

**Umowa o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.**

pomiędzy:

**Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.** z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 107, wpisaną do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000061809, kapitał zakładowy w wysokości 13 464 411 zł., NIP 725-14-09-492, zwaną dalej: "**Xelion**", reprezentowaną przez:

- pełnomocnika,

IMIĘ I NAZWISKO PARTNERA XELION/ PRACOWNIKA POK

a

IMIĘ I NAZWISKO

NUMER PESEL/ DATA URODZENIA

IDENTYFIKATOR KLIENTA

zwanym/ą dalej „**Klientem**”, łącznie zwanymi dalej „**Stronami**”, zostaje zawarta *Umowa o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* („**Umowa**”) następującej treści:

Wszystkie terminy pisane wielką literą, a niezdefiniowane bezpośrednio w Umowie mają znaczenie nadane im postanowieniami *Regulaminu świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* („**Regulamin**”).

**§ 1.**

1. Na warunkach określonych w *Umowie* oraz *Regulaminie* Xelion świadczy na rzecz Klienta usługi w:
  - a) Pakiecie Podstawowym – obejmującym świadczenie przez Xelion usługi przyjmowania od Klienta i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa do innych podmiotów w celu ich wykonania, albo
  - b) Pakiecie Rozszerzonym – obejmującym świadczenie przez Xelion usługi przyjmowania od Klienta i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych do innych podmiotów w celu ich wykonania, usługi prowadzenia Rachunków Pieniężnych Xelion i usługi przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych oraz Innych usług niebędących usługami maklerskimi, a także obejmującym możliwość świadczenia przez Xelion na podstawie dyspozycji Klienta usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart, pod warunkiem przekazania przez Klienta wszystkich aktualnych wymaganych informacji, o których mowa w *Regulaminie*, oraz dokonania przez Xelion oceny, która wskazuje, że usługa ta jest dla Klienta odpowiednia.
2. W przypadku Umowy zawieranej w formie:
  - a) pisemnej - Xelion świadczy usługi zgodnie z dokonany przez Klienta wyborem – w ramach Pakietu Podstawowego albo Pakietu Rozszerzonego,
  - b) elektronicznej - Xelion świadczy usługi wyłącznie w ramach Pakietu Rozszerzonego.

**§ 2.**

1. W przypadku zawierania Umowy w formie pisemnej Klient oświadcza, że został poinformowany o różnicach pomiędzy Pakietem Podstawowym a Pakietem Rozszerzonym i wybiera Pakiet Podstawowy/Rozszerzony.
2. Klient ma możliwość dokonania zmiany pakietu na zasadach określonych w *Regulaminie*.

**§ 3.**

1. W przypadku zawarcia Umowy obejmującej Pakiet Rozszerzony Klient uzyskuje możliwość aktywacji dodatkowej usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige na warunkach wskazanych w *Regulaminie*.
2. Zakres Pakietu Rozszerzonego zapewnia Klientowi możliwość korzystania z dodatkowych usług i funkcjonalności na warunkach określonych w *Regulaminie*.
3. W ramach Pakietu Rozszerzonego Xelion otwiera i prowadzi na rzecz Klienta indywidualny Rachunek Pieniężny Xelion, służący do dokonywania płatności związanych z nabywaniem Instrumentów finansowych, pokrywania opłat i prowizji określonych w *Taryfie Opłat i Prowizji*, stanowiącej załącznik do *Regulaminu*, oraz innych zobowiązań Klienta – w sytuacjach wskazanych w *Umowie* i *Regulaminie*.
4. Środki pieniężne Klienta na Rachunkach Pieniężnych Xelion:

- a) są deponowane w uprawnionych, na podstawie przepisów prawa, do tego podmiotach trzecich. Xelion może z tego tytułu otrzymywać pożytki, o ile przewidują to umowy zawarte z tymi podmiotami. Informacja o podmiotach, w których przechowywane są środki Klientów zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych Xelion, wskazywana jest w Podaniu do wiadomości Klientów,
  - b) są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej zgodnie z *Tabelą Oprocentowania*, stanowiącą załącznik do *Regulaminu*.
5. Z tytułu usług świadczonych na podstawie Umowy Xelion pobiera od Klienta opłaty i prowizje na zasadach i w terminach określonych w Taryfie Opłat i Prowizji.
  6. W przypadku korzystania z usług w Pakiecie Rozszerzonym Klient oświadcza, iż wyraża zgodę na obciążanie przez Xelion Rachunków Pieniężnych Xelion kwotami opłat lub prowizji należnymi Xelion z tytułu świadczonych usług i zobowiązuje się do niedopuszczania do powstania na jego Rachunku Pieniężnym Xelion salda ujemnego.
  7. Xelion otwiera dla Klienta na podstawie Umowy poniżej wskazane Rachunki Pieniężne Xelion:

W związku z wyborem Pakietu Podstawowego Xelion nie otwiera Rachunków Pieniężnych dla Klienta przy zawarciu Umowy.

PLN	<input type="text"/> <small>NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO</small>
EUR	<input type="text"/> <small>NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO</small>
USD	<input type="text"/> <small>NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO</small>
GBP	<input type="text"/> <small>NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO</small>
CHF	<input type="text"/> <small>NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO</small>

#### § 4.

1. Strony postanawiają, iż o ile zapisy *Regulaminu* lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie stanowią inaczej, oświadczenia woli lub wiedzy związane z *Umową*, w szczególności oświadczenia dotyczące zmiany charakteru, zakresu lub sposobu świadczonych usług, mogą być składane przez Strony w postaci elektronicznej - za pomocą Platformy Xelion w ramach Pakietu Rozszerzonego oraz pod warunkiem, że Xelion udostępnia taką funkcjonalność w odniesieniu do danej czynności.
2. Strony postanawiają, iż oświadczenia woli dotyczące powstawania, ustania, wykonywania, zmiany umów/stosunków prawnych związanych z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu Instrumentami finansowymi oraz innych czynności maklerskich i innych usług mogą być składane w postaci elektronicznej.
3. Strony postanawiają, że oświadczenia woli składane w postaci elektronicznej, spełniają wymagania formy pisemnej i nie wymagają dla swojej ważności konieczności posługiwania się bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

#### § 5.

1. Xelion informuje, że Klient na podstawie obowiązujących przepisów prawa został zaklasyfikowany jako Klient detaliczny. Xelion z własnej inicjatywy traktuje każdego Klienta jak Klienta detalicznego.
2. Szczegółowe warunki świadczenia przez Xelion usług, o których mowa w par. 1 ust. 1, określa *Regulamin* stanowiący integralną część *Umowy*.
3. Xelion zastrzega sobie prawo do zmiany *Regulaminu*, *Taryfy Opłat i Prowizji*, *Tabeli Oprocentowania* oraz *Komunikatu*, w trybie określonym w *Regulaminie*.
4. Poza przypadkami określonymi w *Regulaminie*, Xelion jest uprawniony do wprowadzenia zmian w *Taryfie Opłat i Prowizji* w zakresie świadczenia usługi w ramach Pakietu Rozszerzonego poprzez zmianę stawki opłaty ponoszonej bezpośrednio przez Klienta. W związku ze świadczeniem usług w ramach Pakietu Rozszerzonego Xelion otrzymuje świadczenia pieniężne od Towarzystw. Świadczenia te obciążają Klienta pośrednio, gdyż są uwzględnione w kosztach Tytułów uczestnictwa. Xelion dokona zmian w tym zakresie w wyniku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk oraz innych aktów lub zaleceń wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej lub też decyzji Towarzystwa, w wyniku których Xelion nie będzie otrzymywać ww. świadczeń. Nowa stawka opłaty za Pakiet Rozszerzony ponoszonej bezpośrednio przez Klienta w takim przypadku ustalona zostanie przez Xelion na poziomie uśrednionej szacunkowej wysokości świadczenia pieniężnego (wyrażonej procentowo), ujawnionego przez Xelion w ramach

informacji ogólnej w zakresie ujawniania informacji o świadczeniach przyjmowanych przez Xelion, nie wyższej niż 2% w ujęciu rocznym. Xelion obliczać będzie wysokość opłaty za posiadanie Pakietu Rozszerzonego przy użyciu nowej stawki w odniesieniu do aktywów klienta zainwestowanych w te Tytuły uczestnictwa, posiadane przez Klienta na Rejestrach, co do których Xelion jest dystrybutorem, w zakresie których to aktywów Xelion nie będzie otrzymywać ww. świadczeń od Towarzystw. Do trybu dokonania wyżej wskazanej zmiany stosuje się postanowienia *Regulaminu*.

#### § 6.

1. Podane przez Klienta dane osobowe, uzyskane w związku z zawarciem *Umowy* oraz w toku jej wykonywania, będą przetwarzane przez Xelion, jako administratora danych osobowych, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE. Informacje dotyczące zasad przetwarzania przez Xelion danych osobowych zawarte są w *Informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*
2. Klient oświadcza, że przekazane dane są aktualne i jednocześnie zobowiązuje się do niezwłocznego ich aktualizowania w przypadku jakiegokolwiek zmiany.

#### § 7.

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w *Umowie* oraz w *Regulaminie*, wszelka korespondencja związana z *Umową* kierowana przez Klienta do Xelion wymaga formy pisemnej lub dokumentowej, na zasadach wskazanych w ust. 2 poniżej.
2. Korespondencja sporządzana przez Klienta na piśmie w związku z *Umową* wymaga podpisu Klienta lub osoby upoważnionej do jego reprezentowania; w przypadku formy dokumentowej korespondencja elektroniczna kierowana do Xelion wymaga przesłania jej z adresu poczty elektronicznej Klienta, podanej przez Klienta Xelion, lub za pośrednictwem Platformy Xelion.

#### § 8.

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion, Klient może złożyć na piśmie, ustnie, drogą elektroniczną albo za pośrednictwem platformy ODR na zasadach szczegółowo określonych w *Regulaminie*.
2. Xelion udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Xelion udziela odpowiedzi w terminie 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
3. Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest na piśmie na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient.
4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji dostępne są w *Regulaminie* a także na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) oraz w POK.

#### § 9.

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Umowę zawartą w formie elektronicznej uważa się za umowę zawartą na odległość. Niemniej zgodnie z przepisem art. 40 ust. 6 pkt 2 „Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta”, Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy, o którym mowa w art. 27 tej ustawy.
3. Umowa wchodzi w życie:
  - a) z dniem jej podpisania przez obie Strony,
  - b) w dniu przekazania Klientowi Oświadczenia o zawarciu Umowy na adres e-mail wskazany w Karcie Klienta.
4. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia *Umowy*, o ile postanowienia *Regulaminu* lub *Umowy* nie stanowią inaczej, wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Wygaśnięcie lub rozwiązanie *Umowy* następuje na zasadach określonych w *Regulaminie*.
6. W sprawach nieuregulowanych *Umową* oraz *Regulaminem* mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. Umowę zawartą w formie pisemnej sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
8. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo polskie.
9. Wszelkie spory powstałe w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy Strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie, a w przypadku niemożności uzgodnienia wspólnego stanowiska, będą rozstrzygane przez sąd powszechny.

DATA

PODPIS KLIENTA

DATA

PIECZĘĆ IMIĘ I NAZWISKO PARTNERA XELION/  
PRACOWNIKA POK

### Oświadczenie Klienta o otrzymaniu dokumentów

Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał i zapoznał się z następującymi dokumentami:

- 1) wzór Umowy o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
- 2) Regulamin świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
- 3) Taryfa opłat i prowizji dla osób fizycznych z tytułu usług maklerskich i innych usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
- 4) Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych,
- 5) Komunikat dla Klientów,
- 6) informacje dotyczące Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. i świadczonych usług, zawierające m.in.:
  - informacje o zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
  - ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
- 7) Informacja zbiorcza o kosztach i powiązanych opłatach,
- 8) Informacja ogólna dotycząca ujawnienia informacji o świadczeniach przyjmowanych przez DI Xelion,
- 9) Informacje o instrumentach finansowych i ryzyku w związku z usługami maklerskimi,
- 10) Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych.

DATA

PODPIS KLIENTA