

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



## Spis treści

Rozdział I	POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	1
Rozdział II	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW .....	2
Rozdział III	PEŁNOMOCNICTWA I OSOBY UPRAWNIONE .....	3
Rozdział IV	WPLĄTY .....	3
Rozdział V	ŚWIADCZENIE USŁUG MAKLESKICH .....	4
Rozdział VI	WYPŁATY .....	4
Rozdział VII	WYPŁATY TRANSFEROWE .....	5
Rozdział VIII	ZWROT ŚRODKÓW .....	5
Rozdział IX	OPLĄTY I PROWIZJE .....	6
Rozdział X	INFORMACJE O STANIE ŚRODKÓW .....	6
Rozdział XI	WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY .....	6
Rozdział XII	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	7

## Rozdział I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki prowadzenia przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego lub w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego zawieranej przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. z Klientem.

### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Biuro Maklerskie** - wydzielona jednostka organizacyjna Alior Bank S.A. świadcząca usługi maklerskie;
- 2) **Częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;
- 3) **IKE** - indywidualne konto emerytalne IKE w rozumieniu Ustawy IKE IKZE;
- 4) **IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego IKZE w rozumieniu Ustawy IKE IKZE;
- 5) **Instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKE lub IKZE;
- 6) **Klient** - klient który zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę IKE lub Umowę IKZE z Biurem Maklerskim;
- 7) **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Klienta, które otrzymają środki z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE w przypadku jego śmierci, osoby, o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 8) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE;
- 9) **Program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 10) **Rachunek IKE** - wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i powiązane z nim rachunki pieniężne prowadzone przez Biuro Maklerskie, służące do gromadzenia oszczędności w ramach IKE;
- 11) **Rachunek IKZE** - wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i powiązane z nim rachunki pieniężne prowadzone przez Biuro Maklerskie, służące do gromadzenia oszczędności w ramach IKZE;
- 12) **Regulamin** - niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
- 13) **Regulamin maklerski** - Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
- 14) **Umowa IKE** - umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach IKE zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem;

- 15) **Umowa IKZE** - umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach IKZE zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem;
- 16) **Ustawa IKE IKZE** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
- 17) **Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Klienta na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE;
- 18) **Wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE dokonywana na rzecz:
  - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie IKE IKZE, albo
  - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 19) **Wypłata transferowa** - wypłata polegająca na:
  - a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej Instytucji finansowej prowadzącej IKE,
  - b) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej Instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
  - c) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE Osoby uprawnionej lub do Programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił,
  - d) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na IKZE Osoby uprawnionej,
  - e) jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE albo IKZE Oszczędzającego,
  - f) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do Programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z Programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
  - g) przeniesieniu środków z pracowniczego planu kapitałowego (PPK) na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 20) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.

## Rozdział II

### **TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW**

#### **§ 3**

Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu Umowa IKE oraz Umowa IKZE zawierana jest w trybie i na warunkach określonych w Regulaminie maklerskim.

#### **§ 4**

Klient, który dokonał w danym roku kalendarzowym Wypłaty transferowej z IKE do Programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy IKE.

#### **§ 5**

1. Przed zawarciem Umowy IKE Klient składa oświadczenie, że:
  - 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną Instytucję finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał Wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do Programu emerytalnego albo
  - 2) posiada IKE prowadzone przez inną Instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wypłaty transferowej do Biura Maklerskiego.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), jeżeli Klient osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości Wypłaty środków zgromadzonych na IKE.
3. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, Biuro Maklerskie poucza Klienta, że:
  - 1) w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny,
  - 2) w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy IKE IKZE, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE,
  - 3) zawarcie umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do Programu emerytalnego stanowi naruszenie art. 6 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
4. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, Klient potwierdza, że został pouczony przed złożeniem oświadczenia o:
  - 1) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,
  - 2) konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE,
  - 3) konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do Programu emerytalnego.

#### **§ 6**

1. Przed zawarciem Umowy IKZE Klient składa oświadczenie, że:
  - 1) nie gromadzi środków na IKZE w innej Instytucji finansowej albo
  - 2) gromadzi środki na IKZE w innej Instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wypłaty transferowej.

2. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, Biuro Maklerskie poucza Klienta, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny.
3. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, Klient potwierdza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
4. Klient, który dokonał Wpłaty jednorazowej albo Wpłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.

#### **§ 7**

1. W przypadku posiadania przez Klienta IKE lub IKZE prowadzonego przez inną Instytucję finansową i złożenia oświadczenia o zamiarze dokonania Wpłaty transferowej, Biuro Maklerskie wydaje Klientowi potwierdzenie zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE zawierające w szczególności dane osobowe Klienta, nazwę Biura Maklerskiego oraz numer rachunku, na który należy dokonać Wpłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji finansowej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Biuro Maklerskie aktywuje Rachunek IKE lub Rachunek IKZE po wpływie środków z Wpłaty transferowej i otrzymaniu z dotychczasowej Instytucji finansowej informacji wymaganych zgodnie z Ustawą IKE IKZE.
3. Jeżeli w terminie 30 dni od zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, do Biura Maklerskiego nie wpłyną środki z Wpłaty transferowej Umowa IKE lub Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.

### Rozdział III

#### **PEŁNOMOCNICTWA I OSOBY UPRAWNIONE**

#### **§ 8**

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników uprawnionych do dysponowania Rachunkiem IKE lub Rachunkiem IKZE na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.
2. Do dokonania przez pełnomocnika czynności obejmujących Wpłatę, Wpłatę transferową, Zwrot, Częściowy zwrot oraz zmianę albo wypowiedzenie Umowy IKE lub Umowy IKZE wymagane jest pełnomocnictwo szczególne wskazujące czynności objęte pełnomocnictwem.
3. Pełnomocnictwo do wskazania osób, o których mowa w § 9 ust. 1 powinno zawierać dane tych osób.

#### **§ 9**

1. W oświadczeniu stanowiącym integralną część Umowy IKE lub Umowy IKZE Klient może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Osobą uprawnioną może być osoba posiadająca aktywną kartotekę klienta indywidualnego w Alior Bank S.A. zawierającą jej dane osobowe oraz adresowe.
3. Klient może w każdym czasie dokonać zmiany osób, o których mowa w ust. 1.
4. Klient, w przypadku wskazania lub zmiany osób określonych w ust. 1 każdorazowo określa udziały tych osób w zgromadzonych środkach, w taki sposób aby suma udziałów była równa 1.
5. Jeżeli Klient wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.

### Rozdział IV

#### **WPŁATY**

#### **§ 10**

1. Wpłat na Rachunek IKE i Rachunek IKZE Klient może dokonywać w środkach pieniężnych w walutach, w których prowadzone są rachunki pieniężne wchodzące w skład Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
2. Biuro Maklerskie odmawia zapisania na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE instrumentów finansowych przenoszonych z innego rachunku, z wyjątkiem przeniesienia papierów wartościowych w ramach Wpłaty transferowej.
3. Wpłaty dokonywane na Rachunek IKE oraz Rachunek IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w Ustawie IKE IKZE. W celu określenia kwoty dokonanych Wpłat, Wpłaty w walutach obcych przeliczane są według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia poprzedzającego dzień Wpłaty.

#### **§ 11**

1. W przypadku, gdy suma Wpłat dokonanych przez Klienta na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość określoną w Ustawie IKE IKZE, Biuro Maklerskie dokona zwrotu nadwyżki środków na rachunek, z którego dokonano Wpłaty. Jeżeli przekazanie środków nie będzie możliwe, nadwyżka środków zostanie zaksięgowana na nieoprocentowanym koncie Biura Maklerskiego.
2. W przypadku, gdy środki pieniężne przekraczające limit Wpłat zostaną wykorzystane na zakup instrumentów finansowych Biuro Maklerskie dokona sprzedaży instrumentów finansowych w ilości zapewniającej uzyskanie nadwyżki środków pieniężnych ponad limit Wpłat. Środki te Biuro Maklerskie prześle na rachunek, z którego dokonano Wpłaty lub na konto Biura Maklerskiego zgodnie z ust. 1.
3. Klient upoważnia Biuro Maklerskie do dokonania sprzedaży instrumentów finansowych w przypadku przekroczenia limitu Wpłat i nabycia instrumentów finansowych z wykorzystaniem tych środków.

#### **§ 12**

1. W przypadku dokonania Wpłaty transferowej z innej Instytucji finansowej, Klient może dokonywać Wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Biurze Maklerskim, z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie IKE IKZE.

2. Wpłaty dokonane przed wpływem środków z Wyплаты transferowej, z naruszeniem ust. 1, będą traktowane jak Wpłaty przekraczające maksymalny limit Wpłat zgodnie z § 11.

### **§ 13**

Klient nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE jeżeli została dokonana Wyплата pierwszej raty.

### **§ 14**

Pożytki z papierów wartościowych zapisanych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, w szczególności dywidendy, odsetki, prawa poboru, nie stanowią Wpłaty ale stanowią część oszczędności gromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE i nie są uwzględniane przy obliczaniu wykorzystania limitu Wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE.

## Rozdział V

### **ŚWIADCZENIE USŁUG MAKLERSKICH**

### **§ 15**

1. Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu Biuro Maklerskie świadczy usługi maklerskie wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim.
2. W ramach Rachunku IKE i Rachunku IKZE Biuro Maklerskie nie świadczy usług w zakresie obrotu derywatami, nie realizuje zleceń z odroczonym terminem zapłaty oraz nie wykonuje automatycznych przelewów środków pieniężnych pomiędzy Rachunkiem IKE lub Rachunkiem IKZE a rachunkiem bankowym Klienta.
3. Środki w ramach Rachunków IKE i Rachunków IKZE mogą być lokowane w papiery wartościowe zdematerializowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

### **§ 16**

1. Biuro Maklerskie realizuje zlecenia Klienta kupna lub sprzedaży papierów wartościowych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE jeżeli rozliczenie transakcji zawartych na podstawie tych zleceń dokonywane jest w ramach Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
2. W szczególności składając zlecenie nabycia papierów wartościowych w ofercie publicznej Klient jest zobowiązany do złożenia dyspozycji zdeponowania nabytych papierów wartościowych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE oraz zwrotu środków pieniężnych w przypadku nadpłaty lub niedojścia oferty do skutku na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE.

### **§ 17**

Wszystkie zlecenia i dyspozycje Klienta składane w ramach Rachunku IKE lub Rachunku IKZE dotyczą środków gromadzonych na IKE lub IKZE i nie wymagają dodatkowego oznaczania.

## Rozdział VI

### **WYPŁATY**

### **§ 18**

1. Wyплата środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Klienta po spełnieniu warunków określonych w Ustawie IKE IKZE,
  - 2) w przypadku śmierci Klienta – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Wyплата może być, w zależności od wniosku Klienta albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. We wniosku Klient lub Osoba uprawniona określa liczbę, kwoty i terminy wypłaty poszczególnych rat, z zastrzeżeniem ust. 3 i 5.
3. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez Klienta na Rachunku IKZE następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyплата w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
4. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie IKE KZE Wyплата jednorazowa, a w przypadku Wyплаты w ratach pierwsza rata są dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Klienta wniosku o dokonanie Wyплаты;
  - 2) złożenia przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia:
  - 3) aktu zgonu Klienta i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej albo
  - 4) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Klienta bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.- chyba że Klient albo Osoby uprawnione zażądają Wyплаты w terminie późniejszym.
5. Z zastrzeżeniem ust. 4 Wyплата w ratach może być dokonywana:
  - 1) miesięcznie - wypłata realizowana pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca,
  - 2) kwartalnie - wypłata realizowana pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego kwartału,
  - 3) rocznie - wypłata realizowana pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego roku.

### **§ 19**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Wyплата dokonywana jest w formie pieniężnej.
2. Wyплата może zostać dokonana poprzez przeniesienie papierów wartościowych:
  - 1) obciążonych zastawem, w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu;
  - 2) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.

3. Jeżeli Wyplata dokonywana jest w formie pieniężnej Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży wszystkich papierów wartościowych przed złożeniem wniosku o dokonanie Wyplaty jednorazowej lub Wyplaty w ratach.

#### **§ 20**

1. Klient przed dokonaniem Wyplaty z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE jest zobowiązany do poinformowania Biura Maklerskiego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Klienta naczelniku urzędu skarbowego.
2. Ponadto, w przypadku Wyplaty z Rachunku IKE, jeżeli Klient nie ukończył 60 roku życia jest zobowiązany do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.

#### **§ 21**

Niedopełnienie przez Klienta lub Osobę uprawnioną obowiązków, o których mowa w § 19 ust. 3 i § 20, spowoduje, że Biuro Maklerskie nie dokona Wyplaty.

#### **§ 22**

Z chwilą przekazania przez Biuro Maklerskie środków z Wyplaty jednorazowej lub ostatniej raty Wyplaty w ratach Umowa IKE lub Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.

### Rozdział VII

#### **WYPŁATY TRANSFEROWE**

#### **§ 23**

1. Klient może złożyć dyspozycję Wyplaty transferowej z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE do innej Instytucji finansowej, z którą zawarł umowę o prowadzenie IKE lub IKZE albo do Programu emerytalnego, do którego przystąpił.
2. W przypadku śmierci Klienta Osoba uprawniona może złożyć dyspozycję Wyplaty transferowej:
  - 1) z Rachunku IKE na IKE Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła;
  - 2) z Rachunku IKZE na IKZE Osoby uprawnionej.
3. Biuro Maklerskie realizuje Wypłatę transferową na podstawie dyspozycji Klienta lub Osoby uprawnionej. Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek przedstawienia potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE z inną Instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego.
4. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie IKE IKZE Biuro Maklerskie realizuje Wypłatę transferową w terminie 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Klienta dyspozycji Wyplaty transferowej oraz przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust. 3 albo
  - 2) złożenia przez Osoby uprawnione dyspozycji Wyplaty transferowej, przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust. 3 oraz przedstawienia:
    - a) aktu zgonu Klienta i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej lub
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Klienta bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

#### **§ 24**

1. Przedmiotem Wyplaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
2. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych:
  - 1) na Rachunku IKE zmarłego może dokonać Wyplaty transferowej na swoje IKE lub do Programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków;
  - 2) na Rachunku IKZE zmarłego może dokonać Wyplaty transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje IKZE.

#### **§ 25**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Wyplata transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej.
2. Wyplata transferowa może zostać dokonana poprzez przeniesienie papierów wartościowych:
  - 1) do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską;
  - 2) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.
3. Jeżeli Wyplata transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej, Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży całości przysługujących Klientowi lub Osobie uprawnionej papierów wartościowych. Niedopełnienie tego obowiązku spowoduje, że Biuro Maklerskie nie dokona Wyplaty transferowej.

#### **§ 26**

Z chwilą przekazania przez Biuro Maklerskie środków z Wyplaty transferowej Umowa IKE lub Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.

### Rozdział VIII

#### **ZWROT ŚRODKÓW**

#### **§ 27**

1. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty transferowej.
2. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie dokonuje Częściowego zwrotu z Rachunku IKE.

3. Na równi ze Zwrotem traktuje się pozostawienie środków na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE jeżeli Umowa IKE lub Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

#### **§ 28**

Zwrotowi z Rachunku IKE podlegają środki zgromadzone na tym rachunku pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Klienta przyjęto Wypłatę transferową z Programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.

#### **§ 29**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Zwrot dokonywany jest w formie pieniężnej.
2. Zwrot może zostać dokonany poprzez przeniesienie papierów wartościowych:
  - 1) do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską;
  - 2) obciążonych zastawem, w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu;
  - 3) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.
3. Klient jest zobowiązany do złożenia dyspozycji wskazującej rachunek do zwrotu środków.
4. W przypadku Zwrotu w formie pieniężnej Klient jest zobowiązany do sprzedaży papierów wartościowych w całości, lub w przypadku Częściowego zwrotu, w ilości zapewniającej środki do dokonania Częściowego zwrotu. Niedopełnienie tego obowiązku spowoduje, że Biuro Maklerskie nie dokona Zwrotu.

#### **§ 30**

1. Zwrot środków z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
2. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia kompletnego wniosku przez Klienta, określającego w szczególności kwotę Zwrotu i rachunek do zwrotu środków.

### Rozdział IX

#### **OPŁATY I PROWIZJE**

#### **§ 31**

1. Za czynności związane z prowadzeniem Rachunku IKE, Rachunku IKZE oraz świadczeniem usług maklerskich Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.
2. Opłaty i prowizje pobierane są na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim.
3. Dodatkowo Biuro Maklerskie pobiera opłaty:
  - 1) za Wypłatę transferową lub Zwrot całości środków przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE - w wysokości 150,00 zł;
  - 2) za Wypłatę transferową po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE - w wysokości równej opłacie pobranej od Biura Maklerskiego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
  - 3) za dokonanie Częściowego zwrotu z rachunku IKE - w wysokości 100,00 zł od każdego Częściowego zwrotu środków;
  - 4) za dokonanie Zwrotu całości środków po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE - w wysokości 100,00 zł;
  - 5) za Wypłatę w ratach - w wysokości 50 zł od każdej wypłaconej raty.
4. W przypadku Wypłaty, Wypłaty transferowej, Zwrotu, Częściowego zwrotu Biuro Maklerskie nie pobiera określonych w Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. opłat za przelew środków pieniężnych oraz przeniesienie instrumentów finansowych.

### Rozdział X

#### **INFORMACJE O STANIE ŚRODKÓW**

#### **§ 32**

1. Po zakończeniu kwartału kalendarzowego, Biuro Maklerskie sporządza wyciąg z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zawierający stan na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. Wyciąg przekazywany jest Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim.
2. Wyciąg z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zawiera w szczególności:
  - 1) nazwę instrumentów finansowych,
  - 2) ilość instrumentów finansowych,
  - 3) wartość rynkową instrumentów finansowych lub wartość szacunkową, jeżeli wartość rynkowa jest niedostępna,
  - 4) oznaczenie instrumentów finansowych, dla których istnieją ograniczenia w prawie do dysponowania nimi przez Klienta,
  - 5) wartość środków pieniężnych.

### Rozdział XI

#### **WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY**

#### **§ 33**

1. Strony mogą rozwiązać Umowę IKE lub Umowę IKZE z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, chyba że Umowa IKE lub Umowa IKZE przewiduje inny termin. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, z zastrzeżeniem § 34 ust. 2.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE Klient ma możliwość dokonania Wypłaty transferowej.

3. Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu w zakresie wypowiedzenia i rozwiązania Umowy IKE lub Umowy IKZE stosuje się postanowienia Regulaminu maklerskiego.

#### § 34

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, Biuro Maklerskie poucza Klienta, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Klienta przyjęto Wpłatę transferową z Programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Klienta jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 1. Wypowiedzenie jest skuteczne z chwilą złożenia takiego oświadczenia.

### Rozdział XII

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 35

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
  - 1) zmiana związana z postępowaniem technicznym, technologicznym i informatycznym lub zmiany warunków świadczenia usług lub zaprzestanie świadczenia usług zainicjowane przez podmioty zewnętrzne (dostawcy usług), w wyniku którego dokonana zostanie modyfikacja lub wycofanie produktu lub usługi, do którego/której mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, pod warunkiem, że inne funkcjonalności udostępniane przez Biuro Maklerskie pozwalają na realizację Umowy IKE lub Umowy IKZE zgodnie z jej głównym celem;
  - 2) wprowadzenia przez Biuro Maklerskie nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu w zakresie jaki jest bezpośrednio związany w wprowadzaną zmianą, jeżeli skorzystanie z nowych produktów lub usług będzie dobrowolne dla Klienta;
  - 3) zmiany systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, w zakresie jaki jest bezpośrednio związany z wprowadzaną zmianą;
  - 4) zmiany przepisów prawa:
    - a) regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu,
    - b) mających wpływ na wykonywanie Umowy IKE lub Umowy IKZE - wyłącznie w zakresie, w jakim zmiana bezpośrednio wynika ze zmienionych lub nowych przepisów prawa;
  - 5) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń, wytycznych lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy IKE, Umowy IKZE lub Regulaminu;
  - 6) zmiana aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku usług płatniczych udostępnione zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelnienia w zakresie, jaki jest bezpośrednio związany z wprowadzaną zmianą.
2. Biuro Maklerskie jest uprawnione do zmiany Regulaminu w zakresie wysokości opłat, o których mowa w § 31 ust. 3 raz w roku kalendarzowym, o czym poinformuje Klientów nie później niż w terminie do 12 miesięcy od daty wystąpienia zdarzenia, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - 1) wystąpienie „Inflacji” - rozumianej jako wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (r/r) publikowany miesięcznie – ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) – na poziomie wyższym niż 1%, lub skumulowaną Inflację powyżej 3% od ostatniej zmiany opłat;
  - 2) zmianę wysokości przeciętnego miesięcznego nominalnego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw ogłoszonego przez GUS w danym miesiącu, w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o co najmniej 3% lub o co najmniej 5% w stosunku do momentu roku, w którym miała miejsce ostatnia zmiana opłat (zwaną dalej „Zmianą przeciętnego wynagrodzenia”);
  - 3) wzrost wskaźnika koszty/dochody (C/I) publikowanego w sprawozdaniu rocznym z działalności Alior Bank S.A. o co najmniej 1 p.p. w stosunku do wartości z roku poprzedniego.
3. W przypadku wystąpienia jednej z przyczyn, o których mowa w ust. 2 pkt 2)–3), zmiana wysokości opłat nastąpi zgodnie z kierunkiem wyznaczonym przez zmianę wartości danego wskaźnika.
4. Każdorazowa zmiana wysokości poszczególnych opłat nie przekroczy jednokrotności wysokości opłaty w stosunku do jej wysokości przed dokonaniem zmiany.
5. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 2, Biuro Maklerskie jest uprawnione do wprowadzenia nowych opłat i prowizji lub zmiany stawek opłat, w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany przepisów prawa lub wymogów instytucji nadzorczych, związanych z funkcjonowaniem sektora usług inwestycyjnych lub finansowych (zwanym dalej Regulacją). Uprawnienie to dotyczy wyłącznie sytuacji, gdy bezpośrednim skutkiem wprowadzenia lub zmiany Regulacji jest nałożenie na Biuro Maklerskie obowiązku wprowadzenia lub modyfikacji produktów, usług, opłat lub prowizji lub zmiana kosztów ponoszonych przez Biuro Maklerskie w związku z oferowanymi produktami lub świadczonymi usługami. W takim przypadku, zmiana stawek lub wprowadzenie nowych dotyczyć będzie wyłącznie opłat i prowizji związanych z produktami i usługami, których koszty ulegają bezpośrednim zmianom w efekcie wprowadzenia lub zmian Regulacji, a kierunek i zakres zmian odpowiada kierunkowi i zakresowi zmian kosztów. Biuro Maklerskie wprowadzi nowe opłaty i prowizje lub dokona zmiany stawek opłat, o czym poinformuje Klienta w sposób określony w ust. 9, nie później niż w terminie 2 lat od daty wejścia w życie lub zmiany Regulacji, przy czym w komunikacji do Klientów związanej ze zmianą lub wprowadzeniem opłat i prowizji, Biuro Maklerskie wskaże nową lub zmienioną Regulację stanowiącą podstawę do zmian lub wprowadzenia nowych opłat i prowizji, umożliwiając Klientom weryfikację podstawy, zakresu i kierunku zmian.
6. Biuro Maklerskie jest uprawnione do wprowadzenia nowych opłat lub prowizji, które wynikają z wprowadzenia przez Biuro Maklerskie nowych usług dla istniejących produktów, pod warunkiem, że korzystanie z tych usług, a tym samym

ponoszenie przez Klienta opłat z ich tytułu, nie będzie obowiązkowe. Biuro Maklerskie jest uprawnione do tego w każdym czasie i nie jest to uzależnione od wystąpienia przyczyn określonych w ust. 2.

7. Zmiana polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przyczyn określonych w ust. 2.
8. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informację o zmianie, tak aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian.
9. Zmieniony Regulamin Biuro Maklerskie doręcza Klientowi:
  - 1) za pośrednictwem poczty, na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub
  - 2) w formie elektronicznej na podany przez Klienta adres e-mail.
10. Klient, który nie wyraża zgody na proponowane zmiany postanowień Regulaminu może przed datą wejścia w życie zmian zgłosić sprzeciw oraz wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub ze skutkiem natychmiastowym.
11. Zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 10, przy jednoczesnym braku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE, skutkuje rozwiązaniem Umowy IKE lub Umowy IKZE w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie nowego Regulaminu.
12. Brak zgłoszenia sprzeciwu przez Klienta wobec proponowanych zmian uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu.

### **§ 36**

Tryb i warunki składania i rozpatrywania Reklamacji z tytułu świadczonych usług określa Regulamin maklerski.

### **§ 37**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, korespondencja jest wysyłana do Klienta na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania.
2. Korespondencja do Klienta może być kierowana w formie elektronicznej, na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej.