

# Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.

## Spis treści

Część 1. – definicje.....	1
Część 2. – jak zawrzesz z nami umowę.....	2
Część 3. – na jakich zasadach ustanowisz pełnomocnika i Osoby uprawnione.....	3
Część 4. – wpłaty.....	4
Część 5. – na jakich zasadach świadczymy usługi maklerskie w ramach IKE i IKZE.....	4
Część 6. – jak możesz wypłacić środki z IKE lub IKZE (z zachowaniem korzyści podatkowych).....	4
Część 7. – na jakich zasadach możesz zlecać Wypłaty transferowe.....	5
Część 8. – na jakich zasadach zwracamy środki (z utratą korzyści podatkowych).....	6
Część 9. – opłaty i prowizje.....	7
Część 10. – jak będziemy Cię informować o stanie środków.....	7
Część 11 – jakie są zasady wypowiedzenia i rozwiązania Umowy IKE i IKZE.....	8
Część 12 – postanowienia końcowe.....	8

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy tu na myśli każdą osobę, która podpisała z nami Umowę IKE lub Umowę IKZE lub zamierza podpisać taką umowę.

O sobie piszemy per my (np. nas, nam) – mamy na myśli Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.

Gdy piszemy o naszej stronie internetowej, mamy na myśli stronę „<https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/gielda/rachunek-maklerski-ike-ikze.html>”

## Część 1. – definicje

1. Niektóre wyrazy w Regulaminie napisaliśmy wielką literą. Oznacza to, że zdefiniowaliśmy je poniżej:
  - 1) **Częściowy zwrot** – wypłata części pieniędzy z Twojego konta emerytalnego (IKE), jeśli nie spełniasz warunków do Wypłaty ani Wypłaty transferowej.
  - 2) **IKE (Indywidualne Konto Emerytalne)** – to specjalne konto, na którym możesz odkładać pieniądze na emeryturę i korzystać z ulg podatkowych. Prowadzimy je zgodnie z Ustawą IKE IKZE.
  - 3) **IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego)** – to inne konto do oszczędzania na emeryturę, również z ulgami podatkowymi, ale z innymi zasadami niż IKE. Też prowadzimy je zgodnie z Ustawą IKE IKZE.
  - 4) **Instytucja finansowa** – to firma, która może prowadzić Twoje konto IKE lub IKZE, np. bank, fundusz inwestycyjny, dom maklerski, biuro maklerskie, zakład ubezpieczeń, dobrowolny fundusz emerytalny.
  - 5) **Osoby uprawnione** – to osoby, które dostaną Twoje pieniądze z IKE lub IKZE, jeśli umrzesz. Mogą to być osoby które wskażesz lub Twój spadkobierca.
  - 6) **Program emerytalny** – to plan oszczędzania na emeryturę, który może być oferowany przez pracodawcę. Jest prowadzony zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych.

- 7) **Rachunek IKE** – to konto, na którym trzymane są Twoje oszczędności w ramach IKE, w tym pieniądze i papiery wartościowe.
- 8) **Rachunek IKZE** – to konto, na którym trzymane są Twoje oszczędności w ramach IKZE, w tym pieniądze i papiery wartościowe.
- 9) **Regulamin** – ten dokument, który określa w jaki sposób prowadzimy dla Ciebie IKE i IKZE.
- 10) **Regulamin maklerski** – to dokument, w którym opisujemy w jaki sposób realizujemy zlecenia kupna i sprzedaży instrumentów finansowych. Wyjaśniamy w nim także, jak przyjmujemy i przekazujemy zlecenia oraz jak prowadzimy rachunki papierów wartościowych.
- 11) **Subkonto OIPE** – to subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) – zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2023 roku o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
- 12) **Taryfa Opłat i Prowizji** – dokument „Taryfa opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.
- 13) **Umowa IKE** – umowa, na podstawie której świadczymy dla Ciebie usługi wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach IKE.
- 14) **Umowa IKZE** – umowa, na podstawie której świadczymy dla Ciebie usługi wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach IKZE.
- 15) **Ustawa IKE IKZE** – Ustawa z 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
- 16) **Wpłata** – to środki pieniężne, które wpłacasz na swój Rachunek IKE lub Rachunek IKZE.
- 17) **Wypłata** – to wypłata środków z Twojego Rachunku IKE lub Rachunku IKZE – jednorazowo lub w ratach – z zachowaniem korzyści podatkowych określonych w Ustawie IKE IKZE. Wypłata może być:
  - a) dla Ciebie – jeśli spełniasz warunki określone w Ustawie IKE IKZE,
  - b) dla Osoby uprawnionej – w przypadku Twojej śmierci.
- 18) **Wypłata transferowa** – to przeniesienie wszystkich środków w jednej z sytuacji:
  - a) z Twojego IKE do innej Instytucji finansowej, która prowadzi IKE,
  - b) z Twojego IKZE do innej Instytucji finansowej, która prowadzi IKZE,
  - c) z IKE osoby zmarłej – na IKE Osoby uprawnionej lub do Programu emerytalnego, do którego ta osoba przystąpiła,
  - d) z IKZE osoby zmarłej – na IKZE Osoby uprawnionej,
  - e) z jednego funduszu inwestycyjnego do innego (tzw. konwersja), pod warunkiem, że oba fundusze są zarządzane przez to samo towarzystwo, a jednostki są zapisane na Twoim IKE lub IKZE,
  - f) z Twojego IKE do Programu emerytalnego, do którego przystępujesz, albo odwrotnie – z Programu emerytalnego na Twoje IKE, zgodnie z ustawą o pracowniczych Programach emerytalnych,
  - g) z pracowniczego planu kapitałowego (dalej: PPK) na IKE – zgodnie z ustawą o PPK,
  - h) z Subkonta OIPE na IKE – zgodnie z ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
  - i) z Twojego IKE na Subkonto OIPE – również zgodnie z ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
- 19) **Zwrot** – to wycofanie środków z IKE lub IKZE, jeśli nie spełniasz warunków do Wypłaty ani nie jest to Wypłata transferowa. W takim przypadku tracisz prawo do korzyści podatkowych.

## Część 2. – jak zawrzesz z nami umowę

1. Umowę IKE i Umowę IKZE zawrzesz zgodnie z zasadami, które opisujemy w Regulaminie maklerskim i tym Regulaminie.
2. Jeśli w danym roku kalendarzowym przeniesiesz środki z IKE do Programu emerytalnego, nie możesz w tym samym roku podpisać nowej Umowy IKE.
3. Zanim podpiszesz Umowę IKE musisz złożyć oświadczenie, że:
  - 1) nie masz obecnie IKE w innej Instytucji finansowej i w danym roku nie zostały przez Ciebie przeniesione środki z innego IKE do Programu emerytalnego albo

- 2) masz IKE w innej Instytucji finansowej – wtedy musisz podać jej nazwę i potwierdzić, że ta Instytucja finansowa prześle środki do nas w ramach Wyплаты transferowej.
4. Jeśli masz co najmniej 55 lat i nie masz IKE w innej Instytucji finansowej w oświadczeniu potwierdzasz, że wcześniej nie zostały przez Ciebie wypłacone środki z IKE.
5. Zanim złożysz to oświadczenie, informujemy Cię, że:
  - 1) za fałszywe oświadczenie grozi odpowiedzialność karna (art. 233 Kodeksu karnego),
  - 2) jeśli masz więcej niż jedno IKE – dochody z nich będą opodatkowane podatkiem chyba, że Ustawa IKE IKZE mówi inaczej,
  - 3) nie możesz założyć nowego IKE w roku, w którym zostały przez Ciebie przeniesione środki z innego IKE do Programu emerytalnego.
6. W oświadczeniu potwierdzasz, że:
  - 1) poinformowaliśmy Cię o odpowiedzialności karnej za fałszywe oświadczenie,
  - 2) znasz konsekwencje posiadania więcej niż jednego IKE,
  - 3) rozumiesz, że nie możesz zawrzeć nowej umowy IKE w roku, w którym zostały przez Ciebie przeniesione środki z innego konta IKE do Programu emerytalnego.
7. Zanim podpiszesz Umowę IKZE, składasz oświadczenie, że:
  - 1) nie masz IKZE w innej Instytucji finansowej, albo
  - 2) masz IKZE w innej Instytucji finansowej – wtedy musisz podać jej nazwę i potwierdzić, że ta Instytucja finansowa prześle środki do nas w ramach Wyплаты transferowej.
8. Zanim złożysz to oświadczenie, informujemy Cię, że:
  - 1) za fałszywe oświadczenie grozi odpowiedzialność karna (art. 233 Kodeksu karnego),
  - 2) jeśli Wypłacisz wszystkie środki z IKZE albo wypłacisz pierwszą ratę, nie możesz ponownie otworzyć IKZE.
9. Jeśli masz IKE lub IKZE w innej Instytucji finansowej i chcesz przenieść środki do nas, wydamy Ci potwierdzenie zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE. W tym potwierdzeniu wskażemy:
  - 1) Twoje dane,
  - 2) nazwę naszego Biura Maklerskiego i
  - 3) numer rachunku, na który Instytucja finansowa ma wykonać Wypłatę transferową.
10. Aktywujemy Twój Rachunek IKE lub Rachunek IKZE dopiero wtedy, gdy:
  - 1) otrzymamy środki z Wyплаты transferowej,
  - 2) dostaniemy wszystkie dane wymagane Ustawą IKE IKZE z dotychczasowej Instytucji finansowej.
11. Jeśli w ciągu 60 dni nie otrzymamy środków z Wyплаты transferowej Umowa IKE lub Umowa IKZE zostanie automatycznie rozwiązana i zamkniemy Twój Rachunek IKE lub Rachunek IKZE. Nastąpi to w pierwszym dniu roboczym po upływie tego 60-dniowego terminu.

### **Część 3. – na jakich zasadach ustanowisz pełnomocnika i Osoby uprawnione**

1. Masz prawo wskazać jednego lub kilku pełnomocników do zarządzania Twoim Rachunkiem IKE lub Rachunkiem IKZE. Zrobisz to zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie maklerskim i w tym Regulaminie.
2. Jeśli chcesz, aby Twój pełnomocnik mógł zlecać Wypłatę, Wypłatę transferową, Zwrot, Częściowy zwrot albo zmienić, wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE – musisz udzielić mu pełnomocnictwa szczególnego, w którym wskażesz te czynności.
3. W oświadczeniu, które jest częścią Umowy IKE lub Umowy IKZE, możesz wskazać Osoby uprawnione, które dostaną środki po Twojej śmierci.
4. W każdej chwili możesz zmienić Osoby uprawnione, które zostały przez Ciebie wskazane.
5. Gdy wskazujesz lub zmieniasz Osoby uprawnione, musisz określić, jaką część zgromadzonych środków ma otrzymać każda z nich. Suma udziałów musi wynosić 100%.
6. Jeśli wskażesz kilka Osób uprawnionych, ale nie określisz ich udziałów albo suma udziałów nie będzie równa 100%, uznamy, że każda z tych osób ma równy udział w środkach.

#### **Część 4. – Wpłaty**

1. Nie możesz przenieść instrumentów finansowych z innego rachunku na Twój Rachunek IKE lub Rachunek IKZE – chyba, że zrobisz to w ramach Wpłaty transferowej.
2. Jeśli łączne Wpłaty w danym roku przekroczą ustawowy limit, zwrócimy Ci nadwyżkę na rachunek, z którego przyszła Wpłata. Jeśli nie będzie to możliwe, zapiszemy te środki na nieoprocentowanym koncie w naszym Biurze Maklerskim – do czasu, aż zdecydujesz, co z nimi zrobić.
3. Jeśli za środki przekraczające limit kupisz instrumenty finansowe, sprzedamy je z Twojego Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, żeby odzyskać nadwyżkę środków. Te środki:
  - 1) zwrócimy na Twój rachunek, z którego zostały przez Ciebie wpłacone, albo
  - 2) wpłacimy na nieoprocentowane konto w naszym Biurze Maklerskim – do czasu, aż zdecydujesz, co z nimi zrobić.
4. Podpisując umowę, udzielasz nam pełnomocnictwa do sprzedaży instrumentów finansowych z Twojego rachunku IKE lub Rachunku IKZE, jeśli przekroczysz limit Wpłat i kupisz za nadwyżkę instrumenty finansowe.
5. Jeśli wykonasz Wpłatę transferową do naszego biura, nowe środki możesz wpłacać dopiero po tym, jak środki z Wpłaty transferowej trafią na Twój rachunek. – chyba że Ustawa IKE IKZE mówi inaczej.
6. Jeśli zrobisz Wpłatę przed wpływem środków z Wpłaty transferowej zwrócimy je na rachunek, z którego przyszły.
7. Nie możesz wpłacać środków na IKE lub IKZE, jeśli została przez Ciebie zlecona Wpłata w ratach i została wypłacona pierwsza rata.
8. Zyski i inne pożytki z papierów wartościowych zapisane na Twoim Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, np. dywidendy, odsetki czy prawa poboru nie są traktowane jako Wpłaty. Są częścią Twoich oszczędności, ale nie wliczają się do rocznego limitu Wpłat.

#### **Część 5. – na jakich zasadach świadczymy usługi maklerskie w ramach IKE i IKZE**

1. Usługi maklerskie świadczymy zgodnie z Regulaminem maklerskim i tym Regulaminem. Dotyczy to:
  - 1) usługi przyjmowania i przekazywania zleceń,
  - 2) wykonywania zleceń,
  - 3) prowadzenia rachunku papierów wartościowych.
2. W ramach Rachunku IKE i Rachunku IKZE:
  - 1) nie realizujemy transakcji na instrumentach pochodnych (derywatach),
  - 2) nie przyjmujemy zleceń z odroczonym terminem zapłaty,
  - 3) nie wykonujemy automatycznych przelewów pomiędzy Twoim Rachunkiem IKE lub Rachunkiem IKZE a Twoim rachunkiem bankowym.
3. Twoje środki na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE możesz inwestować w papiery wartościowe zdematerializowane, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi.
4. Twoje zlecenia kupna i sprzedaży papierów wartościowych w ramach IKE lub IKZE zrealizujemy, jeśli transakcja zostanie rozliczona na Twoim Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
5. Jeśli kupujesz papiery wartościowe w ofercie publicznej, musisz złożyć dyspozycje:
  - 1) zapisania ich na Twoim Rachunku IKE lub Rachunku IKZE,
  - 2) zwrotu środków na Twój Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, jeśli oferta nie powiedzie się lub wpłacisz za dużo.
6. Wszystkie zlecenia i dyspozycje, które składasz w ramach Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, dotyczą środków zgromadzonych na IKE lub IKZE. Nie musisz ich dodatkowo oznaczać.
7. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji opisaliśmy w Regulaminie maklerskim.

#### **Część 6. – jak możesz wypłacić środki z IKE lub IKZE (z zachowaniem korzyści podatkowych)**

1. Możesz wypłacić środki z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE z zachowaniem korzyści podatkowych, jeśli:

- 1) złożysz wniosek,
- 2) spełnisz warunki określone w Ustawie IKE IKZE.
2. W przypadku Twojej śmierci Wypłatę zrealizujemy na wniosek Osoby uprawnionej.
3. Wyplata może być:
  - 1) jednorazowa,
  - 2) w ratach – zgodnie z wnioskiem Twoim lub Osoby uprawnionej.
4. Wyplata w ratach z IKZE musi trwać minimum 10 lat lub jeśli środki na IKZE były przez Ciebie wpłacane przez krótszy czas, Wyplata może trwać tyle lat, ile trwały Twoje Wpłaty,
5. We wniosku o Wyplatę w ratach musisz podać:
  - 1) liczbę rat,
  - 2) wysokość rat,
  - 3) terminy wypłaty.
6. Wpłaty w ratach realizujemy:
  - 1) co miesiąc – w pierwszy dzień roboczy każdego miesiąca,
  - 2) co kwartał – w pierwszy dzień roboczy każdego kwartału,
  - 3) co roku – w pierwszy dzień roboczy każdego roku.
7. Jeśli Ustawa IKE IKZE nie mówi inaczej, Wyplatę jednorazową lub pierwszą ratę Wpłaty w ratach zrealizujemy w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymamy Wniosek o Wyplatę. Wniosek ten możesz złożyć Ty lub Osoba uprawniona. Jeśli składa go Osoba uprawniona musi wraz z Wnioskiem dostarczyć:
  - 1) akt zgonu i swój dokument tożsamości, jeśli jest wskazana przez Ciebie w oświadczeniu będącym częścią Umowy IKE lub IKZE jako Osoba uprawniona, która dostanie środki po Twojej śmierci, albo
  - 2) akt zgonu i dokument stwierdzający nabycie spadku oraz dokumenty tożsamości spadkobierców, jeśli Osobą lub Osobami uprawnionymi są spadkobiercy nie wskazani przez Ciebie w oświadczeniu.  
Dokument stwierdzający nabycie spadku to:
    - a) prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia, oraz
    - b) prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub umowa działu spadku w formie aktu notarialnego z podpisami poświadczonymi notarialnie, zawarta przez wszystkich spadkobierców lub zgodne oświadczeniem wszystkich spadkobierców o podziale środków.Jeśli Ty lub Osoba uprawniona wskaże późniejszy termin – zrealizujemy Wyplatę w innym, wskazanym terminie.
8. Wyplatę realizujemy w formie pieniężnej. Możemy zrealizować Wyplatę przez przeniesienie papierów wartościowych tylko wtedy, gdy te papiery wartościowe:
  - 1) są objęte zastawem i muszą trafić do wierzyciela, który zgodnie z przepisami prawa jest uprawniony do ich otrzymania,
  - 2) przestały być notowane na rynku regulowanym albo ich notowania są zawieszane od co najmniej 30 dni.
9. Przed Wyplatą pieniężną, Ty lub Osoba uprawniona musicie sprzedać papiery wartościowe zapisane na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE. Musicie to zrobić przed złożeniem wniosku o Wyplatę jednorazową lub Wyplatę w ratach.
10. Jeśli wypłacasz środki z IKE i nie masz jeszcze 60 lat, musisz przedstawić decyzję o przyznaniu Ci prawa do emerytury.
11. Jeśli Ty lub Osoba uprawniona nie spełnicie powyższych warunków, nie zrealizujemy Wpłaty.
12. Po Wypłacie całej kwoty (jednorazowo lub ostatniej raty) umowa IKE lub IKZE zostaje rozwiązana.

## **Część 7. – na jakich zasadach możesz zlecać Wpłaty transferowe**

1. Możesz złożyć dyspozycję Wpłaty transferowej:
  - 1) z Twojego Rachunku IKE lub Rachunku IKZE do innej Instytucji finansowej, z którą masz zawartą umowę o prowadzenie IKE, IKZE, albo do Programu emerytalnego, w którym uczestniczysz (tylko IKE),
  - 2) z Rachunku IKE na Subkonto OIPE – tylko jeśli wcześniej nie były przez Ciebie:
    - a) wykonywane Częściowe zwroty z IKE oraz

- b) przenoszone środki z Programu emerytalnego na IKE.
2. Po Twojej śmierci Osoba uprawniona może złożyć dyspozycję Wyплаты transferowej:
    - 1) z Twojego Rachunku IKE (całość przysługujących jej środków) – na swoje IKE albo do Programu emerytalnego, do którego przystąpiła,
    - 2) z Twojego Rachunku IKZE (całość przysługujących jej środków) – na swoje IKZE.
  3. Wypłatę transferową zrealizujemy na podstawie dyspozycji Twojej lub Osoby uprawnionej.
  4. Masz obowiązek przedstawić nam potwierdzenie, że masz zawartą umowę o prowadzenie IKE lub IKZE z inną Instytucją finansową albo, że należysz do Programu emerytalnego. Te same obowiązki ma Osoba uprawniona.
  5. Jeśli chcesz przenieść środki z IKE na Subkonto OIPE, musisz przekazać nam dokument od dostawcy OIPE, który potwierdza, że masz u niego Subkonto OIPE.
  6. Jeśli Ustawa IKE, IKZE nie mówi inaczej, zrealizujemy Wypłatę transferową w ciągu 14 dni od momentu, gdy:
    - 1) złożysz prawidłową dyspozycję i dostarczysz potwierdzenie, że masz:
      - a) umowę IKE lub IKZE z inną Instytucją finansową lub
      - b) należysz do Programu emerytalnego lub
      - c) masz subkonto OIPE, albo
    - 2) Osoba uprawnionałoży prawidłową dyspozycję i dostarczy potwierdzenie, że ma umowę IKE lub IKZE z inną Instytucją finansową lub przystąpiła do Programu emerytalnego wraz z:
      - a) aktem zgonu i swoim dokumentem tożsamości, jeśli jest wskazana przez Ciebie w oświadczeniu będącym częścią Umowy IKE lub IKZE jako Osoba uprawniona, która dostanie środki po Twojej śmierci, albo
      - b) aktem zgonu i dokumentem stwierdzającym nabycie spadku wraz z dokumentami tożsamości spadkobierców, jeśli Osobą lub Osobami uprawnionymi są spadkobiercy nie wskazani przez Ciebie w oświadczeniu. Dokument stwierdzający nabycie spadku to:
        - prawomocne postanowienie sądu o nabyciu spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia, oraz
        - prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub
        - umowa działu spadku w formie aktu notarialnego z podpisami poświadczonymi notarialnie, zawarta przez wszystkich spadkobierców lub zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o podziale środków.
  7. Możesz przenieść tylko całość środków, które zostały przez Ciebie zgromadzone na IKE lub IKZE – nie możesz zrobić tego częściowo.
  8. Jeśli transferujesz środki do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską Wypłatę transferową realizujemy przez przeniesienie środków pieniężnych i papierów wartościowych.
  9. Jeżeli transferujesz środki do instytucji nieprowadzącej działalności maklerskiej, Ty lub Osoba uprawniona, musicie sprzedać papiery wartościowe zapisane na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE. Musicie to zrobić przed złożeniem wniosku. Jeśli tego nie zrobicie, nie zrealizujemy Wyплаты transferowej. Wyjątkiem od tej zasady jest sytuacja, gdy papiery wartościowe nie są notowane na rynku regulowanym albo ich notowania są zawieszane od co najmniej 30 dni.
  10. Gdy przełączymy środki w ramach Wyплаты transferowej, Umowa IKE lub Umowa IKZE zostaje rozwiązana.

## **Część 8. – na jakich zasadach zwracamy środki (z utratą korzyści podatkowych)**

1. Dokonamy Zwrotu środków z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, jeśli:
  - 1) wypowiedz albo my wypowiedziemy Umowę IKE lub Umowę IKZE,
  - 2) nie spełnisz warunków do Wyплаты z zachowaniem korzyści podatkowych,
  - 3) nie złożysz prawidłowej dyspozycji Wyплаты transferowej.
2. Tak samo jak zwrot traktujemy sytuację gdy umowa IKE lub umowa IKZE wygasła a środki nie są przeniesione na inny rachunek i nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
3. Możesz złożyć wniosek o Częściowy zwrot środków z Rachunku IKE. Częściowemu zwrotowi nie podlegają środki pochodzące z transferu z Programu emerytalnego.

4. Jeśli zwrócimy Ci środki z Rachunku IKE:
  - 1) pomniejszymy je o należny podatek,
  - 2) jeśli wcześniej została przez Ciebie wykonana Wyplata transferowa z Programu emerytalnego na IKE – potrącimy też 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.
5. Zwrot realizujemy w formie pieniężnej. Możemy zrealizować Zwrot przez przeniesienie papierów wartościowych tylko wtedy, gdy te papiery wartościowe:
  - 1) są objęte zastawem i przenosimy je na rzecz wierzyciela, który zgodnie z przepisami prawa jest uprawniony do ich otrzymania,
  - 2) przestały być notowane na rynku regulowanym albo ich notowania są zawieszane od co najmniej 30 dni.
6. Przed wykonaniem Zwrotu w formie pieniężnej, papiery wartościowe zapisane na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE musisz sprzedać. W przypadku Częściowego zwrotu – musisz sprzedać taką ilość papierów, która pokryje wypłacaną kwotę. Jeśli nie sprzedasz papierów – nie będziemy mogli zrealizować Zwrotu.
7. W dyspozycji zwrotu środków musisz wskazać numer rachunku, na który mamy przelać zwracane środki.
8. Zwrot środków z IKE lub IKZE realizujemy przed końcem okresu wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE.
9. Częściowy zwrot realizujemy w ciągu 30 dni od momentu, gdy złożysz kompletny wniosek z określoną kwotą i numerem rachunku, na który mamy zwrócić środki.

## **Część 9. – opłaty i prowizje**

1. Za usługi, które świadczymy w związku z prowadzeniem Rachunku IKE i Rachunku IKZE pobieramy opłaty i prowizje zgodnie z Taryfa Opłat i Prowizji.
2. Opłaty i prowizje pobieramy na zasadach, które opisujemy w Regulaminie maklerskim.
3. Dodatkowo pobieramy:
  - 1) 150 zł – jeśli realizujemy Wypłatę transferową lub Zwrot całości środków w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE.
  - 2) opłatę równą tej, jaką pobierze od nas Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. za przeniesienie papierów wartościowych przy Wyplacie transferowej po 12 miesiącach od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE,
  - 3) 100 zł – za każdy Częściowy zwrot środków z rachunku IKE,
  - 4) 50 zł – za każdą wypłaconą ratę w ramach Wyplaty w ratach, jeśli realizujemy Wypłatę w ratach w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy.
4. Nie pobieramy opłat przewidzianych w naszej Taryfie Opłat i Prowizji za przelew środków pieniężnych ani za przeniesienie instrumentów finansowych w przypadku:
  - 1) Wyplaty,
  - 2) Wyplaty transferowej,
  - 3) Zwrotu,
  - 4) Częściowego zwrotu.

## **Część 10. – jak będziemy Cię informować o stanie środków**

1. Po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego przygotowujemy dla Ciebie wyciąg z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE. Na wyciągu podamy stan Rachunku IKE lub Rachunku IKZE na ostatni dzień danego kwartału i przekazujemy go zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie maklerskim.
2. W wyciągu znajdziesz m.in.:
  - 1) nazwę instrumentów finansowych,
  - 2) ilość instrumentów finansowych,
  - 3) ich wartość rynkową lub wartość szacunkową, jeśli wartość rynkowa jest niedostępna,
  - 4) oznaczenie instrumentów finansowych, którymi nie możesz swobodnie dysponować – jeśli na Twoim Rachunku IKE lub Rachunku IKZE są takie instrumenty,
  - 5) wartość środków pieniężnych.

## Część 11 – jakie są zasady wypowiedzenia i rozwiązania Umowy IKE i IKZE

1. Zarówno Ty jak i my możemy rozwiązać Umowę IKE lub Umowę IKZE z 14 dniowym terminem wypowiedzenia, chyba że Umowa IKE lub Umowa IKZE przewiduje inny termin. Termin liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia.
2. Wypowiadając Umowę IKE lub Umowę IKZE, możesz złożyć dyspozycję Wypłaty transferowej.
3. W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy IKE lub Umowy IKZE obowiązuje Regulamin maklerski i ten Regulamin. Umowa może zostać wypowiedziana lub rozwiązana, zarówno przez nas jak i przez Ciebie, z przyczyn wskazanych w Regulaminie maklerskim.
4. Jeśli Ty lub my wypowiemy Umowę IKE, poinformujemy Cię, że:
  - 1) środki z Rachunku IKE zwrócimy po potrąceniu należnego podatku,
  - 2) jeśli wcześniej została przez Ciebie wykonana Wypłata transferowa z Programu emerytalnego na IKE – potrącimy też 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.
5. Jeśli to Ty wypowiadasz Umowę IKE, musisz złożyć oświadczenie, że znasz konsekwencje Zwrotu opisane powyżej. Wypowiedzenie będzie skuteczne, gdy złożysz to oświadczenie.

## Część 12 – postanowienia końcowe

1. Możemy zmienić ten Regulamin, jeśli:
  - 1) wprowadzamy nowe technologie, które wpływają na sposób działania naszych usług opisany w Regulaminie. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów,
  - 2) zewnętrzna firma, z którą współpracujemy, zmienia lub kończy świadczyć swoje usługi, a my zrobiliśmy wszystko, żeby utrzymać dotychczasowe rozwiązania. Zmiany dotyczą tylko tych sytuacji, które mają wpływ na zmianę Regulaminu,
  - 3) wprowadzamy nowe produkty, usługi lub kanały obsługi. Skorzystasz z nich tylko, jeśli sam zdecydujesz,
  - 4) prawo się zmienia i musimy dostosować Regulamin do nowych przepisów. Zmiany Regulaminu będą wynikały ze zmiany przepisów,
  - 5) pojawiają się nowe prawomocne wyroki sądów, decyzje urzędów lub zalecenia nadzoru, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, które musimy uwzględnić w Regulaminie. Zmiany Regulaminu będą wynikały z tych działań sądów i uprawnionych organów,
  - 6) chcemy zwiększyć bezpieczeństwo lub zapobiec oszustwom. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów,
  - 7) zmieniamy nazwy produktów lub upraszczamy Regulamin – ale tylko wtedy, gdy zmiany będą redakcyjne i nie wpłyną na Twoje ani nasze prawa i obowiązki,
  - 8) musimy uporządkować Regulamin po zmianach opisanych w ppkt. 1) – 7).
2. Czego nie możemy zmienić?
  - 1) Nie możemy zmienić najważniejszych elementów Umowy ani cech produktów, które obiecywaliśmy w reklamach.
  - 2) Nie możemy w miejsce postanowienia niedozwolonego w rozumieniu art. 385<sup>1</sup> kodeksu cywilnego, wprowadzić nowego postanowienia.
3. Jeśli w czasie trwania Umowy zmienimy Regulamin, poinformujemy Cię o tym, przekazując Ci w formie papierowej lub na innym Trwałym nośniku (np. PDF), nową wersję Regulaminu oraz wykaz wprowadzonych zmian. Zrobimy to w jeden z poniższych sposobów:
  - 1) listem zwykłym – na podany przez Ciebie adres korespondencyjny,
  - 2) e-mailem – na podany przez Ciebie adres,
  - 3) elektronicznie – na Twój adres do e-Doręczeń,
  - 4) przez stronę internetową <https://dokumenty.aliorbank.pl/> – wcześniej poinformujemy Cię SMS-em, e-mailem lub listem, że zmieniony Regulamin jest dostępny na tej stronie internetowej na Trwałym nośniku.Dodatkowo, informacje o zmianie Regulaminu możemy udostępnić w kanałach elektronicznych oraz w placówkach Alior Banku, w których świadczymy usługi maklerskie.
4. Poinformujemy Cię o zmianie Regulaminu najpóźniej 14 dni przed planowaną zmianą. Jeśli nie zgłosisz sprzeciwu wobec zmiany w podanym przez nas terminie, uznamy, że zgadzasz się na zmianę Regulaminu.

Jeśli nie zgadzasz się na zmiany, możesz przed ich wejściem w życie wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie Umowy jest bezpłatne.

5. Jeśli zgłosisz sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiesz Umowy, Umowa wygaśnie dzień przed wejściem zmian w życie. Zgłoszenie sprzeciwu jest bezpłatne.
6. Raz w roku kalendarzowym możemy podwyższyć wysokość opłat i prowizji, które mamy w Taryfie Opłat i Prowizji. Podwyżka zależy od wartości wskaźnika, który obliczamy według zasad, jakie opisaliśmy w pkt. 7 i 8. Opłaty i prowizje możemy podwyższyć tylko o wysokość wskaźnika i tylko wtedy, gdy wskaźnik wyniesie co najmniej +1,0%. Podwyżka wysokości opłat i prowizji może nastąpić nie później niż do końca drugiego kwartału w danym roku.
7. Wskaźnik, według którego możemy podwyższyć opłaty i prowizje na dany rok kalendarzowy, ustalamy na podstawie średniej arytmetycznej z dwóch wskaźników. Wskaźniki te ogłasza Główny Urząd Statystyczny (GUS) i publikuje je na stronie internetowej stat.gov.pl. Są to:
  - 1) inflacja – czyli podawany w procentach średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za poprzedni rok w porównaniu do roku wcześniejszego,
  - 2) przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw – czyli podawany w procentach wskaźnik wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw, który jest obliczony przez GUS narastająco za 12 miesięcy poprzedniego roku w porównaniu do roku wcześniejszego.Wskaźnik, według którego możemy podwyższyć opłaty i prowizje, czyli średnią arytmetyczną z dwóch wartości, o których mówimy powyżej, zaokrąglamy do dwóch miejsc po przecinku, żeby wynik był dokładny i czytelny.
8. Do wskaźnika, który obliczamy według zasad, jakie opisaliśmy w pkt. 7, dodajemy współczynnik korygujący. Ustalamy go w punktach procentowych (p.p.), na podstawie wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (NBP), jaka obowiązywała 31 grudnia poprzedniego roku. Możesz ją sprawdzić na stronie internetowej nbp.pl. W zależności od jej wysokości, ustalamy współczynnik:
  - 1) jeśli stopa była niższa niż 1,5% – dodajemy 2,0 p.p.,
  - 2) jeśli stopa była od 1,5% do 3,5% – dodajemy 1,0 p.p.,
  - 3) jeśli stopa była wyższa niż 3,5% – współczynnik wynosi 0,0 p.p., czyli nic nie dodajemy do wskaźnika, który obliczyliśmy według zasad, jakie opisaliśmy w pkt. 7.
9. Jeśli w danym roku nie podwyższymy opłat lub prowizji, to w kolejnym roku możemy wprowadzić jedną, łączną podwyżkę. Może ona obejmować sumę, obliczonych zgodnie z pkt. 7 i 8, wskaźników podwyżek z maksymalnie 5 poprzednich lat, w których nie wprowadziliśmy podwyżki na zasadach, które opisaliśmy w pkt. 6.
10. Jeśli nie zgodzisz się na wprowadzaną przez nas podwyżkę opłat lub prowizji i zrezygnujesz z produktu, który był potrzebny, żeby korzystać w specjalnej cenie z innego naszego produktu, taka rezygnacja nie spowoduje, że dla tego drugiego produktu przywrócimy Ci standardowe, czyli wyższe ceny.
11. Możemy dodać nowe opłaty i prowizje do Taryfy Opłat i Prowizji, jeśli wprowadzimy nowe usługi albo nowe kanały obsługi dla już dostępnych produktów. Zrobimy to tylko wtedy, gdy korzystanie z tych nowych usług lub kanałów nie będzie obowiązkowe. Taka zmiana nie wiąże się z zasadami opisanymi w pkt. 6 – 8.
12. Możemy wprowadzać w Taryfie Opłat i Prowizji zmiany redakcyjne, które mają charakter techniczny, porządkujący albo upraszczający. Takie zmiany nie wpływają na Twoje prawa ani obowiązki wynikające z umów, które masz z nami zawarte.
13. Jeśli w czasie trwania umowy zmienimy Taryfę Opłat i Prowizji, poinformujemy Cię o tym, przekazując Ci w formie papierowej lub na innym trwałym nośniku (np. PDF), nową wersję Taryfy Opłat i Prowizji oraz wykaz wprowadzonych zmian. Wskażemy też, jak obliczyliśmy nowe stawki opłat i prowizji – zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 6 - 8 oraz 9, jeśli skorzystamy z uprawnienia do łącznej podwyżki. Zrobimy to w jeden z poniższych sposobów:
  - 1) listem zwykłym – na podany przez Ciebie adres korespondencyjny,
  - 2) e-mailem – na podany przez Ciebie adres,
  - 3) elektronicznie – na Twój adres do e-Doręczeń,
  - 4) przez stronę internetową <https://dokumenty.aliorbank.pl/> – wcześniej poinformujemy Cię SMS-em, e-mailem lub listem, że zmieniona Taryfa Opłat i Prowizji jest dostępna na tej stronie internetowej na trwałym nośniku.



Biuro Maklerskie

*Załącznik Nr 1 do Decyzji Nr 048/2026 Dyrektora Biura Maklerskiego z dnia 18.05.2026 r. dla umów zawartych od dnia 19.06.2026 r. obowiązuje od dnia zawarcia umowy.*

Dodatkowo, informacje o zmianie Taryfy Opłat i Prowizji możemy udostępnić w kanałach elektronicznych oraz w oddziałach i placówkach partnerskich.

14. Poinformujemy Cię o zmianie Taryfy Opłat i Prowizji najpóźniej 14 dni przed planowaną zmianą. Jeśli nie zgłosisz sprzeciwu wobec zmiany w podanym przez nas terminie, uznamy, że zgadzasz się na zmianę Taryfy Opłat i Prowizji. Jeśli nie zgadzasz się na zmiany, możesz przed ich wejściem w życie wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie umowy jest bezpłatne.
15. Jeśli zgłosisz sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiedzisz umowy, umowa wygaśnie dzień przed wejściem zmian w życie. Zgłoszenie sprzeciwu jest bezpłatne.

Dbamy o to, aby nasze usługi maklerskie były dostępne dla wszystkich, dlatego cały czas zwiększamy ich dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami. Szczegółowe informacje znajdziesz w dokumencie „Informacja o dostępności usług bankowości detalicznej” na naszej stronie internetowej w zakładce „Dostępność”.