

Umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach IKZE przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.

(dalej: Umowa IKZE)

W Umowie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój). O sobie piszemy per my (np. nas, nam) mamy na myśli Biuro Maklerskie Alior Banku SA.

Umowa zostaje zawarta między nami a Tobą – Klientem, w dniu

Nasze dane

Nazwa:	Biuro Maklerskie Alior Banku SA
Adres siedziby: korespondencji:	00-801 Warszawa, ul. Chmielna 69
Adres do e-doręczeń:	AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
KRS:	0000305178
Rejestr przedsiębiorców:	prowadzony przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy
NIP:	1070010731
Kapitał zakładowy i wpłacony:	

Twoje dane

Imię i nazwisko:	
Adres zamieszkania:	
PESEL:	

Dane rachunku

Numer rachunku:	
-----------------	--

Część 1. – podstawowe informacje

- Częścią Umowy są:
 - „Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” (dalej: Regulamin maklerski).
 - „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” (dalej: Regulamin IKE i IKZE).
- Zakwalifikowaliśmy Cię do kategorii Klientów detalicznych – Klientom detalicznym zapewniamy najwyższy poziom ochrony.
- Pojęcia, które w Umowie, piszemy dużą literą, zdefiniowaliśmy w Regulaminie maklerskim oraz w Regulaminie IKE i IKZE.

Część 2. –zakres naszych usług

- Na podstawie tej Umowy:
 - świadczymy Ci usługi na zasadach, które określamy w Regulaminie maklerskim i Regulaminie IKE i IKZE,
 - wykonujemy Twoje Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,
 - przyjmujemy i przekazujemy do innego podmiotu w celu wykonania Twojego Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,

- 4) przekazujemy Ci informacje o stanie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE na zasadach określonych w Regulaminie IKE i IKZE,
- 5) prowadzimy dla Ciebie Rachunek maklerski IKZE, który składa się z:
 - a) Rachunku papierów wartościowych,
 - b) Rachunku pieniężnego.
2. W ramach Rachunku maklerskiego IKZE możesz inwestować tylko w Papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
3. Możesz wskazać osobę albo osoby, które po Twojej śmierci dostaną środki zgromadzone na Rachunku IKZE. Aby to zrobić musisz złożyć oświadczenie, które będzie częścią Twojej umowy. Potwierdzimy, że przyjęliśmy Twoje oświadczenie.
4. W każdej chwili możesz zmienić osoby, które wskażesz w oświadczeniu.

Część 3. – składanie Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Kanałów elektronicznych

1. Aby składać Zlecenia i Dyspozycje przez Kanały elektroniczne, musisz podpisać Umowę ramową z Alior Bankiem.
2. W Kanałach elektronicznych możesz składać Zlecenia i Dyspozycje dotyczące:
 - 1) kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych (w tym ich anulowania i modyfikacji),
 - 2) przelewów z Rachunku pieniężnego na Twoje inne rachunki,
 - 3) innych operacji, które podajemy do wiadomości w Komunikatach na naszej stronie internetowej.
3. Możemy określić warunki realizacji Zleceń i Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych – podajemy je do wiadomości w Komunikatach na naszej stronie internetowej.

Część 4. – Wpłaty na Rachunek IKZE

1. Wpłaty na Rachunek IKZE w danym roku nie mogą przekroczyć limitu określonego w Ustawie IKE IKZE. Jeśli wpłacisz na rachunek za dużo pieniędzy, to postąpimy zgodnie z zasadami, które opisaliśmy w Regulaminie IKE i IKZE.
2. Zasady i terminy wpłat (Wpłaty transferowej, Zwrotu) znajdziesz w Regulaminie IKE i IKZE.
3. Pieniądze i papiery wartościowe na Rachunku IKZE, to aktywa, które gromadzisz w ramach indywidualnego konta emerytalnego. Zleceń i dyspozycji, które dotyczą tych aktywów nie musisz osobno oznaczać.

Część 5. – opłaty

1. Za usługi, które świadczymy pobieramy opłaty i prowizje. Ich wysokość określiliśmy w „Taryfie Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.” oraz w Regulaminie IKE i IKZE.
2. Opłaty i prowizje pobieramy z Twojego Rachunku pieniężnego.

Część 6. – Reklamacje

1. W Regulaminie maklerskim opisaliśmy, jak możesz złożyć reklamację oraz jak ją rozpatrujemy.

Część 7. – Twoje Pełnomocnictwo dla nas

1. Gdy zawierasz tę Umowę IKZE, upoważniasz nas do działania w Twoim imieniu. Oznacza to, że możemy:
 - 1) realizować Twoje Dyspozycje, które składasz w Kanałach elektronicznych, jeśli są zgodne z:
 - a) Twoimi Dyspozycjami i tą Umową IKZE,
 - b) Umową ramową i „Regulaminem korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych”,
 - c) Regulaminem maklerskim oraz Regulaminem IKE i IKZE.
 - 2) dysponować Twoimi środkami pieniężnymi i Instrumentami finansowymi zgodnie z Regulaminem maklerskim. Możemy to robić na wszystkich Twoich rachunkach prowadzonych przez nas, także tych, których jesteś współposiadaczem, aby:
 - a) pokryć Twoje zobowiązania wobec nas z tytułu usług, które świadczymy na podstawie tej Umowy IKZE,
 - b) sprzedać Instrumenty finansowe i pobrać środki pieniężne, jeśli na Twoim Rachunku IKE pojawi się ujemne saldo
 - c) pobrać należne nam opłaty i prowizje.

- 3) sprzedać kupione przez Ciebie Instrumenty finansowe i zwrócić Ci pieniądze, jeśli wpłaty na Twój Rachunek IKZE przekroczą roczny limit określony w Ustawie IKE IKZE, a Ty za te środki kupisz Instrumenty finansowe.
- 4) przekazywać do Alior Banku S.A. informacje o:
 - a) tym, że masz rachunek maklerski,
 - b) zakresie usług, które dla Ciebie świadczymy,
 - c) obrotach i stanie Twojego rachunku maklerskiego,
 - d) treści składanych przez Ciebie Zleceń i Dyspozycji,
 - e) Twoich transakcjach,
 - f) Twoich danych osobowych.
2. Dzięki temu zapewnimy Ci obsługę w placówkach banku oraz będziemy wykonywać obowiązki, które wynikają z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Część 8. – Twoje oświadczenia

1. Znam treść:
 - 1) „Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”,
 - 2) „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”,
 - 3) „Informacji o Biurze Maklerskim, świadczonych usługach, oferowanych instrumentach finansowych i ryzykach”,
 - 4) „Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”,
 - 5) „Taryfy opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.
2. Zgadzam się, żeby transakcja została rozliczona częściowo, jeśli Biuro Maklerskie nie może jej rozliczyć w całości od razu – na przykład, gdy system rozliczeniowy jest tymczasowo zawieszony.
3. Wiem, że zyski z Papierów wartościowych zapisanych na Rachunku IKZE, np. dywidendy, odsetki, prawa poboru, nie są traktowane jako wpłaty w rozumieniu Ustawy IKE IKZE. Stanowią część oszczędności zgromadzonych na rachunku IKZE. Nie są wliczane do rocznego limitu wpłat na IKZE.
4. Oświadczam, że:
☐ nie gromadzę środków na IKZE w innej instytucji finansowej,
☐ gromadzę środki na IKZE w _____ i potwierdzam, że wykonam Wypłatę transferową do Biura Maklerskiego Alior Banku.
5. Znam odpowiedzialność karną za złożenie fałszywego oświadczenia.

Część 9. – postanowienia końcowe

1. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.
2. W Regulaminie maklerskim określiliśmy warunki, w jaki sposób można wypowiedzieć i rozwiązać Umowę IKE. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu IKE i IKZE.
3. Okres wypowiedzenia Umowy IKZE wynosi 14 dni od momentu dostarczenia drugiej stronie wypowiedzenia, chyba, że w Regulaminie maklerskim zapisano inaczej. W niektórych przypadkach, które określamy w Regulaminie maklerskim, możemy wypowiedzieć Umowę IKZE ze skutkiem natychmiastowym.
4. Jeśli Ty wypowiadasz Umowę IKZE, to wcześniej musisz złożyć oświadczenie, że znasz konsekwencje zwrotu środków. Wypowiedzenie przyjmujemy z chwilą, gdy złożysz takie oświadczenie.
5. Jeśli Umowa IKE została zawarta poza Placówką Banku, zgodnie z art. 38 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta nie masz prawa do odstąpienia od Umowy IKE.
6. Jeśli podasz nieprawdziwe dane lub zataisz prawdę, możesz ponieść odpowiedzialność karną, zgodnie z art. 233 Kodeksu karnego.

Ten dokument wygenerowaliśmy elektronicznie i nie wymaga naszych podpisów ani stempli.

Dziękujemy za wybór naszej oferty!