

## Regulamin promocji „Rachunek IKE/IKZE – złap 500 zł ekstra premii”

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy na myśli osobę, która skorzysta z Promocji.

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>”

Alior Bank ma siedzibę w Warszawie przy ul. Chmielnej 69, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000305178, NIP 1070010731. Kapitał zakładowy w wysokości 1 305 539 910 zł, w całości wpłacony. Alior Bank prowadzi działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Banku.

### Część 1. – postanowienia ogólne

1. W tym Regulaminie określamy zasady promocji „Rachunek IKE/IKZE – złap 500 zł ekstra premii”, której jesteśmy organizatorem.
2. Niektóre wyrazy w Regulaminie napisaliśmy wielką literą. Oznacza to, że zdefiniowaliśmy je poniżej:
  - 1) **Okres wypłaty Premii** – okres następujący po zakończeniu danego etapu Promocji, w którym weryfikujemy spełnienie warunków tego etapu, kwalifikujemy Cię do otrzymania Premii oraz wypłacamy Premię. Okres wypłaty Premii trwa odpowiednio:
    - a) dla 1. etapu – od 1 do 31 stycznia 2027 r.,
    - b) dla 2. etapu – od 1 do 31 lipca 2027 r.,
    - c) dla 3. etapu – od 1 do 31 stycznia 2028 r.
  - 2) **Premia** – kwota do 500 zł, którą Ci wypłacimy, gdy spełnisz warunki, które opisujemy w tym Regulaminie.
  - 3) **Promocja** - promocja „Rachunek IKE/IKZE – złap 500 zł ekstra premii”, o której mowa w tym Regulaminie.
  - 4) **Rachunek IKE** – to konto, założone od 13 października 2026 r. do 31 grudnia 2026 r., na którym trzymane są Twoje oszczędności w ramach IKE, w tym pieniądze i papiery wartościowe. Prowadzimy je zgodnie z „Regulaminem prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.”
  - 5) **Rachunek IKZE** – to konto, założone od 13 października 2026 r. do 31 grudnia 2026 r., na którym trzymane są Twoje oszczędności w ramach IKZE, w tym pieniądze i papiery wartościowe. Prowadzimy je zgodnie z „Regulaminem prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.”
  - 6) **Regulamin** – ten Regulamin. Określa zasady udziału w Promocji, warunki uzyskania Premii oraz sposób jej wypłaty. Regulamin jest jedynym dokumentem regulującym zasady Promocji.

### Część 2. – czas trwania Promocji

1. Promocja trwa od dnia 13 października 2026 r. do 31 stycznia 2028 r. i obejmuje trzy etapy, w których możesz otrzymać Premię.
2. Promocję organizujemy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

### Część 3. – warunki uczestnictwa

1. Możesz skorzystać z Promocji, jeśli:
  - 1) jesteś osobą fizyczną, która ma pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) otworzysz Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w okresie od 13 października 2026 r. do 31 grudnia 2026 r.
  - 3) wpłacisz kwoty minimalne na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, które określamy w części 4.

- 4) w Okresie wypłaty Premii będziesz posiadać co najmniej jeden rachunek, na który możemy wypłacić premię:
- a) rachunek maklerski prowadzony przez nasze Biuro Maklerskie, inny niż Rachunek IKE lub IKZE albo
  - b) rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy prowadzony przez Alior Bank.

Jeśli nie posiadasz żadnego z tych rachunków, musisz otworzyć co najmniej jeden z nich najpóźniej do:

- a) 15 stycznia 2027 r. – w przypadku Premii za 1. etap,
- b) 15 lipca 2027 r. – w przypadku Premii za 2. etap,
- c) 15 stycznia 2028 r. – w przypadku Premii za 3. etap.

Jeśli nie otworzysz odpowiedniego rachunku w terminie wskazanym dla danego etapu, albo zamkniesz rachunek, który posiadasz, możemy nie wypłacić Ci Premii za ten etap.

2. Jako wpłatę kwalifikujemy także przeniesienie środków pieniężnych lub papierów wartościowych z innych instytucji finansowych, które prowadzą rachunki IKE lub IKZE, do naszego Biura Maklerskiego. Takie przeniesienie traktujemy jako wpłatę, jeśli spełnia minimalne wymagania, które opisujemy w części 4.
3. Z Promocji nie możesz skorzystać, jeśli:
- 1) wypłacisz lub wypłacisz transferowo środki z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE w czasie trwania Promocji,
  - 2) wykonasz zwrot lub częściowy zwrotu środków z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE,
  - 3) zasilisz Rachunek IKE lub Rachunek IKZE poprzez transfer środków z Pracowniczego Planu Emerytalnego (PPE),
  - 4) zasilisz istniejący rachunek IKE lub IKZE, otwarty w naszym Biurze Maklerskim przed czasem, w którym trwa Promocja,

#### **Część 4. – zasady przyznawania Premii**

1. Promocja polega na tym, że przyznamy Ci Premię, jeśli spełnisz warunki, które opisujemy w tym Regulaminie.
2. Promocje podzieliliśmy na 3 etapy. W każdym z nich możesz otrzymać Premię. Łącznie możesz zyskać 500 zł. Aby otrzymać Premię:
  - 1) 200 zł w 1. etapie: musisz otworzyć Rachunek IKE lub Rachunek IKZE od 13 października 2026 r. do 31 grudnia 2026 r. i w tym czasie wpłacić na niego minimum 6 000 zł lub przenieść środki pieniężne albo papiery wartościowe z innych instytucji finansowych o wartości minimum 6 000 zł – zgodnie z częścią 3 pkt 2 Regulaminu. Premię wypłacimy do 31 stycznia 2027 r.
  - 2) 200 zł w 2. etapie: musisz spełnić warunki 1. etapu i zakwalifikować się do Premii w 1. etapie, a następnie dokonać kolejnej wpłaty lub wpłat na ten sam rachunek w wysokości minimum 6 000 zł w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 30 czerwca 2027 r. Premię wypłacimy do 31 lipca 2027 r.
  - 3) 100 zł w 3. etapie: musisz spełnić warunki 1. i 2. etapu i zakwalifikować się do wypłaty Premii w obu tych etapach, a także od 1 stycznia do 31 grudnia 2027 r. wpłacić na ten sam Rachunek IKE lub Rachunek IKZE łącznie co najmniej 10 000 zł. Do tej kwoty wliczamy wpłaty dokonane w 2. etapie. Premię wypłacimy do 31 stycznia 2028 r.
3. Promocję przygotowaliśmy dla maksymalnie 12 000 osób. Gdy osiągniemy ten limit, poinformujemy o tym na naszej stronie internetowej.
4. Premię przekażemy bezpośrednio na jeden z Twoich rachunków:
  - 1) na dowolny rachunek, który będziesz mieć u nas (z wyłączeniem Rachunku IKE lub Rachunku IKZE). Jeśli będziesz mieć u nas więcej niż jeden rachunek zdecydujemy na jaki rachunek zostanie wypłacona premia.
  - 2) jeśli nie będziesz mieć takiego rachunku – na dowolny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w Alior Banku. Jeśli będziesz mieć więcej niż jeden rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w Alior Banku zdecydujemy na jaki rachunek zostanie wypłacona premia.

5. Premie, które otrzymasz w ramach Promocji stanowią nagrody uzyskane w związku ze sprzedażą premią i stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych są zwolnione z podatku dochodowego, co oznacza, że nie masz obowiązku odprowadzania podatku.

## Część 5. – reklamacje

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji możesz złożyć samodzielnie lub przez pełnomocnika w dowolny, wymieniony poniżej sposób:
  - 1) w postaci papierowej:
    - a) osobiście w dowolnym oddziale Alior Banku,
    - b) listownie – za pośrednictwem poczty, kuriera lub postańca,
  - 2) elektronicznie:
    - a) w Bankowości internetowej przez formularz,
    - b) na adres: [bm.reklamacje@alior.pl](mailto:bm.reklamacje@alior.pl),
    - c) na adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia) – AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
  - 3) ustnie:
    - a) telefonicznie – na numer: (+48) 12 370 74 00,
    - b) osobiście do protokołu w dowolnym oddziale Alior Banku,
2. Jeśli złożysz Reklamację bezpośrednio po zidentyfikowaniu nieprawidłowości zwiększysz szansę na jej szybsze i skuteczniejsze rozpatrzenie.
3. Odpowiedź na Reklamację wyślemy:
  - 1) w postaci papierowej – jeśli Reklamacja została przez Ciebie złożona w postaci papierowej, chyba że wskażesz nam abyśmy wysłali odpowiedź elektronicznie,
  - 2) elektronicznie – jeśli Reklamacja została przez Ciebie złożona elektronicznie, chyba że wskażesz nam abyśmy wysłali odpowiedź w formie papierowej,
  - 3) w postaci papierowej lub elektronicznie, zgodnie z Twoim wyborem – jeśli Reklamacja została przez Ciebie złożona ustnie.
4. Jeśli Reklamacja została przez Ciebie złożona elektronicznie odpowiedź wyślemy:
  - 1) tym samym Kanałem elektronicznym, za pomocą którego Reklamacja została przez Ciebie złożona, chyba że wskażesz nam, abyśmy wysłali odpowiedź za pomocą innego Kanału elektronicznego lub w postaci papierowej,
  - 2) na Twój adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia) – jeśli Reklamacja została przez Ciebie złożona na adres do doręczeń elektronicznych, chyba że wskażesz nam, abyśmy wysłali odpowiedź w postaci papierowej.
5. Odpowiedź w postaci papierowej wyślemy na Twój adres korespondencyjny. Jeśli nie mamy w naszych bazach Twojego adresu korespondencyjnego, naszą odpowiedź wyślemy Ci na adres zamieszkania lub siedziby.
6. Naszą odpowiedź wyślemy Ci nie później niż 30 dni od otrzymania Twojej Reklamacji (liczy się data wysłania odpowiedzi). W skomplikowanych przypadkach, gdy nie będziemy mogli udzielić odpowiedzi w tym terminie, poinformujemy Cię o tym i wskażemy Ci:
  - 1) przyczynę opóźnienia,
  - 2) co jeszcze musimy ustalić, aby odpowiedzieć na Twoją Reklamację,
  - 3) przewidywany termin naszej odpowiedzi – będzie on nie dłuższy niż 60 dni od otrzymania Reklamacji.
7. Jeśli jesteś konsumentem w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, możesz zwrócić się do Arbitra Bankowego w celu pozasądowego rozwiązania sporu, jeśli wartość sporu nie przekracza 12 000 zł. Szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego są dostępne na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
8. Jeśli jesteś osobą fizyczną możesz zwrócić się do Rzecznika Finansowego w trybie skargowym lub postępowania pozasądowego. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
9. Możesz skontaktować się z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawach dotyczących ochrony



konsumentów.

10. Możesz wnieść pozew przeciw Alior Bankowi do sądu powszechnego, zgodnie z przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego.

## **Część 6. – zmiany regulaminu**

1. Możemy zmienić treść Regulaminu w trakcie trwania Promocji. Gdy to zrobimy nie wpłynie to na prawa już nabyte przez Ciebie na podstawie tego Regulaminu.
2. O zmianie Regulaminu poinformujemy Cię na stronie internetowej.

## **Część 7. – postanowienia końcowe**

1. Administratorem Twoich danych osobowych przetwarzanych w związku z organizacją i realizacją Promocji jest Alior Bank S.A – zgodnie z ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych osobowych. To „Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. dotyczące ochrony osób fizycznych przy przetwarzaniu danych osobowych, swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE”.
2. Twoje dane osobowe przetworzymy, aby:
  - 1) sprawdzić, czy spełniasz warunki regulaminu,
  - 2) rozpatrzyć ewentualne reklamacje.
3. Dodatkowe informacje w sprawie przetwarzania Twoich danych osobowych zapisane są w dokumencie "Informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez Alior Bank i Biuro Informacji Kredytowej", który otrzymujesz, gdy zawierasz z nami umowę rachunku.