Regulamin Programu „Lokata z Funduszem XXII”

(dalej: Regulamin)

W Regulaminie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy tu na myśli każdą osobę, która przystępuje do Programu. O sobie piszemy per my (np. nas, nam).

Część 1. – postanowienia ogólne

1. Ten regulamin opisuje zasady organizacji programu „Lokata z Funduszem XXII” (dalej: Program).
2. Program organizujemy my, Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul Chmielna 69 00-801 Warszawa. Nasz kapitał zakładowy wynosi 1 305 539 910 zł i jest wpłacony w całości. Jesteśmy wpisani do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego (KRS – ogólnopolski rejestr przedsiębiorców, prowadzony przez sądy rejonowe), który prowadzi Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Nasz numer REGON (Rejestr Gospodarki Narodowej – numer identyfikacyjny podmiotów gospodarczych) to 141387142, a NIP (Numer Identyfikacji Podatkowej) 1070010731. W dalszej części dokumentu nazywamy się „Bankiem”.
3. Program trwa od 1 listopada 2026 r. do 28 lutego 2027 r.
4. Możesz skorzystać z Programu, jeśli masz co najmniej 18 lat, jesteś osobą fizyczną oraz masz pełną zdolność do czynności prawnych i jesteś naszym klientem.

Część 2. – definicje

Użyte w Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

1. **Ankieta inwestycyjna** – zestaw pytań o Twoją wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu, cele, potrzeby, nastawienie do ryzyka, sytuację finansową oraz preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju. Na podstawie Twoich odpowiedzi oceniamy, czy usługi lub instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie oraz czy należysz do grupy docelowej nabywców tych instrumentów.
2. **Bankowość Internetowa** – usługa, która pozwala Ci sprawdzić informacje o Twoich produktach oraz umożliwia Ci składanie zleceń i dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet.
3. **Dodatkowy Produkt Inwestycyjny** – jednostki uczestnictwa wybranych subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO – Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty) nominowanych w złotówkach.
4. **Kwota inwestycji** – suma nabyć netto Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego w dniu otwarcia Programu. Obejmuje ona zlecenie otwarcia i/lub dopłatę do już istniejącego subfunduszu, pomniejszoną o zlecenie umorzenia (czyli wycofania środków). Nie uwzględniamy tutaj zleceń zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszy oraz konwersji jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy.
5. **Lokata** – terminowa lokata oszczędnościowa na 6 miesięcy, którą możesz otworzyć podczas trwania Programu na podstawie umowy, w ramach której wpłacasz pieniądze na określony czas, a my wypłacamy Ci odsetki.

6. **Oddział Banku** – jednostka organizacyjna, w której możesz osobiście załatwiać sprawy finansowe i korzystać z usług oferowanych przez nas.
7. **Specjalne Oprocentowanie Lokaty** – oprocentowanie Lokaty obowiązujące w pierwszym okresie jej trwania będzie Ci przysługiwać, jeśli spełnisz kryteria określone w tym Regulaminie. Wysokość oprocentowania podajemy w aktualnej Tabeli Oprocentowania Alior Banku S.A. dla Klientów indywidualnych oraz w załączniku nr 2 do tego regulaminu.
8. **Sprzedaż łączona** – to oferta w której proponujemy Ci pakiet produktów, które nabyte razem zapewniają Ci preferencyjne warunki. Lokata oszczędnościowa oraz jednostki uczestnictwa wybranych subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO – Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty) mogą być również nabywane oddzielnie.
9. **Tabela Oprocentowania** – tabela oprocentowania Alior Bank S.A. dla Klientów indywidualnych. Możesz się z nią zapoznać w Oddziałach Banku oraz na naszej stronie internetowej.
10. **Zwiększenie lub zmniejszenie Kwoty inwestycji** – oznacza zmianę wysokości Kwoty inwestycji w trakcie trwania Programu. Przy ustalaniu, czy Kwota inwestycji wzrosła lub zmalała, bierzemy pod uwagę wyłącznie zlecenia nabycia, dopłaty lub umorzenia subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO – Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty) nominowanych w złotówkach, które wykonasz od dnia przystąpienia do Programu. Transakcje te mogą być realizowane na wszystkich Twoich rejestrach funduszy, również tych, które zostały założone przed przystąpieniem do Programu, jednak uwzględniamy tylko transakcje wykonane po przystąpieniu do Programu.
    1) Możesz zwiększyć kwotę inwestycji, jeśli zlecisz nabycie lub dopłatę Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego (Dodatkowy Produkt Inwestycyjny to produkt finansowy, który możesz nabyć w ramach Programu) w trakcie trwania Programu. Wtedy suma nabyć powiększa Kwotę inwestycji. Nie obniżamy wtedy oprocentowania Lokaty.
    2) Możesz zmniejszyć kwotę inwestycji, jeśli zlecisz umorzenie Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego. Wtedy możemy obniżyć oprocentowanie Lokaty, jeśli wartość spadnie poniżej Kwoty inwestycji.

Część 3. – zasady działania Programu „Lokata z Funduszem XXII”

1. Specjalne Oprocentowanie Lokaty przysługuje klientom, którzy zgodzili się na Sprzedaż łączoną i przystąpili do Programu, o którym mowa w części 1. W tym samym dniu muszą nabyć przynajmniej jeden Dodatkowy Produkt Inwestycyjny lub dopłacić do przynajmniej jednego swojego rejestru Alior SFIO Kwotę inwestycji określoną w tej części w punktach od 5 do 8 i muszą założyć Lokatę.
2. Aby wziąć udział w Programie musisz zgodzić się, abyśmy przekazali informacje objęte tajemnicą zawodową (w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi). Przekazujemy te informacje do Alior Banku S.A. Jest to niezbędne, abyśmy mogli zweryfikować dane o nabytym przez Ciebie Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym. Jeśli wycofasz zgodę, traktujemy to tak samo jak rezygnację z udziału w Programie.
3. Okres trwania Lokaty z promocyjnym oprocentowaniem wynosi 6 miesięcy.
4. Rekomendowany okres trwania Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego jest zgodny z Kartą informacyjną Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, czyli dokumentem, w którym przedstawiamy najważniejsze informacje o tym produkcie.
5. Minimalna kwota Lokaty wynosi 1 200 zł, a maksymalną ustalamy każdorazowo w zależności od wartości Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
6. W ramach limitu kwoty Lokaty możesz mieć więcej niż jeden rachunek Lokaty.
7. Minimalna Kwota inwestycji to 2 800 zł.
8. Proporcja Kwoty inwestycji oraz Lokaty to:
    1) Maksymalnie 30% łącznej wpłaty do Programu stanowi wpłata na Lokatę,
    2) Minimalnie 70% łącznej wpłaty do Programu stanowi Kwota inwestycji, czyli środki, które wpłacasz jako inwestycję na Dodatkowy Produkt Inwestycyjny.

9. Jeśli nie spełnisz warunku z punktu 8, w trakcie pierwszego okresu umownego Lokaty obniżymy jej oprocentowanie za cały ten okres. Oprocentowanie będzie wtedy równe oprocentowaniu 6-miesięcznej lokaty standardowej z Tabeli Oprocentowania, obowiązującej w dniu, w którym zawierasz umowę Lokaty.
10. Informacje o głównych czynnikach ryzyka, które wiążą się z zakupem produktu łączonego w Programie, opisaliśmy w Załączniku nr 1 do tego Regulaminu.
11. Koszty i opłaty, które wiążą się z nabyciem Lokaty z funduszem, opisujemy w Załączniku nr 2 do tego Regulaminu.
12. Masz obowiązek zapoznać się z załącznikami, które wskazaliśmy w Regulaminie w punktach 10 i 11.
13. Lokata, zgodnie z podpisaną przez Ciebie umową, może odnowić się automatycznie. W takiej sytuacji zastosujemy dla niej oprocentowanie, które opisaliśmy w rozdziale „Oprocentowanie lokat odnawialnych lub wycofanych z oferty" Tabeli Oprocentowania, która obowiązuje w dniu odnowienia lokaty.
14. Możesz przystąpić do Programu „Lokata z Funduszem XXII" w Oddziałach Banku z obsługą maklerską lub w Bankowości Internetowej. Wcześniej musisz wypełnić Ankietę inwestycyjną, a my sprawdzimy, czy należysz do grupy docelowej określonej dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
15. Jeśli skorzystasz z Programu „Lokata z Funduszem XXII" oznacza to, że nie możesz kupić produktu inwestycyjnego po innej cenie niż ta, którą oferujemy w standardowej ofercie Biura Maklerskiego. Nie możesz też skorzystać z innych promocji, które polegają na nabyciu Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.

Część 4. – postanowienia końcowe

1. Treść tego Regulaminu udostępniamy w każdym Oddziale Banku oraz na stronie internetowej www.aliorbank.pl.
2. Program możemy wycofać przed terminem wskazanym w punkcie 3 w części 1 tego Regulaminu.
3. Informację o tym, że wycofujemy Program, publikujemy na stronie internetowej Banku.
4. W sprawach, których nie opisaliśmy w tym Regulaminie, stosujemy zapisy z innych dokumentów. Chodzi tu o: „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych w Alior Bank S.A.", „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.", „Prospekt Informacyjny Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty".

Spis załączników do regulaminu:

Załącznik nr 1 – „Informacja o najważniejszych czynnikach ryzyka".
Załącznik nr 2 – „Informacja o kosztach i opłatach, które wiążą się z nabyciem Lokaty z funduszem".

(data i podpis Klienta)