



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

(dalej: Umowa IKE)

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 i do 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

1. Na podstawie tej Umowy:
 - 1) świadczymy Ci usługi na zasadach, które określamy w Regulaminie maklerskim i Regulaminie IKE i IKZE,
 - 2) wykonujemy Twoje Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,
 - 3) 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 IKE na zasadach określonych w Regulaminie IKE i IKZE,
 - 5) prowadzimy dla Ciebie Rachunek maklerski IKE, który składa się z:
 - a) Rachunku papierów wartościowych,
 - b) Rachunku pieniężnego.
2. W ramach Rachunku maklerskiego IKE 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 IKE. 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 IKE

1. Wpłaty na Rachunek IKE 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 IKE, 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 IKE, upoważniasz nas do działania w Twoim imieniu. Oznacza to, że możemy:
 - 1) realizować Twoje Dyspozycje w Kanałach elektronicznych, jeśli jest to zgodne z:
 - a) Twoimi Dyspozycjami i tą Umową IKE,
 - 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 IKE,
 - 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 zgodnie, jeśli wpłaty na Twój Rachunek IKE przekroczą roczny limit określony w Ustawie IKE IKZE, a Ty za te środki kupisz Instrumenty finansowe.
- 4) przekazać 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 IKE, np. dywidendy, odsetki, prawa poboru, nie są traktowane jako wpłaty w rozumieniu Ustawy IKE IKZE. Stanowią część oszczędności zgromadzonych na rachunku IKE. Nie są wliczane do rocznego limitu wpłat na IKE.
4. Oświadczam, że:
☐ nie gromadzę środków na IKE w innej instytucji finansowej i w tym roku kalendarzowym nie została przeze mnie wykonana Wpłata transferowa z poprzedniego IKE do Programu emerytalnego.
☐ gromadzę środki na IKE w _____ i potwierdzam, że wykonam Wpłatę transferową do Biura Maklerskiego Alior Banku.
5. Oświadczam, że w przeszłości nie została przeze mnie zlecona Wpłata środków zgromadzonych na IKE.
6. Wiem:
 - 1) jaka jest odpowiedzialność karna za złożenie fałszywego oświadczenia,
 - 2) jakie są konsekwencje gromadzenia pieniędzy na więcej niż jednym IKE,
 - 3) jakie są konsekwencje podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym zlecono Wpłatę transferową z wcześniej posiadanego IKE do programu emerytalnego.

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 IKE 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 IKE ze skutkiem natychmiastowym.
4. Jeśli którakolwiek ze stron wypowie Umowę IKE, to zwrócimy Ci środki zgromadzone na Rachunku IKE. Od tej kwoty odejmiemy podatek. Jeśli wcześniej została przez Ciebie zlecona wypłata transferowa z innego

programu emerytalnego, to zwrot pomniejszy również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego zgodnie z Ustawą IKE IKZE.

5. Jeśli Ty wypowiadasz Umowę IKE, to wcześniej musisz złożyć oświadczenie, że znasz konsekwencje zwrotu środków. Wypowiedzenie przyjmujemy z chwilą, gdy złożysz takie oświadczenie.
6. 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.
7. Jeśli podasz nieprawdziwe dane lub zataisz prawdę, możesz ponieść odpowiedzialność karną, zgodnie z art. 233 Kodeksu karnego.
8. Jeśli oszczędzasz na więcej niż jednym IKE, dochody z tych kont będą opodatkowane tak samo jak inne dochody, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy IKE IKZE.
9. Jeśli założysz IKE w tym samym roku, w którym wykonasz Wypłatę transferową środków z innego IKE do programu emerytalnego, naruszasz art. 6 Ustawy IKE IKZE.

Ten dokument wygenerowaliśmy elektronicznie i nie wymaga naszych podpisów ani stempli

Dziękujemy za wybór naszej oferty!