

Regulamin Programu „Lokata z funduszem X”



Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa zasady organizacji Programu „Lokata z funduszem X”, zwanego dalej Programem.

§ 2

Program „Lokata z funduszem X” 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 w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000305178, REGON 141387142, NIP 1070010731, zwany dalej Bankiem.

§ 3

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1) Lokata – terminowa lokata oszczędnościowa na okres 6 miesięcy, otwierana w czasie trwania Programu.

2) Dodatkowy Produkt Inwestycyjny – jednostki uczestnictwa wybranych subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO).

3) Specjalne Oprocentowanie Lokaty – oprocentowanie Lokaty obowiązujące w pierwszym okresie umownym jej trwania, 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.

5) Ankieta inwestycyjna - zestaw pytań o wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, cele, potrzeby, nastawienie do ryzyka, sytuację finansową oraz preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, na podstawie których Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. dokonuje oceny czy usługi lub instrumenty finansowe będące przedmiotem tych usług są dla klienta odpowiednie oraz czy klient znajduje się w grupie docelowej nabywców instrumentów finansowych.

6) Tabela Oprocentowania - Tabela Oprocentowania Alior Banku S.A. dla Klientów indywidualnych dostępna w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.

§ 4

Program trwa od 1 lutego 2023 r. do 31 marca 2023 r.

Rozdział 2. Zasady funkcjonowania Programu „Lokata z funduszem X”

§ 5

1. Specjalne Oprocentowanie Lokaty jest oferowane i przysługuje wyłącznie klientom, którzy w okresie trwania Programu, o którym mowa w § 4, w tym samym dniu najpierw dokonali zakupu przynajmniej jednego Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, a następnie założyli Lokatę.
2. Warunkiem udziału w Programie „Lokata z funduszem X” jest udzielenie przez klienta zgody (upoważnienia) na przekazanie przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. do Alior Bank S.A. informacji objętych tajemnicą zawodową - w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi - niezbędnych do weryfikacji przez Alior Bank S.A. informacji o nabytym przez klienta Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym. Wycofanie zgody jest traktowane na równi z rezygnacją z udziału w Programie „Lokata z funduszem X”.
3. Okres trwania Lokaty z promocyjnym oprocentowaniem to 6 miesięcy.
4. Rekomendowany okres trwania Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego jest zgodny z Kartą informacyjną Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.

§ 6

1. Minimalna kwota Lokaty wynosi 1200 zł, a maksymalna określana jest każdorazowo w zależności od wartości zakupionego wcześniej przez klienta Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.

Dodatkowy Produkt Inwestycyjny	Maksymalna kwota Lokaty	Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej / wstępnej	Górny limit kwoty zainwestowanej w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny
Alior SFIO	zależy od wartości zakupionego wcześniej przez klienta Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego	zależy od wybranego funduszu	brak

2. W ramach limitu kwoty Lokaty, klient może posiadać więcej niż jeden rachunek Lokaty.
3. Minimalna kwota inwestycji w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny to 2800 zł.
4. Proporcja inwestycji w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny oraz Lokaty to:
 - a) 30% kwoty łącznej wpłaty do Programu stanowi wpłata na Lokatę,
 - b) 70% kwoty łącznej wpłaty do Programu stanowi wpłata na Dodatkowy Produkt Inwestycyjny.

§ 7

1. W przypadku zbycia przez klienta jednostek uczestnictwa w Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym – w części lub w całości – w trakcie trwania pierwszego okresu umownego Lokaty, Bank obniży jej oprocentowanie za cały okres trwania, do wysokości oprocentowania 6 miesięcznej lokaty standardowej, wskazanego w Tabeli Oprocentowania obowiązującej na dzień zawarcia umowy Lokaty.
2. W przypadku konwersji jednostek uczestnictwa stosuje się odpowiednio ust. 1.
3. Obniżenie oprocentowania Lokaty nie dotyczy przypadków zbycia jednostek uczestnictwa w Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym, w ramach dostosowania portfela funduszy w Doradztwie Inwestycyjnym, w związku z nowymi rekomendacjami, pod warunkiem nabycia przez klienta rekomendowanych Dodatkowych Produktów Inwestycyjnych.
4. Informacje o głównych czynnikach ryzyka związanych z zakupem produktu łączonego w Programie „Lokata z funduszem X” opisane zostały w załączniku nr 1 do Regulaminu.
5. Koszty i opłaty związane z nabyciem Lokaty z funduszem określa Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
6. Klient zobowiązany jest zapoznać się z załącznikami wskazanymi w pkt 4 i 5.

§ 8

Lokata, zgodnie z treścią zawartej umowy, może ulec automatycznemu odnowieniu. Wówczas zostanie dla niej zastosowana stawka oprocentowania określona w rozdziale „Oprocentowanie lokat odnawialnych lub wycofanych z oferty Banku” Tabeli Oprocentowania obowiązującej na dzień odnowienia Lokaty.

§ 9

Otwarcie Programu „Lokata z funduszem X” możliwe jest wyłącznie w Oddziałach Banku z obsługą maklerską, po wcześniejszym wypełnieniu Ankiety inwestycyjnej i dokonaniu oceny czy klient należy do grupy docelowej określonej dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego lub zakupie Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego na żądanie klienta.

§ 10

Skorzystanie z Programu „Lokata z funduszem X” wyklucza możliwość skorzystania z ceny produktu inwestycyjnego innej niż wynikająca ze standardowej oferty Biura Maklerskiego oraz z innych promocji związanych z zakupem danego Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.

Rozdział 3. Postanowienia końcowe

§ 11

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

§ 12

1. Promocja może zostać wycofana przed upływem okresu trwania Programu, o którym mowa w § 4.
2. Informacja o wycofaniu oferty publikowana jest na stronie internetowej produktu.

§ 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., Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A., Prospekcie Informacyjnym Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Spis Załączników do Regulaminu:

- Załącznik nr 1 - Informacja o głównych czynnikach ryzyka
- Załącznik nr 2 – Informacja o kosztach i opłatach

.....
Czytelny podpis Klienta