



**ALIOR
BANK**

Biuro Maklerskie

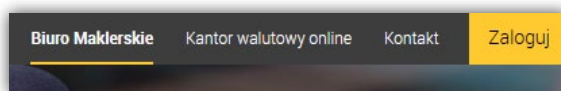
FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Przewodnik dla Inwestorów

SPIS TREŚCI

1. Pierwsze logowanie do Systemu Bankowości Internetowej Alior Banku
2. Podpisanie Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz Oświadczenia o korzystaniu z funduszy.
3. Złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych.
4. Weryfikacja informacji o nabywanych funduszach.

1. Pierwsze logowanie do Systemu Bankowości Internetowej Alior Banku

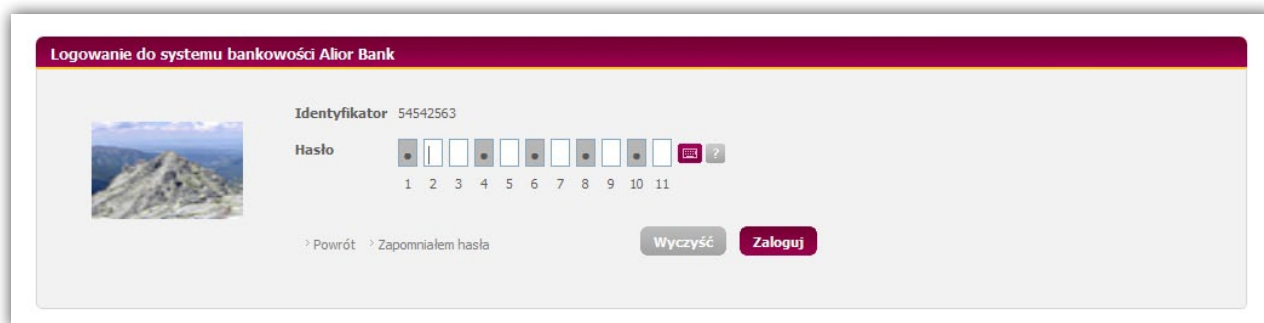


Zalogowanie do Systemu Bankowości Internetowej Alior Banku jest możliwe po kliknięciu na przycisk Zaloguj w prawym, górnym rogu strony internetowej <http://www.aliorbank.pl> lub poprzez wpisanie bezpośredniego adresu <https://aliorbank.pl>.

Na pierwszym ekranie niezbędne jest podanie identyfikatora Klienta. Jest nim numer kartoteki Klienta w Alior Banku, tzw. 8-cyfrowy numer CIF podany w treści przelewu zwrotnego przy wniosku internetowym lub na umowie ramowej przy podpisywaniu umowy w Oddziale.

Na drugim ekranie wymagane jest podanie hasła startowego, które wysyłane jest automatycznie, jako wiadomość SMS na zaufany numer telefonu. Kolejny ekran pozwala na wpisanie hasła, za pomocą którego Klient będzie logował się do Systemu Bankowości Internetowej w przyszłości.

Autoryzacja hasłem startowym jest jednorazowa. Każde kolejne logowanie do Systemu Bankowości Internetowej będzie wymagało wprowadzenia losowo wybranych znaków z ustanowionego przez Klienta hasła, np. kiedy pole z cyfrą „3” będzie puste, musimy wprowadzić trzeci znak z naszego hasła. Analogicznie postępujemy w przypadku pozostałych pustych pól. Dla bezpieczeństwa przed wpisaniem hasła, prezentowany jest indywidualny obrazek bezpieczeństwa (możliwość jego edycji znajduje się w Ustawieniach systemu). Jeżeli zaprezentowany obrazek jest inny od zawsze wykorzystywanego, należy sprawdzić poprawność wpisanego identyfikatora lub skontaktować się z Infolinią Banku – **19 502**.



2. Podpisanie Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz Oświadczenia o korzystaniu z funduszy.

Zarządzanie Funduszami Inwestycyjnymi możliwe jest w **Systemie Bankowości Internetowej** w zakładce **Oszczędności/ Fundusze**.

Przed złożeniem pierwszej dyspozycji lub brakiem aktywnej umowy system automatycznie przekieruje Cię do zawarcia *umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa przez Biuro Maklerskie Alior Bank SA* oraz *Formularza informacji o Kliencie*. Akceptacja dokumentów odbywa się poprzez podpis kodem SMS.

Uzpełnij Formularz informacji o Kliencie:

The screenshot displays the Alior Bank internet banking interface. At the top, there is a navigation bar with tabs for 'Pulpit', 'Płatności', 'Oszczędności', 'Karty i kredyty', 'Inwestycje', and 'Centrum produktów'. Below this, there are sub-tabs for 'Fundusze', 'Lokaty', and 'Produkty strukturyzowane'. The main content area is titled 'Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz Oświadczenie o korzystaniu z funduszy'. It includes a sidebar menu for 'Fundusze' with options like 'Lista funduszy', 'Nabycie funduszu', 'Konwersję/Zamiana', 'Odkupienie', and 'Historia operacji'. The main form contains several sections with radio button options:

- 1. Posiadane przez Pana/Panią wykształcenie:** Wyższe ekonomiczne, Inne wyższe, Średnie ekonomiczne, Inne średnie, Podstawowe.
- 2. Wykonywany obecnie lub poprzednio przez Pana/Panią zawód:** Pracuję lub pracowałem/am na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe; Moja praca zawodowa jest/była związana z rynkiem finansowym; Obecny/poprzedni zawód nie jest/był związany z rynkiem finansowym.
- 3. Czy uczestniczył Pan/Pani w szkoleniach z zakresu inwestowania w instrumenty finansowe?:** Uczestniczyłem/am w szkoleniach organizowanych przez firmy inwestycyjne lub podmioty zajmujące się profesjonalnie organizacją szkoleń z zakresu inwestowania w instrumenty finansowe; Uczestniczyłem/am w szkoleniach organizowanych przez inne podmioty; Nie uczestniczyłem/am w szkoleniach z zakresu inwestowania w instrumenty finansowe.
- 4. Czy w przeszłości zawierał/a Pan/Pani umowę o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych?:** Tak, zawarłem/am umowę i inwestowałem w fundusze inwestycyjne; Tak, zawarłem/am umowę, lecz nie inwestowałem w fundusze inwestycyjne; Dotychczas nie zawarłem/am umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
- 5. Czy samodzielnie inwestował/a Pan/Pani w fundusze inwestycyjne?:** Inwestowałem/am samodzielnie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych; Inwestowałem/am samodzielnie w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych; Inwestowałem/am samodzielnie w fundusze inwestycyjne otwarte i zamknięte; Nie inwestowałem/am samodzielnie w fundusze inwestycyjne.
- 6. Od jak dawna inwestuje Pan/Pani w fundusze inwestycyjne?:** Nie inwestuję; Krócej niż rok; 1-5 lat; Ponad 5 lat.
- 7. Jaką kwotę przeznaczył/a Pan/Pani na inwestycje w fundusze inwestycyjne we wskazanym powyżej okresie?:** 0 zł; Poniżej 10 000 zł; 10 000 zł - 300 000 zł; Powyżej 300 000 zł.
- 8. Jak często dokonywał/a Pan/Pani transakcji dotyczących funduszy inwestycyjnych w ciągu 1 roku?:** 0; Do 10; Od 11 do 100; Powyżej 100.
- 9. Czy inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem poniesienia straty?:** Tak; Nie; Ryzyko występuje tylko w przypadku funduszy akcyjnych oraz inwestujących w instrumenty pochodne.
- 10. Czy osiągnięte w przeszłości wyniki funduszy inwestycyjnych dają gwarancję osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości?:** Tak - w przypadku wszystkich rodzajów funduszy; Tak - w przypadku wybranych funduszy (np. funduszy rynku pieniężnego); Nie.
- 11. Tytułami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych są:** Jednostki uczestnictwa; Certyfikaty inwestycyjne; W zależności od postanowień statutu mogą to być jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne.

At the bottom, there is a checkbox for 'Odmawiam odpowiedzi na pytania ankiety' and a small disclaimer: 'Podpisz umowę o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.'

Następnie wyświetlone zostaną dokumenty w formie plików PDF:

- Umowa o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.
- Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



Poniżej dokumentów znajdują się oświadczenia związane z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych i przetwarzaniem danych osobowych oraz wyświetlane są odpowiedzi udzielone w formularzu informacji o Kliencie wraz z informacją dotyczącą adekwatności usługi:

1. Oświadczam, że zapoznałem/am się z "Regulaminem korzystania z Kanaleń Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych"/"Regulaminem korzystania z Kanaleń Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów", w tym z "Zakresem usług kanaleń elektronicznych" oraz z "Postanowieniami szczególnymi dotyczącymi produktów inwestycyjnych" i akceptuję jego/ich treść.
2. Zostałem/am poinformowany/a, że wymagane prawem informacje o Funduszach Inwestycyjnych, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawierają prospekty informacyjne tych Funduszy. Prospekty informacyjne Funduszy w tym statuty, sprawozdania finansowe Funduszy oraz Tabele Opłat są dostępne w siedzibach Funduszy, na stronie internetowej Banku www.aliorbank.pl oraz w Punktach Sprzedaży.
3. W przypadku uczestnictwa w planie systematycznego oszczędzania oświadczam, że zapoznałem(am) się z odpowiednim Regulaminem Uczestnictwa w Planie Systematycznego Oszczędzania/Regulaminem Uczestnictwa w Indywidualnym Programie Inwestycyjnym.
4. Zbieranie danych osobowych odbywa się na podstawie art.87 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004 r., nr 146, poz. 1546 ze zm.).
5. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank, Towarzystwa, Fundusze i Agentów Transferowych w związku z realizacją złożonych przeze mnie Zleceń i Dyspozycji.
6. Wyrażam zgodę na zbieranie i przekazywanie przez Bank moich danych osobowych w związku z nabywanymi przeze mnie Jednostkami/Tytułami Uczestnictwa do Funduszy/Towarzystw, które są administratorami tych danych osobowych.
7. Zostałem/am poinformowany/a, że moje dane osobowe przetwarzane są zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2002 r., nr 101, poz.926 ze zm.), a także o prawach i obowiązkach wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych, w tym o prawie wglądu i poprawiania moich danych osobowych.
8. W przypadku uczestnictwa w Funduszach, których prospekty informacyjne zawierają podmiotowe ograniczenia co do uczestnictwa, oświadczam, że nie posiadam statusu podmiotu którego ograniczenie dotyczy i nie składam zapisu na Jednostki/Tytuły Uczestnictwa na rzecz ani w imieniu żadnego podmiotu którego ograniczenie

Zapoznaj się z dokumentami i komunikatami, potwierdź ich akceptację zaznaczając pole przy Oświadczeniu, a następnie kliknij **Zaakceptuj**.

Wynik ankiety: Usługa odpowiednia ze względu na ryzyko inwestycyjne

Oświadczam, że zapoznałem(am) się z powyższymi dokumentami, nie wnoszę żadnych zastrzeżeń i przyjmuję ofertę Banku w formie elektronicznej.

[Powrót](#) [Zaakceptuj](#)

Po zaakceptowaniu oświadczeń otrzymasz kod SMS, którym potwierdzisz zawarcie umowy. Możesz przystąpić do składania zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych.

3. Złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Aby móc składać zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych niezbędne jest posiadanie konta osobistego, z którego zlecenie zostanie opłacone.

Oferta funduszy inwestycyjnych Alior Banku obejmuje produkty kilkunastu towarzystw funduszy inwestycyjnych. Za pośrednictwem bankowości internetowej możesz nabyć ponad 500 funduszy inwestycyjnych o bardzo zróżnicowanej polityce inwestycyjnej i geograficznym zasięgu inwestycji. Opis oferty dostępny jest na stronie: <https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/fundusze-inwestycyjne.html>

Aby złożyć zlecenie dotyczące funduszy inwestycyjnych wystarczy przejść do zakładki **Oszczędności/ Fundusze inwestycyjne/ Nabywanie funduszu**

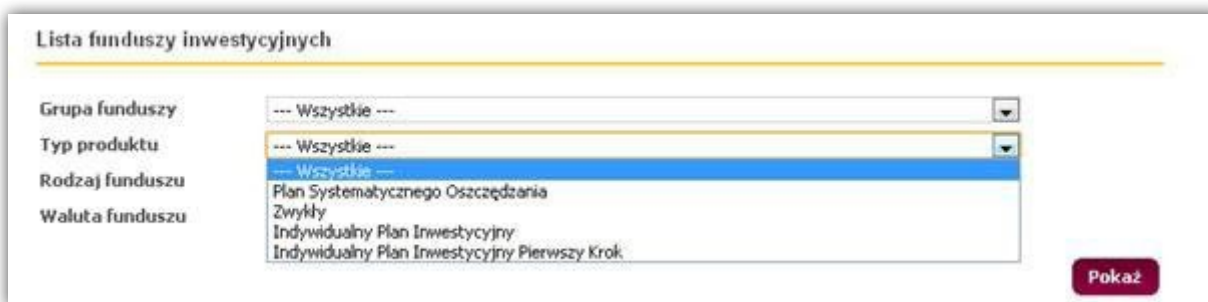


Używając filtru można wybrać fundusze:

1. Z odpowiedniej grupy:



2. Odpowiedniego typu:



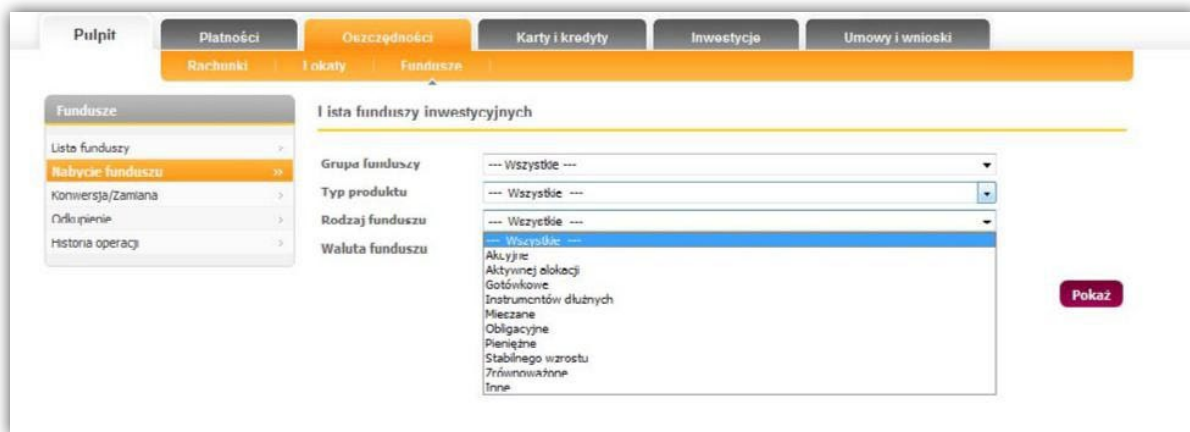
Zwykły - rejestr prowadzony na zasadach ogólnych określonych w statutach funduszy/ subfunduszy.

Plan Systematycznego Oszczędzania (PSO) - plan oferowany przez fundusz/subfundusz, którego celem jest systematyczne inwestowanie w dany fundusz. Zasady uczestnictwa w PSO określa umowa o uczestnictwie zawarta pomiędzy funduszem a uczestnikiem funduszu oraz jego regulamin.

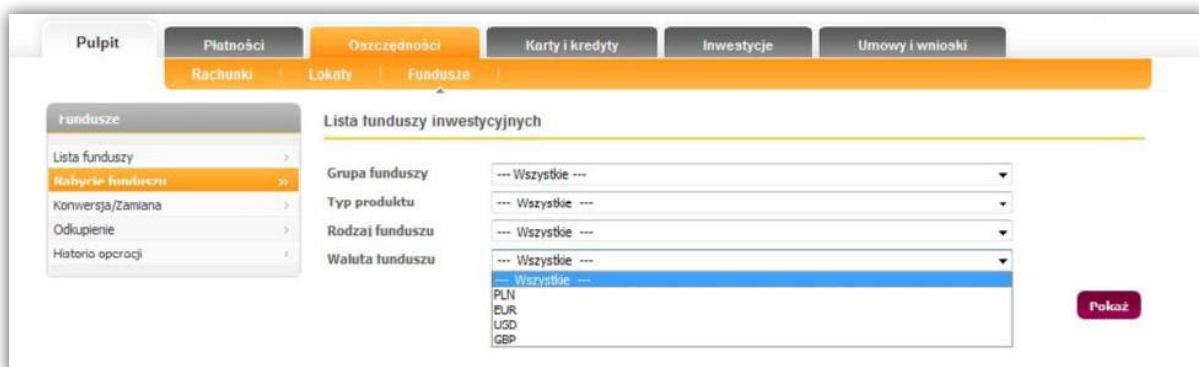
Indywidualny Plan Inwestycyjny - plan, którego celem jest systematyczne inwestowanie w fundusze tego towarzystwa.

Indywidualny Plan Inwestycyjny Pierwszy Krok - rodzaj planu systematycznego inwestowania.

3. Odpowiedniego rodzaju:

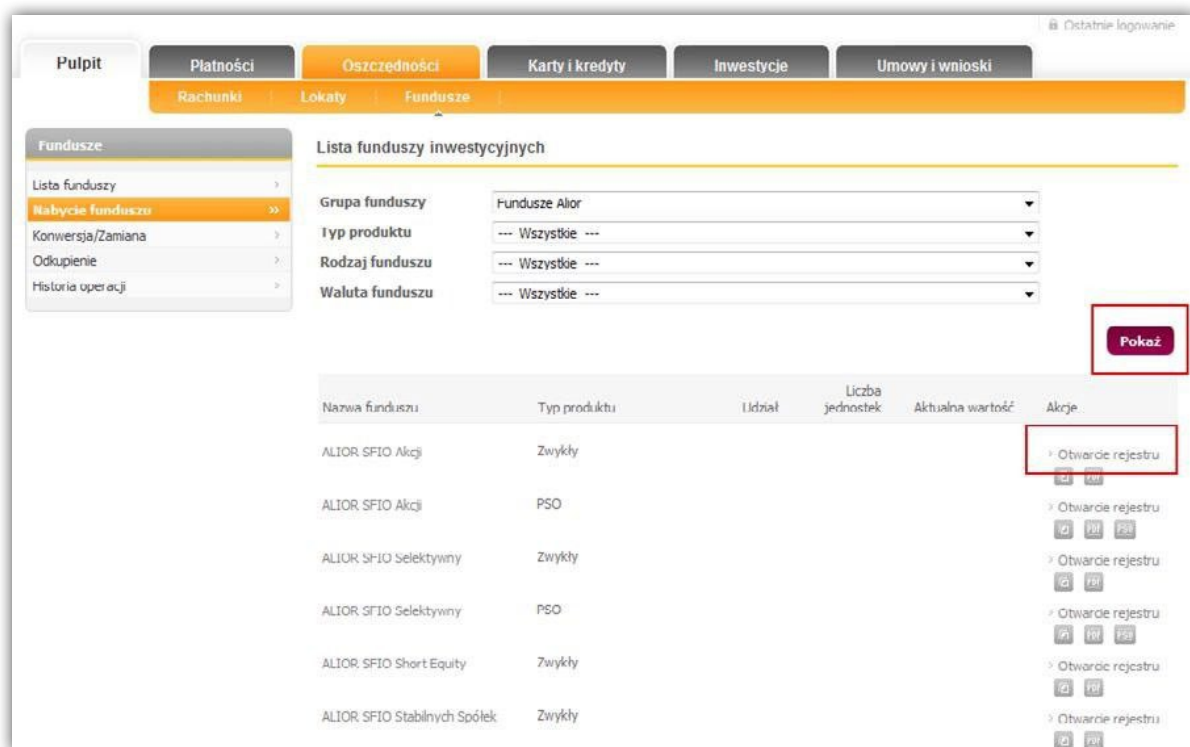


4. W odpowiedniej walucie:



Po dokonaniu wyboru należy kliknąć **Pokaż**. Na liście pojawią się fundusze zgodne z wcześniejszym wyborem.

UWAGA: Jeżeli nie dokona się wyboru i kliknie **Pokaż**, zostaną wyświetlone wszystkie fundusze dostępne w ofercie.



Po wybraniu z listy funduszy odpowiedniego produktu, należy kliknąć **Otwarcie rejestru**. Pojawi się formularz zlecenia:

Ostatnie logowanie

Pulpit

Płatności

Oszczędności

Karty i kredyty

Inwestycje

Umowy i wnioski

Rachunki

Lokaty

Fundusze

Fundusze

Lista funduszy

Nabycie funduszy

Konwersja/Zamiana

Odkupienie

Historia operacji

Otwarcie rejestru

Fundusz

Nazwa funduszu: ALIOR SFIO Akcji

Typ produktu: Zwykły

Rachunek obciążony

Rachunek: [Wybierz rachunek] - Współwłaściciel

Księgowe saldo rachunku: 0 PLN

Saldo dostępne: 0 PLN

Reinwestycja: Data odłupienia: [Wybierz datę]

Dane nabycia

Kwota do zainwestowania (min. 200,00 PLN): 1000,00 PLN

Prospekt informacyjny

Główny prospekt

Tabela opłat i prowizji

Oświadczam, iż zapoznałem(am) się z treścią prospektu informacyjnego.

[Powrót](#) [Zatwierdź](#)

Żeby zakupić fundusze, wykonaj poniższe kroki:

- wybierz rachunek, z którego chciałbyś opłacić zlecenie,
- wpisz kwotę do zainwestowania,
- zapoznaj się z prospektem informacyjnym oraz Tabelą Opłat i Prowizji, a następnie potwierdź zapoznanie się z tymi materiałami,
- kliknij **Zatwierdź**.

Pojawi się potwierdzenie szczegółów składanego zlecenia:

Fundusze

Lista funduszy

Nabycie funduszy

Konwersja/Zamiana

Odkupienie

Historia operacji

Otwarcie rejestru

Fundusz

Nazwa funduszu: ALIOR SFIO Akcji

Typ produktu: Zwykły

Typ operacji: nabycie

Rachunek obciążony

Rachunek: [Wybierz rachunek]

Imię i nazwisko: Marek Trzaski

Adres: [adres]

Dane nabycia

Kwota do zainwestowania: 1 000,00 PLN

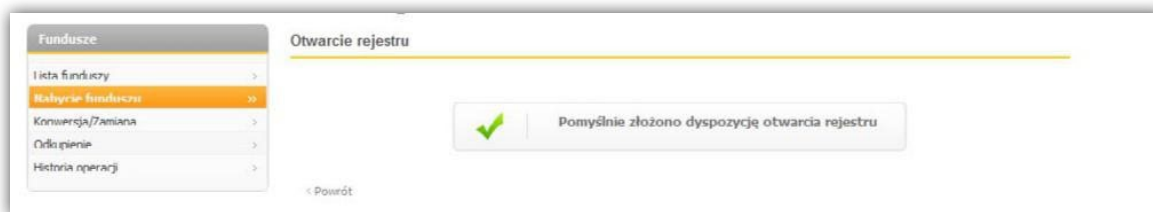
Data operacji: 24-06-2010

Przed wpisaniem kodu SMS i zatwierdzeniem transakcji sprawdź dokładnie, czy zawarte w wiadomości SMS dane dotyczące transakcji (w przypadku przelewu - fragment numeru rachunku i kwota) są zgodne ze złożoną przez Ciebie dyspozycją. Jeżeli nie - anuluj dyspozycję i skontaktuj się z Infolinią pod nr tel.: 19 502 (z zagranicy: +48 12 19 502).

Proszę podać kod SMS numer: 30: [Wybierz kod]

[Powrót](#) [Podpisz](#)

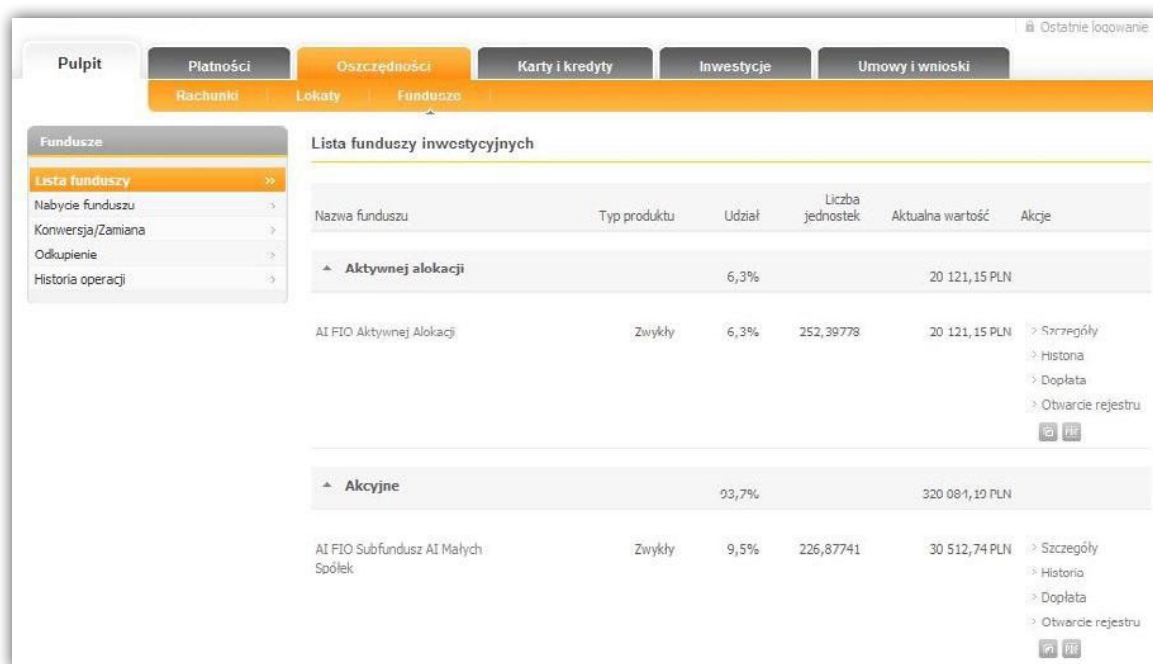
Po wpisaniu kodu SMS, **Podpisz**. Pojawi się komunikat potwierdzający złożenie dyspozycji otwarcia rejestru.



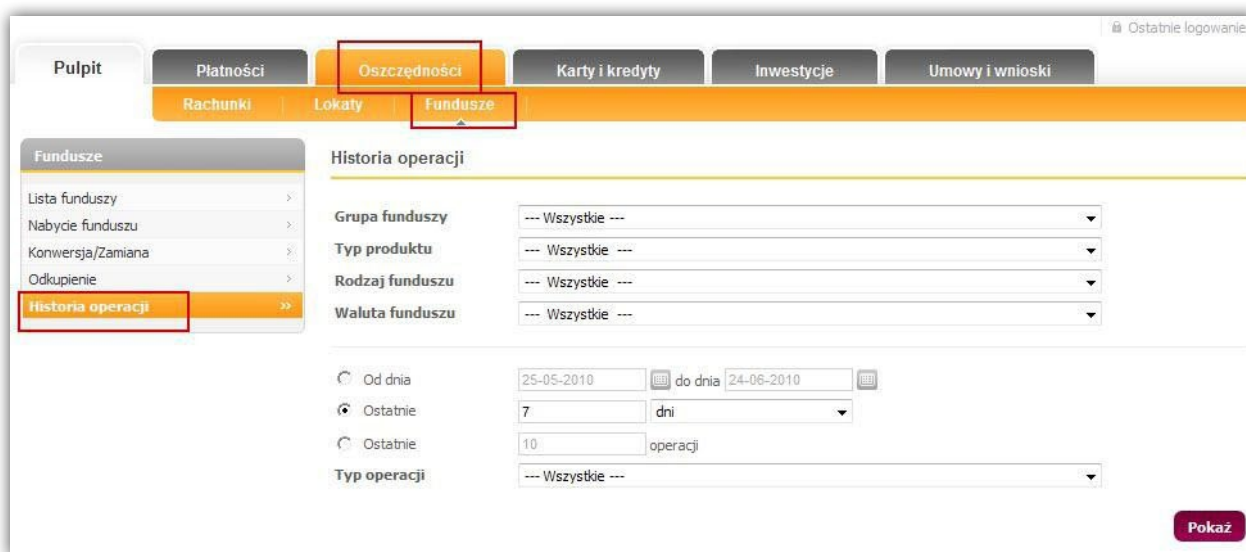
4. Weryfikacja informacji o nabywanych funduszach

Informacja o nabytych funduszach dostępna jest w systemie bankowości internetowej zazwyczaj **w terminie do 5 dni roboczych od daty nabycia**.

Szczegóły dotyczące posiadanych funduszy znajdziesz w zakładce **Inwestycje/ Fundusze**:



Wszystkie złożone wcześniej zlecenia dostępne są w zakładce **Oszczędności/ Fundusze Inwestycyjne/ Historia operacji**.



W historii operacji dostępnych jest kilka filtrów, które ułatwią Ci przeglądanie złożonych zleceń:

1. Grupa funduszy
2. Typ produktu
3. Rodzaj funduszu
4. Waluta funduszu
5. Zakres dat przeszukiwania
6. Możliwość przeszukania ostatnich dni
7. Ostatnie operacje
8. Typ operacji

Po dokonaniu wyboru kryteriów, wyświetlone zostaną operacje im odpowiadające:

The screenshot shows a web application interface for managing financial transactions. The main navigation bar includes 'Pulpit', 'Płatności', 'Oszczędności', 'Karty i kredyty', 'Inwestycje', and 'Umowy i wnioski'. Under 'Oszczędności', there are sub-tabs for 'Rachunki', 'Lokaty', and 'Fundusze'. The 'Fundusze' section is active, showing a sidebar with options like 'Lista funduszy', 'Nabywanie funduszu', 'Konwersja/Zamiana', 'Odkupienie', and 'Historia operacji'. The 'Historia operacji' panel contains several filters: 'Grupa funduszy' (Fundusze Alior), 'Typ produktu' (--- Wszystkie ---), 'Rodzaj funduszu' (Akcyjne), and 'Waluta funduszu' (--- Wszystkie ---). There are also date filters: 'Od dnia' (29-03-2010) to 'do dnia' (30-03-2010), 'Ostatnie' (7 dni), and 'Ostatnie' (10 operacji). A 'Typ operacji' filter is set to '--- Wszystkie ---'. A 'Pokaż' button is located to the right of the filters. Below the filters is a table of transactions:

Data zlecenia	Data realizacji	Nazwa funduszu	Typ produktu	Typ operacji	Kwota	Wartość rejestru po operacji	Status	Akcje
29-03-2010	30-03-2010	ALIOR SFIO Akcji	Zwykły	Otwarcie rejestru	5 000,00 PLN	5 000,00 PLN	zrealizowane	> Szczegóły > Potwierdzenie