



# Regulamin

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

obowiązujący od 18.10.2024 r

## Spis treści

§ 1. [Postanowienia ogólne] .....	2
§ 2. [Zasady oszczędzania w ALIOR IKZE] .....	3
§ 3. [Umowa o prowadzenie ALIOR IKZE] .....	4
§ 4. [Dyspozycje Oszczędzającego] .....	4
§ 5. [Pierwsza Wpłata oraz kolejne Wpłaty] .....	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].....	9
§ 13. [Koszty] .....	9
§ 14. [Procedura składania i rozpatrywania skarg i reklamacji] .....	9
§ 15. [Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy].....	10
§ 16. [Zmiana Regulaminu] .....	10
§ 17. [Postanowienia końcowe].....	11

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

## **§ 1. [Postanowienia ogólne]**

1. Regulamin określa zasady, na jakich prowadzone będzie indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego ALIOR IKZE. Jest on integralną częścią Umowy.
2. Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („ALIOR IKZE”) 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 IKZE zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
  - 3) **„Fundusz”** – ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
  - 4) **„indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego”** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy;
  - 5) **„Instytucja Finansowa”** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego;
  - 6) **„Osoba uprawniona”** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z ALIOR IKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
  - 7) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszem Umowę o prowadzenie ALIOR IKZE;
  - 8) **„Pierwsza Wpłata”** – oznacza Wpłatę nie niższą niż 400,00 zł (słownie: czterysta złotych), jaką Oszczędzający dokonuje przystępując do ALIOR IKZE (w tym także Wpłatę transferową do ALIOR IKZE). Pierwsza Wpłata obejmuje opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKZE, o której mowa w § 13 ust. 1 Regulaminu;
  - 9) **„Prospekt informacyjny”** – Prospekt informacyjny Funduszu;
  - 10) **„Regulamin”** – niniejszy regulamin, tj. „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „ALIOR IKZE”;
  - 11) **„Rejestr ALIOR IKZE”** – oznacza Rejestr prowadzony na potrzeby ALIOR IKZE obejmujący w szczególności, następujące dane dotyczące Oszczędzającego:
    - a) numer ALIOR IKZE 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.
- 12) „**Statut**” – Statut Funduszu
- 13) „**Subfundusze**” – wydzielone w ramach Funduszu subfundusze wskazane w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
- 14) „**Umowa**” – umowa o prowadzenie ALIOR IKZE, zawierana pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem;
- 15) „**Ustawa**” – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 16) „**Ustawa o Funduszach**” – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 17) „**Wariant Inwestycyjny**” – oznacza oferowane w ramach ALIOR IKZE wytyczne dotyczące zasad alokacji środków pieniężnych Oszczędzających, pomiędzy Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, w stosunku określonym dla każdego z Wariantów Inwestycyjnych osobno. W ramach ALIOR IKZE dostępne są następujące Warianty Inwestycyjne:
- a) Indywidualny;
- b) Ostrożny
- c) Rozważny;
- d) Aktywny;
- 18) „**Wpłata**” – wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na ALIOR IKZE, za które nabywane są Jednostki Uczestnictwa;
- 19) „**Wypłata**” - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na ALIOR IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 20) „**Wypłata transferowa**” – przeniesienie środków zgromadzonych:
- a) przez Oszczędzającego na ALIOR IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
- b) na ALIOR IKZE z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zmarłego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby uprawnionej,
- 21) „**Wypłata transferowa do ALIOR IKZE**” – przeniesienie do ALIOR IKZE środków zgromadzonych:
- a) przez oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego z innej instytucji finansowej,
- b) na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego zmarłego,
- 22) „**Zwrot**” – wycofanie środków zgromadzonych na ALIOR IKZE w wyniku wypowiedzenia Umowy, 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 IKZE]

1. ALIOR IKZE prowadzone jest na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o Funduszach, Statucie, Prospekcie informacyjnym, Umowie oraz Regulaminie.
2. Oszczędzającym może być wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Oszczędzający, który jest małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

4. Na ALIOR IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. ALIOR IKZE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
5. Nie może zawrzeć Umowy osoba fizyczna, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

### **§ 3. [Umowa o prowadzenie ALIOR IKZE]**

1. ALIOR IKZE polega na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy na podstawie Umowy i Dyspozycji Wpłat.
2. W ramach Umowy o prowadzenie ALIOR IKZE zbywane są wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy.
3. Przystąpienie do ALIOR IKZE wymaga:
  - 1) 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;

Umowę uznaje się za zawartą z dniem jej podpisania.

4. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy składaniu oświadczeń, o których mowa w ust. 3 pkt. 2) powyżej Oszczędzający podlega odpowiedzialności karnej.
5. W Umowie o prowadzenie ALIOR IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na ALIOR IKZE, w przypadku jego śmierci.
6. 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. Wypłaty;
2. Wypłaty 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 IKZE wynosi 400 zł (słownie: czterysta zł), a każda następna minimalna Wpłata na ALIOR IKZE 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 IKZE, 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 IKZE w dowolnym momencie od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonania Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE kolejne Wpłaty mogą być dokonywane po wpływie środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE.
5. Wysokość wpłat w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy i z zastrzeżeniem ust. 7.
6. Przepisy ust. 5 nie mają zastosowania do przyjmowania Wpłat transferowych do ALIOR IKZE, z wyjątkiem gdy jest to Wypłata transferowa do ALIOR IKZE z innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego w innej Instytucji Finansowej. W takim przypadku, do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5 wlicza się część Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE odpowiadającą sumie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonanych w tym samym roku kalendarzowym, w którym dokonywana jest Wypłata transferowa do ALIOR IKZE.
7. Wpłaty na ALIOR IKZE dokonywane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limu wpłat, o którym mowa w ust. 5.
8. W przypadku, gdy suma Wpłat na ALIOR IKZE dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym limit wpłat, o którym mowa w ust. 6, Wpłaty stanowiące nadwyżkę zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
9. Wpłaty na ALIOR IKZE dokonywane są w złotych polskich. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego wskazanego Oszczędzającemu. Oszczędzający dokonując Wpłaty podaje w tytule przelewu imię i nazwisko i PESEL lub nr Rejestru ALIOR IKZE.
10. 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. [Wpłaty]**

1. Wypłata środków zgromadzonych na ALIOR IKZE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach wypłata pierwszej raty, następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat w ramach indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Przed dokonaniem Wypłaty środków zgromadzonych na ALIOR IKZE Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
3. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
4. Składając Dyspozycję Wypłaty w ratach określa:
  - 1) termin realizacji Wypłaty pierwszej raty;
  - 2) dzień miesiąca, w którym ma być realizowana Wypłata w ratach;
  - 3) liczbę rat, przy czym Wypłata w ratach środków zgromadzonych na ALIOR IKZE następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli Wpłaty dokonywane były przez mniej niż 10 lat Wypłata w ratach może na wniosek zostać rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
  - 4) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych.
5. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 zł następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze ALIOR IKZE.

6. Wypłata w ratach realizowana jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.
7. Wypłata jednorazowa lub pierwsza rata powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 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 podziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców;

- chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
8. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 7, Wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
9. Oszczędzający lub Osoba uprawniona, której środki wypłacane są w ratach, w każdym czasie może złożyć nową Dyspozycję Wypłaty jednorazowej pozostałych środków.

#### **§ 7. [Wypłata transferowa]**

1. Fundusz prowadzący ALIOR IKZE dokonuje Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na ALIOR IKZE.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną Instytucją Finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego oraz przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w ust. 2, albo
  - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 6 ust. 7 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia Dyspozycji Wypłaty transferowej, a także przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w ust. 2.

- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.
4. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na ALIOR IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na ALIOR IKZE, może dokonać Wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję Finansową.

#### **§ 8. [Zwrot]**

1. Zwrot następuje poprzez wypowiedzenie Umowy, gdy nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.

3. Zwrot zgromadzonych środków następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

### § 9. [Warianty Inwestycyjne]

1. W ramach ALIOR IKZE Oszczędzający może wybrać jeden z następujących Wariantów Inwestycyjnych:

- 1) Wariant Indywidualny – Oszczędzający dokonuje wyboru Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na ALIOR IKZE oraz wskazuje sposób podziału środków lokowanych w tych Subfunduszach. Oszczędzający dokonuje wyboru co najmniej jednego Subfunduszu.
- 2) Wariant Ostrożny, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat łącznie	od 36 do 50 lat łącznie	od 51 do 60 lat łącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	10,00%	5,00%	1,00%	0,00%
ALIOR Akcji	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	50,00%	50,00%	30,00%	0,00%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	0,00%	0,00%	0,00%	20,00%
ALIOR Obligacji	20,00%	30,00%	39,00%	50,00%
ALIOR Odpowiedzialny	15,00%	15,00%	30,00%	30,00%

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

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat łącznie	od 36 do 50 lat łącznie	od 51 do 60 lat łącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	15,00%	10%	5,00%	0,00%
ALIOR Akcji	15,00%	10%	5,00%	0,00%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	50%	50%	35%	0%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	0%	0%	0%	35%
ALIOR Obligacji	10%	20%	35%	35%
ALIOR Odpowiedzialny	10%	10%	20%	30%

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

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat łącznie	od 36 do 50 lat łącznie	od 51 do 60 lat łącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	25,00%	15%	10,00%	0,00%
ALIOR Akcji	20,00%	15%	5,00%	0,00%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	50%	50%	50%	50%
ALIOR Obligacji	5%	15%	25%	25%
ALIOR Odpowiedzialny	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 Wariacie 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 IKZE, zgodnie z wybranym Wariantem Inwestycyjnym i przedziałem wiekowym, wskazanym w ust. 1.
4. Oszczędzający jest uprawniony, bez ponoszenia opłat, do złożenia Dyspozycji zmiany Wariantu Inwestycyjnego, a w Wariacie Indywidualnym Dyspozycji zmiany Alokacji. Dyspozycje, o których mowa powyżej mogą być składane w każdym czasie, nie częściej niż 12 razy w roku kalendarzowym.
5. W Dyspozycji, o której mowa w ust. 4 Oszczędzający jest obowiązany do wskazania, w szczególności docelowego Wariantu Inwestycyjnego lub sposobu Alokacji. Dyspozycja jest równoznaczna ze zleceniem zamiany jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na ALIOR IKZE tak, aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa odpowiadały nowemu Wariantowi inwestycyjnemu lub nowej Alokacji w Wariacie indywidualnym.
6. Środki pochodzące z Wypłaty transferowej do ALIOR IKZE 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 IKZE, w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust.1, może być w każdym czasie zmieniona.
3. Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków pomiędzy Osobami uprawnionymi powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100.
4. Jeśli warunek, o którym mowa w ust. 3, nie jest spełniony, przyjmuje się, że udziały wszystkich wskazanych Osób uprawnionych są równe.
5. W przypadku, gdy Oszczędzający wskazał kilka Osób uprawnionych, a 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 IKZE 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 IKZE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu i Subfunduszy, liczbę Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach ALIOR IKZE, daty wszystkich transakcji na Rejestrze ALIOR IKZE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w Statucie Funduszu.

2. W potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 1, będzie przekazywana dodatkowo informacja o wysokości limitu Wpłat na ALIOR IKZE obowiązującej w danym roku kalendarzowym.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie doręczane Oszczędzającemu na wskazany przez niego w Umowie adres korespondencyjny lub w określonych przypadkach - w formie elektronicznej.

#### **§ 12. [Zastaw]**

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

#### **§ 13. [Koszty]**

1. Przy dokonywaniu Pierwszej Wpłaty Oszczędzający z tytułu przystąpienia do ALIOR IKZE ponosi jednorazową opłatę za otwarcie Rejestru ALIOR IKZE, 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, za wyjątkiem sytuacji, w której Pierwsza wpłata realizowana jest w ramach Wypłatę transferową do ALIOR IKZE .
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 IKZE środków, pobiera opłatę dodatkową, poza przypadkiem wypowiedzenia umowy ALIOR IKZE 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 i Statucie, dostępnych na stronie internetowej [www.aliortfi.com](http://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 IKZE, na zasadach określonych w Statucie.

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

1. Towarzystwo przyjmuje skargi lub reklamacje w ramach prowadzenia ALIOR IKZE:
  - 1) 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](mailto: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](http://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 zabezpieczenia emerytalnego i Funduszu, które uniemożliwiają prowadzenie ALIOR IKZE na dotychczasowych zasadach.
5. Fundusz, jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, informuje Oszczędzającego o prawie dokonania Wypłaty transferowej.
6. Umowa ulega rozwiązaniu:
  - 1) z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na ALIOR IKZE, w szczególności w związku z dokonaniem Wypłaty całości zgromadzonych środków, Wypłaty transferowej, zwrotu,
  - 2) w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego wpłaty umożliwiającej otwarcie Rejestru ALIOR IKZE w wysokości i terminach, o których mowa w § 5 ust. 3 Regulaminu, albo gdy Fundusz nie odnotował wpływu środków tytułem Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową w terminie 60 dni od jej zawarcia.
- 7) W przypadku opisanym w art. 6 pkt 2) Fundusz nie pobiera opłaty za rozwiązanie Umowy IKE w okresie pierwszych 12 miesięcy jej obowiązywania określonej w Tabeli Opłat.

#### **§ 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 któregośkolwiek z Subfunduszy przez inny Subfundusz, likwidacja Subfunduszu;
  - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze ALIOR IKZE przy założeniu, że będą to zmiany techniczne, organizacyjne, operacyjne lub prawne, które nie będą naruszać nabytych przez Oszczędzającego praw.
2. Zmiany Regulaminu są ogłaszane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.aliortfi.com](http://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, 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 pod adresem [www.aliortfi.com](http://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 IKZE nie narusza uprawnień Oszczędzającego do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych, określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.
3. Aktualne dokumenty dotyczące Funduszu, a także inne informacje dostępne są na stronie internetowej pod adresem [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com).

**Załącznik do Regulaminu prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego  
przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „ALIOR IKZE”**

**Lista Funduszy oferowanych w ramach ALIOR IKZE**

ALIOR Globalny

ALIOR Akcji

ALIOR Stabilny na Przyszłość

ALIOR Spokojny dla Ciebie

ALIOR Obligacji

ALIOR Ostrożny

ALIOR Odpowiedzialny

ALIOR Konserwatywny