

Regulamin Programu „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK II”



Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

Niniejszy Regulamin określa zasady organizacji Programu „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK II”, zwanego dalej Programem.

§2

Program organizowany jest przez Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, kapitał zakładowy 1 305 539 910 zł w całości wpłacony, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000305178, REGON 141387142, NIP 1070010731, zwany dalej Bankiem.

§3

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Lokata** – lokata terminowa oszczędnościowa, otwierana w czasie trwania Programu.
- 2) **Dodatkowy Produkt Inwestycyjny** – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”.
- 3) **Specjalne Oprocentowanie Lokaty** – oprocentowanie Lokaty, przysługujące uczestnikom Programu, pod warunkiem spełnienia kryteriów opisanych w niniejszym Regulaminie. Wysokość oprocentowania określona jest w aktualnie obowiązującej Tabeli Oprocentowania Alior Banku S.A. dla Klientów Indywidualnych.
- 4) **Oddział Banku** – jednostka organizacyjna Banku wykonująca czynności bankowe, z wyłączeniem oddziałów T-Mobile Usługi Bankowe.
- 5) **Ankieta Potrzeb Klienta** – ankieta służąca określeniu potrzeb klienta w związku z zamiarem zawarcia indywidualnej umowy ubezpieczenia na życie przez klienta, jeżeli umowa ta jest związana z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

§4

Program trwa od dnia 6 stycznia 2020 roku do dnia 31 marca 2020 roku.

Rozdział 2. Zasady funkcjonowania Programu

§5

1. Specjalne Oprocentowanie Lokaty jest oferowane i przysługuje wyłącznie Klientom, którzy w okresie trwania programu, o którym mowa w §4, przed założeniem Lokaty, w tym samym dniu, dokonali zakupu przynajmniej jednego Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.
2. Brak jest dodatkowych warunków nabycia Lokaty z Dodatkowym Produktem Inwestycyjnym.
3. Okres trwania Lokaty to 3 miesiące.
4. Rekomendowany okres trwania Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, zgodnie z Kartą tego Produktu, o której mowa w §13.

§6

1. Minimalna kwota Lokaty wynosi 15000 zł, a maksymalna określana jest każdorazowo w zależności od wykupionego wcześniej przez Klienta Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego i wynosi odpowiednio:

| Dodatkowy Produkt Inwestycyjny | Maksymalna kwota Lokaty | Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej/wstępnej | Limit kwoty zainwestowanej w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny |
|---|-------------------------|---|---|
| Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał” | brak | nd. | brak |

2. W ramach limitu kwoty Lokaty, klient może posiadać więcej niż jeden rachunek Lokaty.
3. Minimalna kwota inwestycji w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny to 15000 zł, z zastrzeżeniem obowiązującego w danym okresie Regulaminu przyznawania rabatów przez PZU Życie S.A. w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, w ramach którego minimalna kwota inwestycji w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny może ulec obniżeniu.
4. Proporcja inwestycji w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny oraz Lokaty to:
 - a. 50% kwoty stanowi wpłata na Lokatę;
 - b. 50% kwoty stanowi wpłata na Dodatkowy Produkt.

§7

1. W przypadku rezygnacji Klienta z Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego przed terminem zapadalności Lokaty, Bank dokona obniżenia oprocentowania Lokaty za cały okres jej trwania do wysokości oprocentowania standardowego obowiązującego dla danego terminu określonego w Tabeli Oprocentowania w dniu jej zawarcia.
2. Pełne informacje o Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym zawarte są w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał” wraz z załącznikami, Regulaminie przyznawania rabatów przez PZU Życie S.A. w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, Dokumentie zawierającym kluczowe informacje, Karcie Produktu indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, a Klient przed nabyciem Programu zobowiązany jest zapoznać się ze wskazanymi dokumentami.
3. Informację o głównych czynnikach ryzyka związanych z zakupem produktu łączonego w Programie „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK II” opisane zostały w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu.
4. Koszty i opłaty związane z nabyciem „Lokaty z ubezpieczeniem inwestycyjnym II” określa Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
5. Klient zobowiązany jest zapoznać się z załącznikami wskazanymi w pkt. 2,3 oraz 4.

§8

Oprocentowanie promocyjne Lokaty obowiązuje przez pierwszy okres trwania Lokaty, z zastrzeżeniem §7.

§9

Otwarcie Programu „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK II” możliwe jest wyłącznie w Oddziałach Banku, po wcześniejszym wypełnieniu Ankiety Potrzeb Klienta określającej adekwatność Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego dla Klienta lub zakupu Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego na żądanie Klienta.

§10

Skorzystanie z Programu wyklucza możliwość skorzystania z ceny Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego innej niż wynikająca ze standardowej oferty Banku.

Rozdział 3. Reklamacje

§11

1. Bank rozpatruje Reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
2. Reklamacja może być zgłoszona:
 - 1) bezpośrednio w Placówce Banku,
 - 2) telefonicznie w Contact Center,
 - 3) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego), w tym Kantor Walutowy oraz Businesspro,
 - 4) listownie – na adres korespondencyjny Banku,
 - 5) w przypadku Klienta korporacyjnego – na skrzynkę e-mail: biznes@alior.pl.
3. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:
 - 1) listownie,
 - 2) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego), w tym Kantor Walutowy oraz Businesspro,
 - 3) poprzez SMS,a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
 - 1) telefonicznie,
 - 2) w Placówce Banku.
4. Złożenie Reklamacji nie zwalnia Klienta z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
5. Klientowi przysługuje prawo odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację składając ponowne zgłoszenie w Banku albo występując do Rzecznika Klienta Alior Banku. W przypadku chęci odwołania się do Rzecznika Klienta Alior Banku, prosimy o przesłanie odwołania w formie pisemnej na adres: Rzecznik Klienta, Alior Bank S.A., ul. Postępu 18B, 02-676 Warszawa lub złożenie pisma z dopiskiem „Rzecznik Klienta Alior Banku” w dowolnym oddziale Banku. Wymogi formalne dotyczące złożenia odwołania do Rzecznika Klienta znajdują się na stronie <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/informacje/reklamacje.html>. Klientowi przysługuje także prawo do wystąpienia z wnioskiem o pozasądowe rozwiązanie sporu do Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich (szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego, są dostępne na stronie internetowej www.zbp.pl) oraz Rzecznika Finansowego – w trybie rozpatrywania reklamacji lub pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu (szczegółowe informacje: www.rf.gov.pl). W przypadku

otrzymania wniosku od wskazanych powyżej podmiotów o wszczęcie postępowania mającego na celu rozwiązanie sporu, Bank weźmie udział w takim postępowaniu. Informujemy ponadto, że wszelkie spory wynikające z Umowy lub pozostające w związku z Umową, mogą być także rozstrzygane na podstawie pozwu przeciwko Alior Bank S.A. przez sąd miejscowo właściwy do rozpoznania sprawy, zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 4. Postanowienia końcowe

§12

Treść niniejszego Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w każdym Oddziale Banku.

§13

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają postanowienia zawarte w Regulaminie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych w Alior Bank S.A., Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, Regulamin przyznawania rabatów przez PZU Życie S.A. w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, Dokument zawierający kluczowe informacje, Karta Produktu indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał” oraz przepisy powszechnie obowiązujące.

.....
Podpis Klienta