

Regulamin Promocji „Rachunek IKE/IKZE – złap 400 zł ekstra premii” (dalej „Regulamin”).

## I. Postanowienia ogólne

### 1. Organizator Promocji

Organizatorem Promocji „Rachunek IKE/IKZE – złap 400 zł ekstra premii” (dalej „Promocja”) jest Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000305178, NIP 1070010731, Kapitał zakładowy wpłacony 1 305 539 910 zł (dalej: „Alior Bank”), prowadzącą działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Banku (dalej: „Biuro Maklerskie” lub „Organizator”).

### 2. Nazwa Promocji

Promocja odbywa się pod nazwą „Rachunek IKE/IKZE – złap 400 zł ekstra premii”.

### 3. Okres trwania Promocji

Promocja trwa od dnia 1 października 2024 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. i obejmuje trzy etapy, w których Uczestnik może uzyskać premie zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie IV Regulaminu.

### 4. Zasięg Promocji

Promocja obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i jest przeznaczona dla klientów indywidualnych Alior Banku, którzy otworzą w okresie obowiązywania Promocji nowy Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Biurze Maklerskim Alior Banku, za pośrednictwem serwisu internetowego i dokonają wpłaty.

### 5. Regulamin Promocji

Niniejszy Regulamin określa zasady udziału w Promocji, warunki uzyskania Premii (zdefiniowanej poniżej) oraz sposób jej wypłaty. Regulamin jest jedynym dokumentem regulującym zasady Promocji.

## II. Definicje

**Rachunek IKE** - wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i powiązane z nim rachunki pieniężne prowadzone przez Biuro Maklerskie, służące do gromadzenia oszczędności w ramach IKE prowadzony na podstawie „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”;

**Rachunek IKZE** - wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i powiązane z nim rachunki pieniężne prowadzone przez Biuro Maklerskie, służące do gromadzenia oszczędności w ramach IKZE na podstawie „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”;

**Uczestnik Promocji** – osoba fizyczna, która spełnia warunki określone w niniejszym Regulaminie, która otworzyła Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Biurze Maklerskim w okresie obowiązywania Promocji oraz spełnia wymagania dotyczące minimalnych wpłat określonych w punkcie IV.

**Premia** – środki pieniężne przyznawane Uczestnikowi, zgodnie z zasadami określonymi w punkcie IV niniejszego Regulaminu. Premia zostanie wypłacona zgodnie z sekcją „Sposób wypłaty Premii” w pkt IV poniżej.

**Okres przystąpienia do Promocji** – Okres, w którym Uczestnik musi otworzyć Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Biurze Maklerskim za pośrednictwem serwisu internetowego i dokonać wpłaty na ten

rachunek (w wysokości określonej w pkt IV poniżej), aby przystąpić do Promocji. Trwa od 1 października 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.

**Okres obowiązywania Promocji** – Czas trwania Promocji obejmujący wszystkie etapy, tj. od 1 października 2024 r. do 31 grudnia 2025 r.

### III. Uczestnicy Promocji

#### Warunki uczestnictwa w Promocji

Uczestnikami Promocji mogą być osoby fizyczne, które spełniają łącznie następujące warunki:

- a) posiadają pełną zdolność do czynności prawnych;
- b) otworzyły Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Biurze Maklerskim za pośrednictwem serwisu internetowego Alior Banku w Okresie przystąpienia do Promocji;
- c) dokonały minimalnych wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, zgodnie z warunkami określonymi w punkcie IV niniejszego Regulaminu.

#### Przeniesienie środków z innej instytucji

Uczestnikami Promocji mogą być również osoby, które w Okresie przystąpienia do Promocji przenieśli środki z innych instytucji finansowych, prowadzących rachunki IKE lub IKZE do Biura Maklerskiego. Przeniesienie środków będzie traktowane jako kwalifikująca się wpłata, pod warunkiem, że spełnia minimalne wymogi wpłaty, opisane w punkcie IV.

#### Wykluczenia z Promocji

Z Promocji wykluczeni są:

- a) Uczestnicy, którzy dokonali wypłaty środków z rachunku maklerskiego IKE lub IKZE w okresie obowiązywania Promocji;
- b) Uczestnicy, którzy dokonali częściowego zwrotu środków z rachunku IKE lub IKZE;
- c) Uczestnicy, którzy zasilili rachunek IKE lub IKZE poprzez transfer środków z Pracowniczego Planu Emerytalnego (PPE);
- d) Uczestnicy, którzy zasilili istniejące rachunki IKE lub IKZE, otwarte przed okresem przystąpienia do Promocji;
- e) Uczestnicy, którzy otworzyli rachunki maklerskie IKE lub IKZE, przed okresem obowiązywania Promocji.

### IV. Zasady Promocji i uzyskania Premii

#### Premia

Uczestnicy mogą uzyskać Premię w wysokości maksymalnie 400 zł, przyznawaną w trzech etapach:

1. Etap 1: Uczestnik, który otworzy Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Biurze Maklerskim w okresie od 1 października 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. i dokona wpłaty na ten rachunek w okresie od 1 października 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. w wysokości co najmniej 6 000 zł, otrzyma premię w wysokości 200 zł. Premia zostanie wypłacona do 31 stycznia 2025 r.
2. Etap 2: Uczestnik, który dokona kolejnej wpłaty w okresie od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r. na ten sam rachunek (tj. wskazany w Etapie 1) w wysokości co najmniej 6 000 zł, otrzyma dodatkową premię w wysokości 100 zł. Premia zostanie wypłacona do 31 lipca 2025 r.
3. Etap 3: Uczestnik, który dokona kolejnej wpłaty w okresie od 1 lipca 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. na ten sam rachunek (tj. wskazany w Etapie 1) w wysokości co najmniej 4 000 zł, otrzyma dodatkową premię w wysokości 100 zł. Premia zostanie wypłacona do 31 stycznia 2026 r.

### **Minimalne wpłaty**

Do uzyskania Premii kwalifikują się wyłącznie wpłaty spełniające następujące warunki:

- a) wpłata musi zostać dokonana w pełnej wysokości, zgodnie z zasadami dla danego Etapu;
- b) wpłaty pochodzące z Pracowniczego Planu Emerytalnego (PPE) nie kwalifikują się do uzyskania premii.

### **Ograniczenia w liczbie uczestników**

Promocja jest dostępna dla maksymalnie 12 000 Uczestników. O osiągnięciu limitu 12 000 Uczestników, Organizator poinformuje na stronie internetowej Biura Maklerskiego.

### **Sposób wypłaty Premii**

Premia zostanie przekazana bezpośrednio na:

1. dowolny rachunek Klienta prowadzony w Biurze Maklerskim Alior Banku (z wyłączeniem Rachunków IKE/IKZE)\*;
2. w przypadku braku rachunków z pkt 1 - na dowolny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Klienta prowadzony przez Alior Bank\*;
3. w przypadku braku rachunków z pkt 1 i pkt 2 - Klient jest zobligowany wskazać rachunek w innym banku, którego jest posiadaczem. Zgłoszenie powinno mieć miejsce najpóźniej do:
  - 15 stycznia 2025 r. – w przypadku etapu 1
  - 15 lipca 2025 r. – w przypadku etapu 2
  - 15 stycznia 2026 r. – w przypadku etapu 3

Zgłoszenia należy dokonać za pośrednictwem infolinii Biura Maklerskiego pod numerem 19503.

### **Opodatkowanie**

Premie przyznane w ramach Promocji są zwolnione z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## **V. Reklamacje**

### **Procedura reklamacyjna**

Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji można zgłaszać:

1. w formie pisemnej w siedzibie Alior Banku lub oddziale Alior Banku,
2. za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub postańca,
3. ustnie do protokołu - osobiście w oddziale Alior Banku prowadzącym obsługę klientów,
4. telefonicznie - za pośrednictwem Zespołu Obsługi Zdalnej Biura Maklerskiego,
5. elektronicznie - z wykorzystaniem formularza zamieszczonego w Bankowości Internetowej,
6. elektronicznie - na adres e-mail [bm.reklamacje@alior.pl](mailto:bm.reklamacje@alior.pl),
7. za pośrednictwem platformy ODR – w przypadku reklamacji dotyczących usług świadczonych drogą elektroniczną

<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=PL>.

### **Termin rozpatrzenia reklamacji**

1. Organizator zobowiązuje się rozpatrzyć reklamację w terminie 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania.
2. W przypadkach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w pkt.1, termin ten może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji, o czym Uczestnik zostanie poinformowany.

---

\* Organizator promocji decyduje o wyborze rachunku na który zostanie wypłacona Premia.

3. Biuro Maklerskie udziela odpowiedzi na Reklamację w postaci papierowej pisemnej na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może dostarczyć odpowiedź na Reklamację pocztą elektroniczną na uprzednio wskazany przez Klienta adres e-mail.

#### **Polubowne rozstrzygnięcie sporów**

1. Klient będący konsumentem w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Arbitra Bankowego – w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu, o ile wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty określonej w Regulaminie Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego. Szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego są dostępne na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
2. Klient będący osobą fizyczną jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
3. W sprawach ochrony konsumentów organem nadzoru jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
4. Klientowi przysługuje także prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko Alior Bankowi do sądu powszechnego właściwości ogólnej, zgodnie ze stosownymi przepisami Kodeksu postępowania cywilnego.

#### **VI. Zmiany regulaminu**

1. Organizator zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu w trakcie trwania Promocji z tym, że zmiany te nie mogą naruszać praw nabytych przez Uczestników przed ich wprowadzeniem.
2. Wszelkie zmiany Regulaminu zostaną ogłoszone na stronie internetowej Organizatora

#### **VII. Postanowienia końcowe**

1. Administratorem danych osobowych Uczestników, w rozumieniu RODO, jest Bank.
2. Dane osobowe Uczestników będą przetwarzane przez Bank w celu udziału Uczestnika w Promocji, w szczególności weryfikacji spełnienia warunków określonych w niniejszym Regulaminie, a także w celu rozpatrzenia ewentualnych reklamacji.
3. Dodatkowe informacje w sprawie przetwarzania danych osobowych Uczestników są zapisane w „Informacjach o administratorze danych osobowych, przesłankach i prawach przysługujących osobom, których dane przetwarzane są przez Bank”, które Uczestnik otrzymuje podczas zawarcia z Bankiem Umowy o Rachunek.