

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	3
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 Wpłaty 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	7
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 Wpłaty ani Wpłaty 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 przekaże środki do nas w ramach Wypłaty 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 Wpłaty 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 Wpłatę transferową.
10. Aktywujemy Twój Rachunek IKE lub Rachunek IKZE dopiero wtedy, gdy:
 - 1) otrzymamy środki z Wpłaty transferowej,
 - 2) dostaniemy wszystkie dane wymagane Ustawą IKE IKZE z dotychczasowej Instytucji finansowej.

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 Wpłatę, Wpłatę 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 Wypłatę transferową do naszego biura, nowe środki możesz wpłacać dopiero po tym, jak środki z Wypłaty transferowej trafią na Twój rachunek – chyba że Ustawa IKE IKZE mówi inaczej.
6. Jeśli zrobisz Wpłatę przed wpływem środków z Wypłaty transferowej zwrócimy je na rachunek, z którego przysły.
7. Nie możesz wpłacać środków na IKE lub IKZE, jeśli została przez Ciebie zlecona Wypłata 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.

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. Wypłata może być:
 - 1) jednorazowa,
 - 2) w ratach – zgodnie z wnioskiem Twoim lub Osoby uprawnionej.
4. Wypłata w ratach z IKZE musi trwać minimum 10 lat lub jeśli środki na IKZE były przez Ciebie wpłacane przez krótszy czas, Wypłata może trwać tyle lat, ile trwały Twoje Wpłaty,

5. We wniosku o Wypłatę w ratach musisz podać:
 - 1) liczbę rat,
 - 2) wysokość rat,
 - 3) terminy wypłaty.
6. Wypłaty 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, Wypłatę jednorazową lub pierwszą ratę Wypłaty w ratach zrealizujemy w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymamy Wniosek o Wypłatę. 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 Wypłatę w innym, wskazanym terminie.
8. Wypłatę realizujemy w formie pieniężnej. Możemy zrealizować Wypłatę 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 zawieszone od co najmniej 30 dni.
9. Przed Wypłatą pieniężną, Ty lub Osoba uprawniona musicie sprzedać papiery wartościowe zapisane na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE. Musicie to zrobić przed złożeniem wniosku o Wypłatę jednorazową lub Wypłatę 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 spełniesz powyższych warunków, nie zrealizujemy Wypłaty.
12. Po Wypłacie całej kwoty (jednorazowo lub ostatniej raty) umowa IKE lub IKZE zostaje rozwiązana.

Część 7. – na jakich zasadach możesz zlecać Wypłaty transferowe

1. Możesz złożyć dyspozycję Wypłaty 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 Wypłaty 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 zawieszone od co najmniej 30 dni.
10. Gdy przekażemy 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) wypowiesz albo my wypowiemy 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 Wyплата 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 zawieszone 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 Taryfą 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 Wypłacie 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 Wypłaty 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) Wypłaty,
 - 2) Wypłaty 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 Wpłata 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 wystąpi co najmniej jedna z poniższych sytuacji i zmiany, które wprowadzimy do Regulaminu będą bezpośrednio związane z tymi sytuacjami:
 - 1) nastąpią zmiany związane z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub
 - 2) podmioty, z którymi współpracujemy (dostawcy usług) wprowadzą z własnej inicjatywy zmiany lub zaprzestaną świadczenia usług- w związku z którymi zmodyfikujemy lub wycofamy produkt albo usługę – pod warunkiem, że nadal będziemy mogli wykonywać Umowę IKE i Umowę IKZE zgodnie z jej głównym celem.
 - 3) wprowadzimy nowe produkty lub usługi – pod warunkiem, że skorzystanie przez Ciebie z nowych produktów lub usług będzie dobrowolne;
 - 4) zmienimy nasze systemy informatyczne, które wykorzystujemy do obsługi produktów i usług opisanych w tym Regulaminie;
 - 5) zmienią się przepisy prawa, które:
 - a) regulują nasze produkty lub usługi – które są opisane w tym Regulaminie,
 - b) wpływają na realizację Umowy IKE lub Umowy IKZE;
 - 6) zostaną zmienione lub wydane:
 - a) orzeczenia sądów,
 - b) orzeczenia organów administracji,
 - c) zalecenia, wytyczne lub rekomendacje organów, które mają prawo do ich wydawania (np. Komisji Nadzoru Finansowego);
 - 7) zmienimy metody potwierdzania Twojej tożsamości w kanałach elektronicznych - jeśli na rynku usług płatniczych zostaną wprowadzone rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie przez nas stosowanych.
2. Raz w roku możemy zmienić wysokość opłat, które są wymienione w tym Regulaminie - jeśli wystąpi co najmniej jedna z poniższych sytuacji:
 - 1) inflacja przekroczy 1% rok do roku lub skumulowana inflacja od ostatniej zmiany opłat przekroczy 3%. Inflację rozumiemy jako wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (r/r), ogłaszany i publikowany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS),
 - 2) przeciętne wynagrodzenie wzrośnie o co najmniej 3% w ciągu roku lub 5% od ostatniej zmiany opłat. Przez przeciętne wynagrodzenie rozumiemy wysokość przeciętnego miesięcznego nominalnego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw ogłaszanego przez GUS,
 - 3) wskaźnik kosztów do dochodów Alior Banku wzrośnie o co najmniej 1 punkt procentowy względem roku poprzedniego. Wskaźnik koszty do dochodów (C/I) jest publikowany przez Alior Bank w rocznym sprawozdaniu z działalności Alior Banku.O zmianie poinformujemy Cię nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty wystąpienia zdarzenia wskazanego w ppkt 1)-3).
3. Wysokość opłaty po zmianie nie będzie wyższa od dwukrotności opłaty przed zmianą. Dotyczy to każdorazowej zmiany.
4. Niezależnie od powyższego, możemy wprowadzić nowe opłaty i prowizje lub zmienić wysokość opłat, jeśli zostaną wprowadzone nowe lub zmienią się dotychczasowe:
 - 1) przepisy prawa,
 - 2) wymogi instytucji nadzorczych,- związane z funkcjonowaniem sektora usług inwestycyjnych lub finansowych (Nowe regulacje).
5. W takim przypadku możemy zmienić lub wprowadzić nowe opłaty i prowizje tylko, gdy bezpośrednim skutkiem Nowych regulacji jest:

- 1) obowiązek wprowadzenia lub zmian: produktów, usług, opłat lub prowizji,
 - 2) zmiana kosztów, które ponosimy w związku z oferowanymi produktami lub świadczonymi usługami.
6. W takim przypadku możemy wprowadzić lub zmienić opłaty i prowizje, tylko jeśli są one związane z produktami i usługami, których koszty zmieniają się w związku z Nowymi regulacjami.
7. Możemy wprowadzić nowe lub zwiększyć dotychczasowe opłaty i prowizje tylko gdy wzrosną nasze koszty.
8. Wysokość nowych lub zmiana dotychczasowych opłat i prowizji musi odpowiadać zmianie naszych kosztów.
9. Zmiany możemy wprowadzić nie później niż w ciągu 2 lat od wprowadzenia Nowych regulacji.
10. W informacji związanej ze zmianami, którą Tobie prześlemy wskażemy Nową regulację aby umożliwić Ci weryfikację zmiany.
11. Możemy wprowadzić nowe opłaty lub prowizje związane z dodatkowymi usługami, które udostępniemy w ramach już istniejących produktów – pod warunkiem, że skorzystanie z nich będzie dla Ciebie dobrowolne.
12. Możemy obniżyć lub znieść opłaty w każdej chwili – niezależnie od przyczyn wymienionych wyżej.
13. Poinformujemy Cię o zmianach w Regulaminie przed ich wejściem w życie – będziesz mieć możliwość wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE zanim zmiany zaczną obowiązywać.
14. Nowy Regulamin prześlemy:
- 1) pocztą na Twój adres korespondencyjny (lub adres zamieszkania, jeśli nie masz korespondencyjnego), lub
 - 2) w formie elektronicznej na Twój adres e-mail.
15. Jeśli nie zgadzasz się na zmiany, możesz przed ich wejściem w życie zgłosić sprzeciw i wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub ze skutkiem natychmiastowym. Jeśli zgłosisz sprzeciw, ale nie wypowiesz Umowy IKE lub Umowy IKZE, umowa ta zostanie rozwiązana dzień przed wejściem w życie nowego Regulaminu.
16. Brak sprzeciwu oznacza, że akceptujesz zmiany.
17. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji opisaliśmy w Regulaminie maklerskim.
18. Korespondencję wysyłamy na twój adres korespondencyjny, a jeśli go nie podałeś – na adres zamieszkania.
19. Możemy też kontaktować się z tobą mailowo – na adres e-mail, który nam podałeś.

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”.