

## Wykaz zmian

### do Regulaminu świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

(dalej jako „Regulamin”)

#### Zmiany obowiązują od dnia 4 kwietnia 2025 r.

Xelion wprowadza niżej wskazane zmiany w Regulaminie, w oparciu o następujące postanowienia Regulaminu:

- **§ 68. ust. 1. lit. a.** Regulaminu, zgodnie z którym Xelion ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na świadczenie usług przez Xelion zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Komunikatu do rozwiązań wynikających z takiej zmiany,
- **§ 68. ust. 1. lit. c.** Regulaminu, zgodnie z którym Xelion ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających z zaprzestania, zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, w tym wynikających z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego, w całości lub w części, w tym w zakresie docelowej grupy Klientów, na rzecz których Xelion zamierza świadczyć daną usługę, o ile nie wpłynie to na należyte wykonywanie Umowy i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Klienta,
- **§ 68. ust. 1. lit. d.** Regulaminu, zgodnie z którym Xelion ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających z wprowadzenia do oferty nowych produktów lub usług, rozszerzenia zakresu usług lub wprowadzenia nowych funkcjonalności lub rozwiązań w zakresie istniejących usług, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy przez Xelion; decyzję o korzystaniu z nowego produktu, usługi, funkcjonalności lub rozwiązań podejmuje Klient,
- **§ 68. ust. 1. lit. e.** Regulaminu, zgodnie z którym Xelion ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających ze zmiany nazwy marketingowej usług lub produktów,
- **§ 68. ust. 1. lit. f.** Regulaminu, zgodnie z którym Xelion ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających z konieczności sprostowania niedokładności, omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia spójności postanowień Regulaminu,
- **§ 68. ust. 1. lit. g.** Regulaminu, zgodnie z którym Xelion ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających ze zmiany nazwy, tytułów, podtytułów lub rozdziałów.

Wskazanie konkretnego postanowienia Regulaminu, w oparciu o który Xelion wprowadził zmieniony lub nowy zapis Regulaminu, znajduje się w poniższym wykazie zmian w kolumnie „Podstawa zmiany”.

Przedmiotowe zmiany wchodzi w życie w trybie, o którym mowa w **§ 69. ust. 2.**, tj. w terminie dwóch tygodni od dnia doręczenia Klientowi informacji o zmianie dokumentu. Niezłożenie Partnerowi Xelion pisemnego zawiadomienia o braku wyrażenia zgody Klienta na zmianę Regulaminu uważa się za przyjęcie nowych warunków.

Zgodnie z postanowieniami **§ 69. ust. 3.** złożenie zawiadomienia o odmowie wyrażenia zgody na zmianę Regulaminu, jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy w związku z planowanymi przez Xelion zmianami Regulaminu usługa świadczona jest na rzecz tego Klienta do momentu rozwiązania Umowy na zasadach dotychczasowych.

---

#### Jak czytać zmiany? Oznaczenia zmian treści:

Czcionka przekreślona w kolorze szarym: ~~przykład~~ – treść wykreślona.

Czcionka pochylona w kolorze czerwonym: *przykład* – treść dodana.

(...) – treść pominięta, bez zmian.

Przepis	Treść zmiany	Wyjaśnienie
§3. pkt. 5)	<p><b>„§ 3.</b> (...)</p> <p><b>5) Instrumenty finansowe</b> – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, znajdujące się w ofercie Xelion, <i>w tym także certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,</i></p> <p>(...)”</p>	<p>Przesłanka: §68. ust. 1. lit. c.</p> <p>Zmiana wynikająca z przypisania certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych do definicji Instrumentów finansowych zamiast przypisania ich do definicji tytułów uczestnictwa, gdzie nastąpi ich jednoczesne usunięcie w §3. pkt 5).</p>
§3. pkt. 29)	<p><b>„§ 3.</b> (...)</p> <p><b>29) Tytuły uczestnictwa</b> – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, <del>a także certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,</del></p> <p>(...)”</p>	<p>Przesłanka: §68. ust. 1. lit. c.</p> <p>Zmiana wynikająca z przypisania certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych do definicji Instrumentów finansowych zamiast przypisania ich do definicji tytułów uczestnictwa, gdzie nastąpi ich jednoczesne dodanie w §3. pkt 5).</p>
§18. ust. 5.	<p><b>„§ 18.</b> (...)</p> <p><b>5. Partner Xelion w przypadku kontaktu za pośrednictwem, wskazanego przez Xelion oprogramowania, po nawiązaniu połączenia wideo dokonuje na początku spotkania identyfikacji osoby uczestniczącej w spotkaniu, na podstawie, okazywanego dokumentu potwierdzającego tożsamość.</b></p> <p>(...)”</p>	<p>Przesłanka: §68. ust. 1. lit. d.</p> <p>Zmiana w związku z rozszerzeniem zakresu usług, które mogą być świadczone na podstawie Regulaminu.</p> <p>Wprowadzone zapisy regulują sposób weryfikacji tożsamości Klienta w przypadku spotkań odbywanych z wykorzystaniem oprogramowania do spotkań on-line.</p> <p>Decyzję o korzystaniu z nowej usługi podejmuje Klient.</p>
§21a.	<p><b>„§ 21a.</b></p> <p><b>1. Xelion może udostępnić Klientowi możliwość odbywania spotkań z Partnerem Xelion z wykorzystaniem wskazanego przez Xelion oprogramowania. Uruchomienie możliwości korzystania z funkcjonalności, rodzaje aplikacji oraz warunki techniczne, które musi spełnić Klient i urządzenie aby móc uczestniczyć w spotkaniu on-line, są Podawane do wiadomości.</b></p> <p><b>2. W przypadku, o którym mowa w ust 1, Klient odpowiedzialny jest za zapewnienie na własny koszt urządzeń teleinformatycznych oraz posiadania dostępu do sieci Internet, jak również posiadać adres e-mail.</b></p> <p><b>3. Klient w kontakcie z Partnerem Xelion (w trakcie spotkania, w drodze wiadomości e-mail, wiadomości sms lub w trakcie rozmowy telefonicznej) może zwrócić się o przeprowadzenie spotkania w formie on-line, uzgadniając termin spotkania i wskazując osoby, które będą w spotkaniu uczestniczyć, przy czym osoby te muszą być pełnomocnikami lub współuczestnikami rejestrów należących do Klienta (dalej „Uczestnicy spotkania”).</b></p>	<p>Przesłanka: §68. ust. 1. lit. d.</p> <p>Zmiana w związku z rozszerzeniem zakresu usług, które mogą być świadczone na podstawie Regulaminu.</p> <p>Wprowadzone zapisy regulują sposób odbywania spotkań z wykorzystaniem oprogramowania do spotkań on-line.</p> <p>Decyzję o korzystaniu z nowej usługi podejmuje Klient.</p>

4. Wskazani w ust. 3. Uczestnicy spotkania, na adres wskazany Xelion, otrzymują od Xelion indywidualny link do spotkania on-line. Uczestnictwo w spotkaniu on-line możliwe jest, o ile Uczestnicy spotkania znajdują się w miejscu gwarantującym poufność i w spotkaniu nie uczestniczą osoby trzecie. W przypadku, w którym nie będzie spełniony którykolwiek z punktów, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Partner Xelion zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym Uczestników spotkania i zakończenie spotkania on-line.
5. Uczestnicy spotkania poprzez dołączenie do spotkania on-line wyrażają zgodę na świadczenie przez Xelion usług w ramach spotkań on-line i przetwarzania ich danych osobowych w ramach usługi chmurowej.
6. W trakcie spotkania on-line Uczestnicy spotkania zobowiązani są do włączenia kamery, celem umożliwienia weryfikacji tożsamości Klienta oraz spełniania warunków, o których mowa w ust. 4.
7. W ramach funkcjonalności aplikacji do przeprowadzania spotkań on-line nie jest możliwe:
  - a. przesyłanie pomiędzy Uczestnikami spotkania on-line wiadomości z wykorzystaniem funkcjonalności chat,
  - b. przesyłanie pomiędzy Uczestnikami spotkania on-line plików.
8. Xelion zastrzega sobie możliwość rejestracji spotkań on-line w przypadkach wynikających z przepisów prawa lub wynikających z wytycznych organów.

(...)"

§18. ust. 8

„§ 18.

(...)

8. ~~Złożenie~~ Xelion przyjmuje Zlecenia nabycia Instrumentów finansowych innych niż Tytuły uczestnictwa **wyłącznie** w trybie wskazanym w ust. 1., **co** jest równoważne ~~ze złożeniem z wykonaniem~~ Dyspozycji blokady środków na Rachunku Pieniężnym Xelion **w wysokości niezbędnej do realizacji tego Zlecenia oraz na pokrycie opłat i prowizji związanych z transakcją, wynikających z Taryfy Opłat i Prowizji**, prowadzonym w walucie złożonego Zlecenia.

(...)"

Przesłanka: §62. ust. 1. lit. c.

Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez Xelion usługi i zapewnienie spójności postanowień Regulaminu.

§46. ust. 1a.

„§ 49.

(...)

- 1a. **Rekomendacja jest wydawana z inicjatywy Xelion z częstotliwością kwartalną w terminie do piątego dnia roboczego każdego rozpoczętego kwartału kalendarzowego.**

(...)"

Przesłanka: §62. ust. 1. lit. c.

Zmiana ma na celu wskazanie częstotliwości i terminu przekazywania przez Xelion rekomendacji inwestycyjnej w usłudze Doradztwa Inwestycyjnego Prestige.

§50. ust. 12-13.

**„§ 49.**

(...)

*12. Klient może zdecydować o rezygnacji z ponoszenia opłaty lub prowizji naliczanej i pobieranej wg zasad określonych w ust. 2 – 11.*

*13. W przypadku określonym w ust. 12 powyżej Klient ponosi opłaty naliczane i pobierane na zasadach określonych statutami Funduszy i wysokości przewidzianych w tabelach opłat tych Funduszy. Opłaty pobierane przez Fundusze będą pobierane niezależnie od wyniku netto portfela modelowego, o którym mowa w ust. 6.*

(...)”

Przesłanka: §62. ust. 1. lit. c.

Zmiana ma na celu doprecyzowanie zapisów dotyczących odpowiedzialności Xelion w przypadku składania zleceń przez osoby, nie mające stosownego umocowania w Funduszu.

§73.

**„§ 73.**

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty Uchwałą Zarządu Xelion nr ~~192/Z/2023~~ **45/Z/2025** z dnia ~~13 grudnia~~ **20 marca 2025 r.** i obowiązuje od dnia ~~1 stycznia 2024 r.~~ **4 kwietnia 2025 r.**”

Przesłanka: §68. ust. 1. lit. f.

Zmiana związana z aktualizacją Regulaminu.