



Regulamin

PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO
PRZEZ ALIOR SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY
OTWARTY „ALIOR IKE”

Spis treści

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

**REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA
EMERYTALNEGO PRZEZ ALIOR SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ
INWESTYCYJNY OTWARTY „ALIOR IKE”
(REGULAMIN)**

§ 1. [Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa zasady, na jakich prowadzone będzie indywidualne konto emerytalne ALIOR IKE. Jest on integralną częścią Umowy.
2. Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („ALIOR IKE”) to wyodrębnione zapisy w rejestrach Subfunduszy, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa.
3. Sformułowania użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:
 - 1) **„Alokacja”** – procentowy podział Wpłat i zgromadzonych środków pomiędzy Subfundusze w ramach wybranego Wariantu Inwestycyjnego;
 - 2) **„Dyspozycja”** – dyspozycja składana przez Oszczędzającego na podstawie Umowy, w związku z uczestnictwem w ALIOR IKE zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
 - 3) **„Fundusz”** – ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
 - 4) **„indywidualne konto emerytalne”** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy;
 - 5) **„Instytucja Finansowa”** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące indywidualne konta emerytalne;
 - 6) **„Osoba uprawniona”** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z ALIOR IKE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
 - 7) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszem Umowę o prowadzenie ALIOR IKE;
 - 8) **„Pierwsza Wpłata”** – oznacza Wpłatę nie niższą niż 400,00zł (słownie: czterysta złotych), jaką 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;
 - 9) **„Program emerytalny”** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych lub pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
 - 10) **„Prospekt informacyjny”** – Prospekt informacyjny Funduszu;
 - 11) **„Regulamin”** – niniejszy regulamin, tj. „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „ALIOR IKE”;
- 12) **„Rejestr ALIOR IKE”** – oznacza Rejestr prowadzony na potrzeby ALIOR IKE obejmujący w szczególności, następujące dane dotyczące Oszczędzającego:
 - a) numer ALIOR IKE prowadzony 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.
- 13) **„Statut”** – Statut Funduszu
- 14) **„Subfundusze”** – wydzielone w ramach Funduszu subfundusze wskazane w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
- 15) **„Umowa”** – umowa o prowadzenie ALIOR IKE, zawierana pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem;
- 16) **„Ustawa”** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 17) **„Ustawa o Funduszach”** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 18) **„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;
- 19) **„Wpłata”** – wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na ALIOR IKE, za które nabywane są Jednostki Uczestnictwa;
- 20) **„Wyplata”** - 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;

- 21) **„Wypłata transferowa”** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na ALIOR IKE do innej Instytucji Finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne dla Oszczędzającego lub do Programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na ALIOR IKE na indywidualne konto emerytalne Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy,
 - 22) **„Wypłata transferowa do ALIOR IKE”** – przeniesienie do ALIOR IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną Instytucję Finansową lub w Programie emerytalnym lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych tam środków w związku z jej śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy,
 - 23) **„Zwrot”** – wycofanie środków zgromadzonych na ALIOR IKE w wyniku wypowiedzenia Umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;
 - 24) **„Częściowy zwrot”** – wycofanie części środków zgromadzonych na ALIOR IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
4. Sformułowania pisane w Regulaminie wielką literą, nie zdefiniowane inaczej, mają znaczenie nadane im w Statucie lub Prospekcie.

§ 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 do Programu emerytalnego – ograniczenie dotyczy zawarcia Umowy w danym roku;
 - 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) podpisania Umowy wraz z podjęciem decyzji o wyborze jednego z Wariantów Inwestycyjnych, których mowa w §9 Regulaminu oraz podanie niezbędnych danych i informacji;
 - 2) jednocześnie z podpisaniem Umowy złożenie oświadczeń wymaganych Ustawą;
 - 3) dokonanie Pierwszej Wpłaty, na warunkach, o których mowa w §5 Regulaminu;
4. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przy składaniu oświadczeń, o których mowa w ust. 3 pkt. 2) powyżej Oszczędzający podlega odpowiedzialności karnej.
5. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, 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
6. 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.
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;
- 2) Wpłaty transferowej;
- 3) Zwrotu,
- 4) zmiany Wariantu inwestycyjnego, zmiany Alokacji
- 5) wskazania, zmiany lub odwołania Osoby uprawnionej;
- 6) zmiany danych;

§ 5. [Pierwsza Wpłata oraz kolejne Wpłaty]

1. Kwota Pierwszej Wpłaty, umożliwiająca otwarcie Rejestru ALIOR IKE wynosi 400 zł (słownie: czterysta zł), a każda następna minimalna Wpłata na ALIOR IKE wynosi 50 zł (słownie: pięćdziesiąt zł). Oszczędzający dokonuje kolejnych Wpłat z dowolną częstotliwością.
2. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 1 powyżej będą zwracane na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
3. 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.
4. Wpłaty mogą być dokonywane przez Oszczędzającego na ALIOR IKE w dowolnym momencie od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonania Wyплаты transferowej do ALIOR IKE kolejne Wpłaty mogą być dokonywane po wpływie środków będących przedmiotem Wyплаты transferowej do ALIOR IKE.
 5. 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. 7.
 6. Przepisy ust. 5 nie mają zastosowania do przyjmowania Wypłat transferowych do ALIOR IKE, z wyjątkiem gdy jest to Wyплата 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. 5 wlicza się część Wyплаты transferowej do ALIOR IKE odpowiadającą sumie wpłat na indywidualne konto emerytalne dokonane w tym samym roku kalendarzowym w którym dokonywana jest Wyплата transferowa do ALIOR IKE.
 7. 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 limu wpłat, o którym mowa w ust. 5.
 8. W przypadku, gdy suma Wpłat na ALIOR IKE dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym limit wpłat, o którym mowa w ust. 5, Wpłaty stanowiące nadwyżkę zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
 9. Wpłaty na ALIOR IKE dokonywane są w złotych polskich. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego wskazanego Oszczędzającemu. Oszczędzający dokonując Wpłaty podaje imię i nazwisko i PESEL lub nr Rejestru ALIOR IKE.
 10. Za dokonane Wpłaty będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na zasadach i w terminach określonych w Statucie i Prospekcie informacyjnym Funduszu, w proporcjach zgodnych z Wariantem Inwestycyjnym..
- najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych lub
- b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Wyплата 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 Wyплаты;
 - 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 Wyплаты.
 3. Przed dokonaniem Wyплаты 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.
 4. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 3 spowoduje, że Fundusz nie dokona Wyплаты.
 5. Składając Dyspozycję Wyплаты w ratach określa:
 - 1) termin realizacji Wyплаты pierwszej raty;
 - 2) dzień miesiąca, w którym ma być realizowana Wyплата w ratach;
 - 3) liczbę rat, przy czym w przypadku niewskazania liczby rat Wyплата realizowana będzie do chwili wyczerpania środków;
 - 4) kwotę raty, nie mniejszą niż 200 zł.
 - 5) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych.
 6. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 zł następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze ALIOR IKE.
 7. Wyплата w ratach realizowana jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we

§ 6. [Wyплаты]

1. Wyплата środków zgromadzonych na ALIOR IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub w ratach. Wyплата jednorazowa, a w przypadku wyплаты w ratach wyплата pierwszej raty, następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania Wpłat w ramach indywidualnego konta emerytalnego co

wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.

8. Wypłata jednorazowa lub pierwsza rata powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 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) aktu zgonu Oszczędzającego, 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.
9. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 8, Wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
10. 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 takiej umowy albo przystąpienia do Programu emerytalnego.
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. 8 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 prowadzone przez inną Instytucję Finansową, do którego przystąpiła.

§ 8. [Zwrot]

1. Zwrot następuje poprzez wypowiedzenie Umowy, 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 Wpłaty w ramach indywidualnego konta emerytalnego.
3. Minimalna kwota Częściowego zwrotu wynosi 200 zł. W przypadku, gdyby w wyniku realizacji Częściowego zwrotu wartość środków zgromadzonych na ALIOR IKE spadła poniżej 100 zł, Dyspozycja Częściowego zwrotu traktowana jest jako wypowiedzenie Umowy i dokonywany jest Zwrot całości zgromadzonych środków.
4. Zwrot, w tym Częściowy zwrot dokonywany jest 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.

§ 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:

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat włącznie	od 36 do 50 lat włącznie	od 51 do 60 lat włącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	4,5%	3%	1,5%	0%
ALIOR Akcji	4,5%	3%	1,5%	0%
ALIOR Zrównoważony	10%	7,5%	5%	0%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	10%	7,5%	5%	0%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	20%	20%	20%	0%
ALIOR Obligacji	30%	30%	30%	40%
ALIOR Konserwatywny	21%	29%	37%	60%

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

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat włącznie	od 36 do 50 lat włącznie	od 51 do 60 lat włącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	15%	12,5%	10%	0%
ALIOR Akcji	15%	12,5%	10%	0%
ALIOR Zrównoważony	22%	15%	8%	1%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	20%	15%	10%	5%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	20%	20%	20%	20%
ALIOR Obligacji	8%	19%	30%	30%
ALIOR Konserwatywny	0%	6%	12%	44%

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

Fundusz/Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat włącznie	od 36 do 50 lat włącznie	od 51 do 60 lat włącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	32,5%	25%	17,5%	2,5%
ALIOR Akcji	32,5%	25%	17,5%	2,5%
ALIOR Zrównoważony	27%	21%	15%	9%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	5%	10%	15%	20%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	0%	10%	20%	30%
ALIOR Obligacji	3%	9%	15%	21%
ALIOR Konserwatywny	0%	0%	0%	15%

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 Wariantcie inwestycyjnym 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. Wraz ze zmianą Alokacji przyszłych wpłat, dokonywana jest także zamiana środków zgromadzonych 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 Wariantcie Indywidualnym Dyspozycji zmiany Alokacji. Dyspozycje, o których mowa powyżej mogą być składane w każdym czasie, nie więcej jednak niż 12 razy w roku kalendarzowym.

5. W Dyspozycji, o którym mowa w ust. 4 Oszczędzający jest obowiązany do wskazania w szczególności docelowego Wariantu Inwestycyjnego lub sposobu Alokacji. Dyspozycja 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 Wariantcie indywidualnym.
6. Środki pochodzące z Wyплаты transferowej do ALIOR IKE lokowane są zgodnie z warunkami wybranego Wariantu Inwestycyjnego.

§ 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 niektórzy spośród nich zmarli 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 wchodzi 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 obowiązującej w danym roku kalendarzowym.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu na wskazany przez niego w Umowie adres korespondencyjny. O ile Oszczędzający wyrazi na to pisemną zgodę zawartą w Umowie potwierdzenia mogą być przekazywane w formie elektronicznej.

§ 12. [Zastaw]

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

§ 13. [Koszty]

1. Przy dokonywaniu Pierwszej Wpłaty Oszczędzający z tytułu przystąpienia do ALIOR IKE ponosi jednorazową opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKE, która jest pobierana z kwoty Pierwszej Wpłaty.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1 nie podlega zwrotowi.
3. Pierwszą Wpłatę dokonuje się bezpośrednio na rachunek bankowy wskazany w formularzu Umowy.
4. 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, poza przypadkiem wypowiedzenia umowy ALIOR IKE z przyczyn, o których mowa w §16 ust. 2.
5. Wysokość opłaty, o której mowa w ust. 1 i ust. 4, a także innych opłat związanych z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności wysokość opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie wskazana jest w Tabeli opłat, Prospekcie informacyjnym oraz Statucie dostępnych na stronie internetowej www.aliortfi.com.
6. 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) w siedzibie Towarzystwa w formie pisemnej,
 - 2) listownie (za pośrednictwem poczty lub kuriera) na adres siedziby Towarzystwa,
 - 3) ustnie, tj. telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w Towarzystwie,
 - 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: biuro@aliortfi.com; w tytule korespondencji należy wpisać: „Reklamacja”,
 - 5) za pośrednictwem faksu, pod numerem +48 22 463 88 89;
 - 6) za pośrednictwem infolinii Agenta Transferowego przyjmującego Reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszach pod numerem +48 22 338 91 85,
 - 7) za pośrednictwem Dystrybutora – osobiście lub listownie w formie pisemnej w każdej jednostce organizacyjnej zajmującej się obsługą Oszczędzającego;
2. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji Oszczędzający informowany jest pisemnie listem poleconym lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w formie uzgodnionej z Oszczędzającym, w terminie 30 dni od daty otrzymania skargi lub reklamacji przez Towarzystwo.
3. W szczególnie uzasadnionych przypadkach termin, o którym mowa ust. 2 może zostać wydłużony do nie więcej niż 60 dni od daty otrzymania skargi lub

reklamacji, o czym Towarzystwo poinformuje w terminie wskazanym w ust. 2.

4. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie do reklamacji zastosowanie ma dostępna na stronie internetowej pod adresem www.aliortfi.com „Procedura rozpatrywania reklamacji w Alior Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.”.

§ 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, zwrotu,
 - 2) w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego wpłaty umożliwiającej otwarcie Rejestru ALIOR IKE w wysokości i terminach, o których mowa w § 5 ust. 3 Regulaminu.

§ 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 wchodzi 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 niełoży on w tym czasie 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 pod adresem www.aliortfi.com.

§ 17. [Postanowienia końcowe]

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Ustawy, Statutu i Prospektu 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 pod adresem www.aliortfi.com.

Załącznik do Regulaminu prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „ALIOR IKE”

Lista Funduszy oferowanych w ramach ALIOR IKE:

ALIOR Globalny

ALIOR Akcji

ALIOR Zrównoważony

ALIOR Stabilny na Przyszłość

ALIOR Spokojny dla Ciebie

ALIOR Obligacji

ALIOR Ostrożny

ALIOR Odpowiedzialny

ALIOR Konserwatywny