w życie w terminach wskazanych w stosownych ogłoszeniach o dokonaniu zmian.
6. Zmiana Regulaminu wiąże Użytkownika, o ile w okresie 14 (słownie: czternastu) dni od daty ogłoszenia zmiany w Regulaminie, nie złoży on w tym czasie 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 Użytkownika Umowy na warunkach określonych w Regulaminie. Nadanie oświadczenia w placówce operatora pocztowego przed upływem wyżej określonego terminu jest równoznaczne z zachowaniem tego terminu.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 powyżej, do korzystania z Alior TFI Online przez danego Użytkownika w okresie wypowiedzenia stosuje się dotychczasowe postanowienia Regulaminu.
8. Nie stanowi zmiany Regulaminu zmiana:
  - a) listy Funduszy, których dotyczy Usługa,
  - b) wskazanych w Regulaminie adresów stron internetowych, danych teleadresowych, poczty elektronicznej, nazwy Dystrybutora lub serwisów teleinformatycznych wykorzystywanych do korzystania z Usługi.

## **§ 21. Przetwarzanie danych osobowych**

1. Towarzystwo przetwarza dane osobowe na zlecenie Funduszu, jak też we własnym imieniu.
2. Administratorem danych osobowych Uczestników i Użytkowników, niezbędnych do korzystania z Alior TFI Online jest Towarzystwo, jak też Fundusz.
3. Regulamin Alior TFI Online stanowi integralną część Umowy. Uczestnik/Użytkownik oświadcza, że zapoznał się z Informacją o przetwarzaniu danych osobowych dostępnej na stronie <https://www.aliortfi.com/dokumenty,regulaminy-i-procedury.html>.
4. Uczestnik/Użytkownik jest zobowiązany informować Towarzystwo o każdej zmianie danych osobowych, które podał przy zawieraniu Umowy w formularzu rejestracyjnym oraz w czasie późniejszym.
5. Wszelkie Dyspozycje składane w Alior TFI Online przez Użytkowników są przechowywane przez Agenta Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
6. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutów właściwych Funduszy oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

7. Wszelkie spory między Dystrybutorem lub Towarzystwem a Użytkownikiem w zakresie Usługi ALIOR TFI Online rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.

Regulamin Alior TFI Online wchodzi w życie w dniu 19.12.2022 r.