



Regulamin Programu „Lokata z funduszem XVII”

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

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

§ 2

Program „Lokata z funduszem XVII” 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 subfunduszy Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Alior SFIO).
- 3) Początkowa Kwota Inwestycji** - kwota przeznaczona na zakup Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego w dniu przystąpienia do Programu, tj. łączna wartość nabycia Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego zleconych w dniu przystąpienia do Programu, pomniejszona o łączną wartość odkupień Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego zleconych w dniu przystąpienia do Programu.
- 4) Kwota Inwestycji** - kwota przeznaczona na inwestycje w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny w okresie od dnia przystąpienia do Programu do ostatniego dnia pierwszego okresu umownego Lokaty, tj. łączna wartość nabycia Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego pomniejszona o łączną wartość odkupień Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego zleconych w powyższym okresie. Kwota Inwestycji może ulec zmianie.
- 5) 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.

6) Oddział Banku – jednostka organizacyjna Banku w której wykonywane są czynności bankowe.

7) 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.

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

9) Bankowość Internetowa - usługa zapewniająca dostęp do informacji o produktach Klienta oraz możliwość składania zleceń i dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową.

§ 4

Program trwa od 27 lutego 2025 r. do 30 czerwca 2025 r.

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

§ 5

1. Specjalne Oprocentowanie Lokaty przysługuje klientom, którzy przystąpili do Programu i w tym samym dniu najpierw dokonali: nabycia przynajmniej jednego Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego na Początkową Kwotę Inwestycji określoną w § 6, a następnie założyli Lokatę.
2. Warunkiem udziału w Programie „Lokata z funduszem XVII” 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 XVII”.
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, natomiast maksymalna określana jest każdorazowo w zależności od wartości Początkowej Kwoty Inwestycji.
2. W ramach limitu kwoty Lokaty, klient może posiadać wyłącznie jeden indywidualny lub wspólny rachunek Lokaty.
3. Minimalna Początkowa Kwota Inwestycji wynosi 2800 zł.

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 Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego	zależy od wybranego subfunduszu	brak

4. Proporcja Początkowej Kwoty Inwestycji oraz Lokaty:
 - a) wpłata na Lokatę stanowi maksymalnie 30% łącznej wpłaty do Programu,
 - b) Początkowa Kwota Inwestycji stanowi minimalnie 70% łącznej wpłaty do Programu.
5. Warunkiem uzyskania Specjalnego Oprocentowania Lokaty jest utrzymywanie Kwoty Inwestycji w wysokości nie mniejszej od Początkowej Kwoty Inwestycji.

§ 7

1. W przypadku braku spełnienia warunku określonego w § 6 pkt 5 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. Informacje o głównych czynnikach ryzyka związanych z zakupem produktu łączonego w Programie „Lokata z funduszem XVII” opisane zostały w załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. Koszty i opłaty związane z nabyciem Lokaty z funduszem określa Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
4. Klient zobowiązany jest zapoznać się z załącznikami wskazanymi w pkt 2 i 3.

§ 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 XVII” możliwe jest w Oddziałach Banku z obsługą maklerską lub Bankowości Internetowej, po wcześniejszym wypełnieniu Ankiety inwestycyjnej i dokonaniu oceny czy klient należy do grupy docelowej określonej dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego lub nabyciu Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego na żądanie klienta.

§ 10

Skorzystanie z Programu „Lokata z funduszem XVII” wyklucza możliwość nabycia produktu inwestycyjnego po cenie innej niż wynikająca ze standardowej oferty Biura Maklerskiego oraz skorzystania z innych promocji związanych z nabyciem 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 Rozdziału 1 Regulaminu.
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 związanych z nabyciem lokaty z funduszem.

.....
Czytelny podpis Klienta