

**Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.**

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	2
ROZDZIAŁ II.	ZAKRES CZYNNOŚCI DOKONYWANYCH PRZED ZAWarciEM UMOWY .....	2
ROZDZIAŁ III.	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY .....	3
ROZDZIAŁ IV.	PRZYJMOWANIE ZLECEŃ .....	3
ROZDZIAŁ V.	SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU .....	4
ROZDZIAŁ VI.	SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM PLATFORMY .....	5
ROZDZIAŁ VII.	PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DO FUNDUSZY .....	6
ROZDZIAŁ VIII.	PEŁNOMOCNICTWA .....	6
ROZDZIAŁ IX.	OGÓLNE PORADY INWESTYCYJNE .....	7
ROZDZIAŁ X.	POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY .....	7
ROZDZIAŁ XI.	KONFLIKT INTERESÓW .....	8
ROZDZIAŁ XII.	ROZWIĄZANIE UMOWY .....	8
ROZDZIAŁ XIII.	ROZPATRYWANIE SKARG I REKLAMACJI .....	8
ROZDZIAŁ XIV.	OPŁATY I PROWIZJE .....	9
ROZDZIAŁ XV.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	9

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Xelion usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń, Dyspozycji oraz udzielania ogólnych porad inwestycyjnych w związku z tą usługą.
2. Świadczenie przez Xelion usług wymienionych w ust. 1 odbywa się na podstawie Regulaminu oraz Umowy zawartej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

### § 2.

Przekazywanie Klientowi określonych w Regulaminie informacji może odbywać się za pośrednictwem Trwałego Nośnika, Platformy, a w przypadku Podawania do wiadomości Klientów – w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów lub na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl).

### § 3.

Terminy użyte w Regulaminie otrzymują następujące znaczenie:

1. **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi rejestr uczestników Funduszu,
2. **Agent Xelion** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, której Xelion powierzył na podstawie umowy, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy, wykonywanie czynności związanych z zawieraniem i wykonywaniem przez Xelion umów o świadczenie na rzecz Klientów usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń,
3. **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki S.A.,
4. **Dyspozycja** – niebędące Zleceniem polecenie Klienta, złożone w sposób określony w Regulaminie, dokonania przez Xelion lub Fundusz określonej czynności związanej ze świadczeniem usług na podstawie Umowy,
5. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny, na rzecz którego Xelion pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu Tytułów uczestnictwa,
6. **Karta Klienta** – dokument zawierający dane Klienta umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy,
7. **Klient** – osoba fizyczna lub osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z którą Xelion zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę,
8. **Klient detaliczny** – Klient niebędący Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym kontrahentem,
9. **Klient profesjonalny** – Klient profesjonalny w rozumieniu Ustawy,
10. **Kod SMS** – jednorazowy 6-cyfrowy unikalny kod wygenerowany i przekazany przez Xelion w postaci wiadomości tekstowej na numer telefonu wskazany Xelion przez Klienta,
11. **Konsultant Xelion** – pracownik Xelion odpowiedzialny za przyjmowanie Zleceń za pośrednictwem telefonu,
12. **Konto Xelion** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. Oddział Xelion w Warszawie na rzecz Klienta,
13. **Modelowy Portfel Aktywów** – sporządzona przez Xelion dla danego Klienta pisemna informacja określająca maksymalne procentowe zaangażowanie środków Klienta w Tytuły uczestnictwa Funduszy przypisanych przez Xelion do grup ryzyka,
14. **Platforma** – portal internetowy Xelion zawierający m.in. zagregowane dane o wszelkich produktach finansowych nabytych przez Klienta za pośrednictwem Xelion, a także umożliwiającą składanie Zleceń zgodnie z postanowieniami Rozdziału VI, zabezpieczony przed dostępem osób nieupoważnionych,
15. **Podanie do wiadomości Klientów** – podawanie informacji wskazanych w Regulaminie do wiadomości Klientów w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów lub na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl); równocześnie informacje te dostępne są u Agenta Xelion lub Pracownika POK,
16. **POK** – placówka terenowa Xelion, w której wykonywane są czynności związane z obsługą Klienta; lista POK oraz zakres ich działalności są Podawane do wiadomości Klientów na stronie [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl),
17. **Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta** – zasady działania Xelion określone w dokumencie „Polityka wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.”,

18. **Pracownik POK** – pracownik Xelion zatrudniony w ramach POK, którego zakres obowiązków obejmuje czynności związane z obsługą Klientów,
19. **Prospekt Informacyjny** – sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym warunki emisji certyfikatów inwestycyjnych,
20. **Rachunek walutowy Xelion** – rachunek walutowy o charakterze bieżącym prowadzony w walucie obcej przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. Oddział Xelion w Warszawie na rzecz Klienta,
21. **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
22. **Rejestr** – rejestr lub rejestry uczestników Funduszu, na których zapisywane są na rzecz Klienta Tytuły uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
23. **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Xelion przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Xelion,
24. **Statut** – rozumie się przez to statut Funduszu,
25. **Telekod** – 6-cyfrowy kod służący weryfikacji tożsamości Klienta przy składaniu przez niego Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu,
26. **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółka zarządzająca w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, tworzące i zarządzające Funduszem, z którym Xelion zawarł umowę mającą za przedmiot pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych, lub pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne Funduszu, który nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym,
27. **Trwały Nośnik** – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji w niezmienionej postaci (np. papier, e-mail),
28. **Tytuły uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, a także certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie są publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, zarządzanych przez Towarzystwo,
29. **Umowa** – „Umowa o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” zawarta z Klientem na zasadach określonych w Regulaminie,
30. **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
31. **Uprawniony kontrahent** – Uprawniony kontrahent w rozumieniu Ustawy,
32. **Xelion** – Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
33. **Zlecenie** – składane przez Klienta zlecenie nabycia lub odkupienia, a także inne oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Tytuły uczestnictwa.

## ROZDZIAŁ II. ZAKRES CZYNNOŚCI DOKONYWANYCH PRZED ZAWarciEM UMOWY

### § 4.

1. Przed zawarciem Umowy Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku:
  - a. informacje o Xelion i świadczonych przez Xelion usługach oraz zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
  - b. wzór Umowy oraz Regulamin,
  - c. informacje o instrumentach finansowych i ryzyku,
  - d. informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usługi maklerskiej przez Xelion,
  - e. informacje o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion, o których mowa w § 45 ust. 3,
  - f. informacje o Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,,
  - g. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
  - h. informację o kategorii Klienta, zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 1, przy czym Xelion traktuje wszystkich Klientów jak Klientów detalicznych,

- i. inne informacje, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa.
2. Przed zawarciem Umowy Xelion zwraca się do Klienta o przedstawienie:
  - a. informacji niezbędnych do określenia kategorii Klienta,
  - b. informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym i informacji dotyczących akceptowalnego poziomu zmienności wartości inwestycji i horyzontu inwestycyjnego Klienta,
  - c. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy.

#### § 5.

1. Klient będący osobą fizyczną zobowiązany jest przy zawieraniu Umowy przedstawić ważny dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport), podać imię i nazwisko, obywatelstwo oraz adres, a także:
  - a. osoba fizyczna będąca obywatelem polskim obowiązana jest przedstawić dokument tożsamości zawierający numer ewidencyjny PESEL;
  - b. osoba nieposiadająca numeru PESEL zobowiązana jest podać datę i kraj urodzenia.W celu zawarcia Umowy, Klient obowiązany jest podać Xelion dane teleadresowe, w tym adres e-mail, umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy poprzez wypełnienie Karty Klienta. Wskazany przez Klienta adres do korespondencji nie może być adresem POK ani centrali Xelion.
2. Klient będący osobą prawną albo jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zobowiązany jest przy zawieraniu Umowy:
  - a. złożyć aktualny dokument potwierdzający posiadanie osobowości prawnej lub zarejestrowanie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej oraz wskazujący nazwę (firmę) Klienta, formę organizacyjną, siedzibę i jej adres oraz, w przypadku podmiotów krajowych, numer identyfikacji podatkowej,
  - b. złożyć dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji,
  - c. złożyć zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do osób, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru), oraz
  - d. okazać dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport) osób upoważnionych do zawarcia Umowy w imieniu Klienta zawierające dane wskazane w ust. 1.

Dokumenty, o których mowa w lit. a.–d., sporządzone w języku obcym powinny zostać złożone lub okazane w oryginale lub urzędowym odpisie wraz z tłumaczeniem na język polski dokonany przez tłumacza przysięgłego oraz powinny być uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, lub poświadczone w formie apostille, zgodnie z przepisami prawa międzynarodowego wiążącego Rzeczpospolitą Polską. W celu zawarcia Umowy, Klient obowiązany jest podać Xelion dane teleadresowe, w tym adres e-mail, umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy poprzez wypełnienie Karty Klienta. Wskazany przez Klienta adres do korespondencji nie może być adresem POK ani centrali Xelion.

3. Niezależnie od postanowień ust. 1 i 2, Xelion może zażądać od Klienta podania dodatkowych informacji i dokumentów wymaganych na podstawie przepisów prawa.
4. W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów, Xelion może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od zawarcia Umowy.
5. Z zastrzeżeniem postanowień § 18, w razie jakiegokolwiek zmiany danych zawartych w dokumencie tożsamości, zmiany imienia, nazwiska, numeru PESEL lub adresu stałego pobytu/zameldowania lub innych danych, o których mowa w ust. 1–2, Klient ma obowiązek niezwłocznie złożyć za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK pisemną Dyspozycję zmiany danych, przedstawiając odpowiednie dokumenty.
6. W przypadku, gdy Klient jest uczestnikiem lub współuczestnikiem Funduszy, o których mowa w § 16 ust. 3, w razie złożenia Dyspozycji zmiany danych do Xelion, informacja dotycząca tej zmiany zostanie przekazana do każdego z Funduszy, w których Klient posiada Rejestry, w postaci Dyspozycji Klienta, chyba że dane podlegające zmianie dotyczą wyłącznie Xelion.

#### § 6.

1. Przed zawarciem Umowy Xelion określa kategorię Klienta jako:
  - a. Klienta detalicznego lub
  - b. Klienta profesjonalnego, lub
  - c. Uprawnionego kontrahenta,przy czym Xelion z własnej inicjatywy traktuje każdego Klienta jak Klienta detalicznego.
2. Kategoria Klienta może zostać zmieniona w wyniku:
  - a. wystąpienia Klienta z wnioskiem o zmianę kategorii,
  - b. zmiany kategorii przez Xelion w wyniku okresowej weryfikacji kategorii w celu zapewnienia Klientowi wyższego poziomu ochrony.
3. Warunkiem rozpatrzenia wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta jest dostarczenie Xelion dokumentów potwierdzających spełnianie kryteriów określonych w obowiązujących przepisach.
4. Każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku Klienta o zmianę przypisaną mu kategorii, Xelion powiadamia go o swojej decyzji za pośrednictwem Trwałego Nośnika.
5. Przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 3, Xelion informuje Klienta o poziomie ochrony przyznawanej przez Xelion danej kategorii Klientów.
6. Klienci zobowiązani są do przekazywania Xelion informacji o zmianie danych, które mają wpływ na określenie kategorii Klienta jako Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta.

### ROZDZIAŁ III. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

#### § 7.

1. W celu rozpoczęcia współpracy z Xelion, Klient jest zobowiązany do zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Umowa będzie wykonywana pod warunkiem zawarcia przez Klienta, będącego osobą fizyczną, działającą w charakterze konsumenta, umowy Konta Xelion i posiadania Konta Xelion w okresie obowiązywania Umowy.
3. Od warunku, o którym mowa w ust. 2, Xelion może odstąpić w przypadku:
  - a. istnienia prawnych przeszkód do zawarcia Konta Xelion,
  - b. składania przez Klienta wyłącznie Zleceń dotyczących odkupienia Tytułów uczestnictwa, pod warunkiem, że czynność ta jest wykonywana jednorazowo celem zamknięcia inwestycji Klienta.

#### § 8.

Xelion może odmówić zawarcia Umowy:

- a. z osobą fizyczną, która nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych,
- b. w przypadku gdy pomiędzy Xelion a Klientem toczy się spór,
- c. gdy zawarcie Umowy może doprowadzić do powstania konfliktu interesów, który może mieć wpływ na jej należyte wykonywanie,
- d. gdy zawarcie Umowy mogłoby zostać uznane za niezgodne z prawem lub rodzić ryzyko prawne dla którejkolwiek ze stron.

#### § 9.

1. Umowa może być zawarta wyłącznie w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion działających w tym zakresie na podstawie pełnomocnictwa udzielonego im przez Xelion.
2. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika jest wyłączone.

### ROZDZIAŁ IV. PRZYJMOWANIE ZLECEŃ

#### § 10.

1. Xelion w Umowie zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania, w celu wykonania, Zleceń oraz Dyspozycji związanych z Tytułami uczestnictwa.
2. Xelion świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta oraz z zachowaniem należytej staranności.
3. Xelion przyjmuje i przekazuje Zlecenia składane w formie pisemnej w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion lub składane na zasadach opisanych w Rozdziale V i Rozdziale VI.

#### § 11.

1. Wykaz Tytułów uczestnictwa, które mogą być przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń oraz wykaz podmiotów

współpracujących z Xelion w zakresie, o którym mowa w ust. 2, jest Podawany do wiadomości Klientów.

2. Xelion świadcząc usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń działa jednocześnie na zlecenie Funduszy/Towarzystw, z którymi zawarł stosowne umowy mające za przedmiot pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa, a także przyjmowanie i przekazywanie innych oświadczeń związanych z uczestnictwem Klienta w Funduszu.
3. Prawa i obowiązki Klientów związane z nabyciem lub odkupieniem Tytułów uczestnictwa są szczegółowo uregulowane w Statutach i Prospektach Informacyjnych poszczególnych Funduszy.
4. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Statutu lub Prospektu Informacyjnego stosuje się odpowiednio postanowienia Statutu lub Prospektu Informacyjnego, przy czym Xelion dokłada należytej staranności w celu zapewnienia zgodności Regulaminu ze Statutami oraz Prospektami Informacyjnymi wszystkich Funduszy, których Tytuły uczestnictwa mogą być przez Klienta nabywane lub zbywane za pośrednictwem Xelion.
5. W przypadku gdy Statut lub Prospekt Informacyjny Funduszu przewiduje możliwość nabywania Tytułów uczestnictwa przez współmałżonków lub współuczestników, wymagane jest, aby małżonkowie lub współuczestnicy, którzy zgodnie z postanowieniami Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu składają Zlecenia, byli stroną zawartej z Xelion Umowy. Jeżeli Statut lub Prospekt Informacyjny Funduszu dopuszcza możliwość składania Zleceń przez jednego ze współmałżonków lub współuczestników, wymagane jest, aby stroną Umowy była osoba składająca Zlecenie.

#### § 12.

1. Xelion przyjmuje Zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa, gdy dyspozycja przelewu środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa wskazuje na Konto Xelion albo Rachunek walutowy Xelion Klienta albo inny rachunek bankowy Klienta zdefiniowany w Platformie.
2. W celu złożenia Dyspozycji dodania nowego rachunku bankowego do zdefiniowania w Platformie lub modyfikacji dotychczas zdefiniowanego rachunku bankowego Klient kontaktuje się z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) i składa dyspozycję kontaktu telefonicznego w celu złożenia Dyspozycji, w której określa jej szczegóły, tj.:
  - a. numer rachunku bankowego,
  - b. walutę rachunku bankowego.
3. Wskazanie przez Klienta nowego rachunku bankowego wymaga potwierdzenia telefonicznego z Klientem. Potwierdzenie to odbywa się w sposób opisany w § 14 ust. 8-11 oraz w § 15 ust. 1-11.

#### § 13.

1. Xelion udostępni Klientowi informacje dotyczące nabywanych lub posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa, w takim zakresie, w jakim posiada dostęp do tych informacji zgodnie z postanowieniami umów, o których mowa w § 11 ust. 2, w tym treść Prospektów Informacyjnych, których Tytuły uczestnictwa mogą być przedmiotem świadczonej przez Xelion usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń, oraz wszelkich ich zmian. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za prawdziwość, rzetelność lub kompletność informacji udostępnionych mu przez Fundusze lub podmioty trzecie działające na ich zlecenie lub na ich rzecz.
2. Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku zbiorczą informację zawierającą:
  - a. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi,
  - b. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach związanych z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi,
  - c. szacunkową informację o płatnościach uiszczanych przez osoby trzecie i otrzymywane przez Xelion w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
  - d. ilustrację przedstawiającą możliwy wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji oraz ilustrację przedstawiającą wszelkie prognozowane skoki lub wahania kosztów.Na żądanie Klienta Xelion przekazuje na Trwałym Nośniku zestawienie poszczególnych elementów, o których mowa w lit. a-c.
3. Xelion wykonuje wszelkie czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń i Dyspozycji z dołożeniem należytej

staranności na zasadach określonych w obowiązujących przepisach, w Umowie, Regulaminie oraz Statutach i Prospektach Informacyjnych.

4. Klient przyjmuje do wiadomości, iż Xelion, dokładając należytej staranności, przyjmuje i przekazuje Zlecenia w odniesieniu do tych Tytułów uczestnictwa, co do których Xelion otrzymał potwierdzenie zapisania ich na Rejestrze od Agenta Transferowego właściwego dla danego Funduszu.
5. Postanowienia ust. 4 nie dotyczą:
  - a. Zleceń nabycia Tytułów uczestnictwa,
  - b. Zleceń i Dyspozycji przyjmowanych przez Agenta Xelion lub Pracownika POK, który nie jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy.
6. W przypadku gdy Zlecenie dotyczy zapisania Tytułów uczestnictwa na Rejestrze, który został zamknięty, lub też uczestnictwo danego Klienta wygasło, Klient przyjmuje do wiadomości, iż Zlecenie przekazane zostanie do Funduszu jako Zlecenie otwarcia nowego Rejestru lub, odpowiednio, uczestnictwa.

### ROZDZIAŁ V. SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU

#### § 14.

1. Z możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu mogą korzystać Klienci będący osobami fizycznymi, działającymi w charakterze konsumentów, którzy łącznie spełnili następujące warunki:
  - a. zawarli z Xelion Umowę,
  - b. na ich rzecz prowadzony jest Rejestr, w którym rejestrowane są Tytuły uczestnictwa Funduszu, którego dotyczy Zlecenie,
  - c. podali Xelion adres e-mail i wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług.
2. W związku ze składaniem przez Klienta Zleceń dotyczących Funduszy za pomocą telefonu Xelion informuje, iż:
  - a. rozmowy telefoniczne, w tym Zlecenia oraz Dyspozycje, są nagrywane,
  - b. w relacjach Klienta z Xelion oraz Funduszami stosuje się język polski.
3. Składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu przez pełnomocnika jest wyłączone.
4. Zawarcie Umowy umożliwi składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu w zakresie i w odniesieniu do Funduszy wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów.
5. Klient ma prawo do składania za pośrednictwem telefonu następujących Zleceń:
  - a. nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy, w tym także pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa danego Funduszu w stosunku do Funduszy Podanych do wiadomości Klientów,
  - b. odkupienia Tytułów uczestnictwa,
  - c. konwersji Tytułów uczestnictwa.
6. W celu złożenia Zlecenia Klient kontaktuje się z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) i składa dyspozycję kontaktu telefonicznego w celu złożenia Zlecenia, w której określa jego szczegóły, tj.:
  - a. rodzaj Zlecenia (nabycie, odkupienie, konwersja),
  - b. nazwę Funduszu,
  - c. kwotę lub ilość Tytułów uczestnictwa,
  - d. nr Rejestru, którego dotyczy Zlecenie,
  - e. nazwę Funduszu i numer rejestru docelowego w przypadku konwersji Tytułów uczestnictwa,
  - f. numer rachunku bankowego.
7. W przypadku składania Zlecenia dotyczącego Tytułów uczestnictwa zapisanych na rzecz uczestnika Funduszu składającego się z dwóch osób fizycznych, wymagane jest, aby obydwie osoby fizyczne spełniały warunki, o których mowa w ust. 1 lit. a. i b., oraz osoba fizyczna składająca Zlecenie spełniała warunki, o których mowa w ust. 1 lit c.
8. Konsultant Xelion niezwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po złożeniu dyspozycji, o której mowa w ust. 6, kontaktuje się z Klientem pod wskazanym Xelion przez Klienta numerem telefonu w celu przyjęcia Zlecenia.
9. W przypadku kiedy w godzinach pracy Konsultantów Xelion trzykrotnie nie uda się skontaktować z Klientem, z czego jedna próba

- kontaktu przypadła w kolejnym dniu roboczym, dyspozycja kontaktu telefonicznego zostaje anulowana.
10. Zlecenia są przyjmowane w godzinach pracy Konsultantów Xelion, które są Podawane do wiadomości Klientów.
  11. Zlecenia nie będą przyjmowane w sytuacjach uniemożliwiających prawidłowe ich składanie w trybie określonym w Regulaminie:
    - a. w przypadku wystąpienia siły wyższej w postaci katastrof, działań przyrody, innych działań zewnętrznych, których nie można było przewidzieć lub którym nie można było zapobiec mimo dołożenia należytej staranności,
    - b. w razie awarii infrastruktury telefonicznej służącej do ich przyjmowania lub awarii systemów rejestrujących połączenia.
  12. W razie złożenia Zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa za pośrednictwem telefonu, przelew środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa następuje na zarejestrowany w Platformie rachunek bankowy wskazany przez Klienta w trakcie kontaktu z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK w celu złożenia Zlecenia.

#### § 15.

1. W celu przeprowadzenia identyfikacji Klienta, Klient zobowiązany jest prawidłowo podać trzy losowo wybrane przez system informatyczny cyfry Telekodu.
2. W przypadku gdy Klient nie podał poprawnego zestawu cyfr Telekodu, możliwe jest ponowne wygenerowanie nowego zestawu trzech losowo wybranych cyfr. W przypadku uzyskania poprawnej odpowiedzi identyfikację Klienta uznaje się za prawidłową.
3. W przypadku trzykrotnego, kolejnego błędnego podania w danym dniu Konsultantowi Xelion zestawu cyfr Telekodu Zlecenie nie może być przyjęte oraz następuje zablokowanie możliwości złożenia Zlecenia za pośrednictwem telefonu w danym dniu roboczym. Wznowienie możliwości złożenia Zlecenia jest możliwe nie wcześniej niż w następnym dniu roboczym po ponownym zgłoszeniu zamiaru złożenia Zlecenia w trybie określonym w § 14 ust. 6.
4. W przypadku gdy Klient nie posiada Telekodu, możliwe jest zastąpienie go pytaniami sprawdzającymi, przy czym Klient jest zobowiązany prawidłowo odpowiedzieć na trzy zadane przez Konsultanta Xelion pytania sprawdzające. W przypadku gdy wszystkie odpowiedzi zostaną poprawnie udzielone, identyfikację Klienta uznaje się za prawidłową.
5. W przypadku gdy jedna z trzech odpowiedzi dotyczących pytania sprawdzającego jest niepoprawna, Konsultant Xelion może zadać dodatkowe pytanie sprawdzające. W przypadku uzyskania poprawnej odpowiedzi identyfikację Klienta uznaje się za prawidłową.
6. W przypadkach innych niż określone w ust. 1-2 lub ust. 4-5, identyfikację Klienta uznaje się za nieprawidłową i Zlecenie nie może być przyjęte. W celu ponownego złożenia Zlecenia konieczne jest ponowne złożenie dyspozycji kontaktu telefonicznego w celu złożenia Zlecenia w trybie określonym w § 14 ust. 6.
7. Telekod jest ustalany przez Klienta za pomocą opcji dostępnej w Platformie lub w trybie określonym w ust. 8.
8. Klient może złożyć wniosek o nadanie Telekodu przez Xelion. Po wygenerowaniu Telekodu Xelion przekazuje go Klientowi na wskazany Xelion przez Klienta adres e-mail pod warunkiem wyrażenia odpowiedniej zgody. W przypadku braku podania adresu e-mail lub braku odpowiedniej zgody Telekod przekazywany jest w postaci bezpiecznej koperty za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK lub przesyłany na adres korespondencyjny w postaci bezpiecznej koperty.
9. W przypadku gdy w momencie zawierania Umowy Klientowi nie wydano Telekodu, Xelion, na wniosek Klienta, przekazuje Telekod w sposób określony w ust. 8.
10. Klient zobowiązany jest do zachowania Telekodu w poufności oraz niezwłocznego informowania Xelion o każdym przypadku jego udostępnienia osobie nieupoważnionej.
11. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku udostępnienia Telekodu osobom nieupoważnionym, a osoba ta weszła w posiadanie Telekodu w wyniku okoliczności, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności. Powyższe zastrzeżenie staje się bezskuteczne z chwilą poinformowania Xelion przez Klienta lub jego pełnomocnika o podejrzeniu, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu.
12. W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu, Klient powinien niezwłocznie dokonać jego zmiądania oraz zgłosić ten fakt Xelion telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub pisemnie Agentowi Xelion.
13. Xelion niezwłocznie zablokuje możliwość składania przez Klienta Zleceń za pośrednictwem telefonu w przypadku:

- a. złożenia odpowiedniej Dyspozycji przez Klienta telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion,
  - b. powzięcia uzasadnionego podejrzenia posługiwania się Telekodem przez osobę nieuprawnioną.
14. W celu odblokowania możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu, Klient zobowiązany jest złożyć stosowną Dyspozycję telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion. Możliwość składania Zleceń za pośrednictwem telefonu udostępniana jest Klientowi nie później niż z upływem drugiego dnia roboczego następującego po dniu, w którym została złożona Dyspozycja odblokowania możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu.

## ROZDZIAŁ VI. SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM PLATFORMY

### § 16.

1. Z możliwości składania Zleceń z wykorzystaniem Platformy mogą korzystać Klienci będący osobami fizycznymi, działającymi w charakterze konsumentów, którzy łącznie spełnili następujące warunki:
  - a. zawarli z Xelion Umowę,
  - b. posiadają aktywny dostęp do Platformy,
  - c. podali Xelion adres e-mail i wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług.
2. Składanie Zleceń z wykorzystaniem Platformy przez pełnomocnika jest wyłączone.
3. Zawarcie Umowy umożliwia składanie Zleceń z wykorzystaniem Platformy w zakresie, terminie oraz w odniesieniu do Funduszy wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów.
4. Klient ma prawo do składania, z wykorzystaniem Platformy, następujących Zleceń:
  - a. nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszu, w tym także pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa danego Funduszu w stosunku do Funduszy Podanych do wiadomości Klientów,
  - b. odkupienia Tytułów uczestnictwa,
  - c. konwersji Tytułów uczestnictwa.
5. W przypadku składania Zlecenia dotyczącego Tytułów uczestnictwa zapisanych na rzecz uczestnika Funduszu składającego się z dwóch osób fizycznych, wymagane jest, aby obydwie osoby fizyczne spełniały warunki, o których mowa w ust. 1 lit. a., oraz osoba fizyczna składająca Zlecenie spełniała warunki, o których mowa w ust. 1 lit b. oraz c.

### § 17.

1. W celu złożenia Zlecenia Klient kontaktuje się z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) i zwraca się o rejestrację w Platformie dyspozycji w celu złożenia Zlecenia. Dane te obejmują:
  - a. dane uczestnika Funduszu,
  - b. rodzaj Zlecenia (np. nabycie, odkupienie, konwersja),
  - c. nazwę Funduszu,
  - d. kwotę lub liczbę Tytułów uczestnictwa,
  - e. numer Rejestru, którego dotyczy Zlecenie,
  - f. nazwę Funduszu i numer rejestru docelowego w przypadku konwersji Tytułów uczestnictwa,
  - g. numer rachunku bankowego Uczestnika,
  - h. określenie sposobu złożenia Zlecenia przez Klienta.
2. Złożenie Zlecenia, zgodnie ze sposobem wskazanym przez Klienta, o którym mowa w ust. 1 lit. h, następuje z chwilą:
  - a. akceptacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji z wykorzystaniem Platformy, następującej poprzez wybranie właściwej opcji w Platformie, lub
  - b. akceptacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji za pośrednictwem telefonu, przy czym postanowienia Rozdziału V stosuje się odpowiednio, lub
  - c. złożenia podpisu na papierowej wersji stosownego formularza.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 lit. a, po uzyskaniu od Agenta Xelion lub Pracownika POK informacji, iż dyspozycja została zarejestrowana w Platformie, Klient zobowiązany jest do zalogowania się do Platformy oraz:
  - a. zapoznania się ze szczegółami Zlecenia,
  - b. akceptacji treści oświadczeń i warunków realizacji Zlecenia,
  - c. akceptacji Zlecenia.

#### § 18.

1. Klient może z wykorzystaniem Platformy złożyć Dyspozycje dotyczące:
  - a. Umowy,
  - b. Funduszy, o których mowa w § 16 ust. 3.
2. Klient ma prawo do składania, z wykorzystaniem Platformy, następujących Dyspozycji:
  - a. aktualizacji danych umożliwiających kontakt z Klientem,
  - b. aktualizacji innych danych Klienta związanych ze świadczoną przez Xelion usługą maklerską.
3. Informacje o zakresie Dyspozycji, o których mowa w ust. 2, Podawane są do wiadomości Klientów.
4. W celu dodatkowej autoryzacji niektórych Dyspozycji składanych za pośrednictwem Platformy Xelion może dodatkowo skontaktować się z Klientem w celu potwierdzenia jej złożenia, przy czym postanowienia § 15 stosuje się odpowiednio.

#### § 19.

1. W celu realizacji Dyspozycji, o których mowa w § 18, Xelion może wymagać dodatkowej autoryzacji, co wymagać będzie podania Kodu SMS.
2. Kody SMS są generowane przez Xelion dla danej Dyspozycji i wysyłane na podany Xelion przez Klienta telefon komórkowy.
3. Wykonanie Dyspozycji będzie uzależnione od weryfikacji poprawności Kodu SMS wygenerowanego dla danej Dyspozycji.
4. Uruchomienie dodatkowego sposobu autoryzacji złożonych Dyspozycji, o którym mowa w ust. 1, oraz aktualny zakres Dyspozycji, o których mowa w ust. 1, Podawany jest do wiadomości Klientów.

#### § 20.

Xelion zastrzega sobie prawo do dokonywania modernizacji i konserwacji systemów, aplikacji i sprzętu wymagających czasowego wyłączenia lub ograniczenia możliwości składania Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem Platformy.

### ROZDZIAŁ VII. PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DO FUNDUSZY

#### § 21.

1. Przy uwzględnieniu postanowień § 16 i o ile jest to możliwe, z zastrzeżeniem ust. 2, Zlecenia i Dyspozycje Klientów przekazywane są przez Xelion drogą elektroniczną w każdym dniu roboczym najbliższą możliwą sesją wymiany plików w terminie umożliwiającym najszybszą jego realizację wynikającym ze Statutów. Zlecenia z datą przyszłą przekazywane są w ramach pierwszej sesji wymiany danych w danym dniu lub najbliższym dniu roboczym.
2. W przypadku innym, niż opisany w ust. 1, Zlecenia i Dyspozycje Klientów przekazywane są do Funduszy w sposób uzgodniony z Funduszem.
3. Informacja o terminach, trybie i sposobie przekazywania Zleceń do Funduszy jest Podawana do wiadomości Klientów.
4. Dane Klienta przekazywane do Funduszy są tożsame z danymi zarejestrowanymi w Platformie.
5. W przypadku składania Zlecenia skutkującego otwarciem Rejestru lub pierwszym nabyciem Tytułów uczestnictwa dla uczestnika Funduszu składającego się z dwóch osób fizycznych dla prawidłowego złożenia Zlecenia w trybie opisanym w niniejszym Rozdziale niezbędna jest akceptacja tego Zlecenia przez obydwe osoby. Zlecenie zostanie przekazane do Agenta Transferowego do realizacji po zaakceptowaniu przez drugą z osób.
6. Zlecenia otwarcia Rejestru, nabycia, odkupienia lub konwersji Tytułów uczestnictwa będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem. Zlecenia przekazane przez Xelion do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu, którego dotyczy Zlecenie. Xelion nie odpowiada za termin realizacji Zlecenia przez Fundusz ani cenę Tytułu uczestnictwa, po jakiej realizowane jest Zlecenie.
7. Xelion jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez Fundusz.
8. Zlecenia dotyczące pierwszego lub kolejnego nabycia Tytułów uczestnictwa wymagają dokonania wpłaty środków na rachunek bankowy nabywanego Funduszu w kwocie określonej w Zleceniu. Niedokonanie wpłaty, o której mowa w zadaniu poprzednim, spowoduje brak realizacji Zlecenia przez Fundusz.
9. W związku z uczestnictwem w Funduszach Xelion informuje, że:

- a. administratorami danych osobowych, w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych są Fundusze lub zarządzające nimi Towarzystwa, zgodnie z wykazem administratorów danych osobowych Podawanym do wiadomości Klientów,
- b. Klientowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych osobowych i ich poprawiania.

#### § 22.

1. Świadczenie usługi w ramach niniejszego Rozdziału odbywa się z dołożeniem należytej staranności. Xelion przekazuje Zlecenia i Dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią na zasadach określonych w Regulaminie i w Statucie odpowiedniego Funduszu.
2. Xelion nie odpowiada za poniesione przez Klienta szkody wynikające z:
  - a. realizacji Zlecenia albo Dyspozycji złożonych przez osoby trzecie z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego Klienta i jego hasła dostępowego; zastrzeżenie to staje się bezskuteczne z chwilą poinformowania Xelion przez Klienta lub jego pełnomocnika o podejrzeniu, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie tych danych,
  - b. braku przekazania lub nieprawidłowej realizacji Zlecenia albo Dyspozycji, o ile przyczyną były następstwem okoliczności, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności,
  - c. braku realizacji Zleceń lub Dyspozycji wynikających z ograniczeń określonych w Statutach, którego dotyczą.
3. Informacje o statusie realizacji Zleceń i Dyspozycji Xelion przekazuje Klientowi z wykorzystaniem Platformy.

### ROZDZIAŁ VIII. PEŁNOMOCNICTWA

#### § 23.

1. Z zastrzeżeniem ust. 6, § 14 ust. 3 oraz § 16 ust. 2, Klient może ustanowić pełnomocnika do czynności związanych z wykonywaniem Umowy, przy czym Xelion zastrzega sobie prawo do ograniczenia maksymalnej liczby pełnomocników i Podaje ją do wiadomości Klientów.
2. Pełnomocnikiem może być osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. W odniesieniu do udzielenia pełnomocnictwa, w zakresie danych pełnomocnika stosuje się odpowiednio § 5 ust. 1.
4. Pełnomocnictwo, z zastrzeżeniem § 18 ust. 2 oraz § 24, jest udzielane w formie pisemnej poprzez podpisanie dokumentu pełnomocnictwa w obecności Pracownika POK lub Agenta Xelion. Weryfikacji danych zawartych w dokumencie pełnomocnictwa oraz podpisu Klienta dokonuje odpowiednio Pracownik POK lub Agent Xelion w jego obecności.
5. Z zastrzeżeniem § 18 ust. 2 oraz § 24, zmiana zakresu umocowania pełnomocnika dokonywana jest w sposób przewidziany dla ustanowienia pełnomocnika. Postanowienia § 30 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Pracownik POK lub Agent Xelion, który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, nie może być pełnomocnikiem tego Klienta.

#### § 24.

1. Skuteczne jest również pełnomocnictwo udzielone w formie pisemnej z podpisem Klienta notarialnie poświadczonym lub w formie aktu notarialnego.
2. Pełnomocnictwo udzielane poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej wymaga zachowania formy, o której mowa w ust. 1, oraz musi być poświadczone przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, albo poprzez apostille, a pełnomocnictwo sporządzone w języku obcym powinno zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

#### § 25.

- Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:
- a. pełnomocnictwo rodzajowe, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do składania Zleceń oraz Dyspozycji w takim samym zakresie jak Klient, z zastrzeżeniem § 14 ust. 3 oraz § 16 ust. 2,
  - b. pełnomocnictwo do określonych czynności w zakresie dopuszczonym przez Xelion.

#### § 26.

1. W przypadku uznania pełnomocnictwa za nieskuteczne Xelion niezwłocznie informuje o tym Klienta telefonicznie.
2. W przypadku braku możliwości kontaktu telefonicznego z Klientem Xelion informuje Klienta o odmowie uznania pełnomocnictwa za skuteczne pisemnie listem poleconym na adres korespondencyjny podany Xelion przez Klienta.

#### § 27.

1. W celu umożliwienia pełnomocnikowi ustanowionemu zgodnie z postanowieniami niniejszego Rozdziału skutecznego działania w imieniu i na rachunek Klienta w zakresie związanym z nabywaniem i odkupywaniem przez Klienta Tytułów uczestnictwa, niezależnie od udzielenia pełnomocnictwa do czynności związanych z wykonywaniem Umowy, Klient jest zobowiązany do udzielenia temu pełnomocnikowi również pełnomocnictwa do posiadanego przez Klienta Rejestru w sposób określony w Statucie lub Prospekcie Informacyjnym.
2. Udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, jest możliwe za pośrednictwem Xelion w odniesieniu do Funduszy, znajdujących się w ofercie Xelion.
3. Udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, następuje w obecności Pracownika POK lub Agenta Xelion, na formularzach dostarczonych przez Xelion lub z wykorzystaniem Platformy.
4. Dyspozycja udzielenia pełnomocnictwa do Rejestru posiadanego przez współuczestników Funduszy, jak również Zlecenie powiązane z Dyspozycją udzielenia pełnomocnictwa zostaną przekazane do Agenta Transferowego do realizacji dopiero po ich zaakceptowaniu przez wszystkich współuczestników.

#### § 28.

W przypadku niespełnienia przez Klienta warunku, o którym mowa w § 27 ust. 1, jak również w przypadku wygaśnięcia lub odwołania pełnomocnictwa, o którym mowa w § 27 ust. 1, Xelion nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne niewykonanie Zlecenia lub Dyspozycji złożonych przez pełnomocnika.

#### § 29.

Xelion nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie Zlecenia złożonego przez osobę działającą w imieniu Klienta bez umocowania lub z przekroczeniem jego zakresu, o ile informacja o wygaśnięciu lub odwołaniu, lub zmianie zakresu pełnomocnictwa nie została przekazana Xelion w sposób określony w Regulaminie.

#### § 30.

1. Pełnomocnik nie może ustanawiać dalszych pełnomocników Klienta, jak również zmieniać zakresu umocowania innych pełnomocników Klienta.
2. Pełnomocnictwo może zostać udzielone wyłącznie na czas nieokreślony i obowiązuje do odwołania przez mocodawcę.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Xelion o wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa. Informacja powinna być przekazana Xelion w formie pisemnej poprzez złożenie przez Klienta stosownego oświadczenia Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion.
4. Odwołanie lub wygaśnięcie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Xelion od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu przekazania Xelion przez Klienta informacji o jego odwołaniu lub wygaśnięciu zgodnie z ust. 3.

### ROZDZIAŁ IX. OGÓLNE PORADY INWESTYCYJNE

#### § 31.

1. Xelion może w związku ze świadczeniem na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń sporządzać i przekazywać Klientowi ogólne porady inwestycyjne.
2. Ogólne porady inwestycyjne polegają na przedstawieniu Klientowi Modelowego Portfela Aktywów, przygotowanego na podstawie informacji o indywidualnej sytuacji Klienta, z wyłączeniem informacji o posiadanych przez Klienta aktywach, uzyskanych od Klienta przed sporządzeniem Modelowego Portfela Aktywów.
3. Ogólne porady inwestycyjne nie odnoszą się do oznaczonych (pośrednio lub bezpośrednio) instrumentów finansowych.

#### § 32.

1. Czynności, o których mowa w § 31 ust. 1-2, podejmowane są przez Xelion na wniosek Klienta w trakcie całego okresu obowiązywania Umowy.
2. W celu uzyskania ogólnej porady inwestycyjnej, Klient zobowiązany jest przekazać Xelion pisemną Dyspozycję sporządzenia Modelowego Portfela Aktywów; Dyspozycję Klient przekazuje Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) lub elektronicznie za pośrednictwem Platformy, o ile Xelion udostępni taką funkcjonalność, i Poda do wiadomości Klientów informacje w tym zakresie.
3. Ogólne porady inwestycyjne sporządzane są z zachowaniem należytej staranności.
4. Ogólne porady inwestycyjne są przygotowywane przy pomocy systemu informatycznego Xelion pod nadzorem upoważnionego maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego.
5. Pracownik POK lub Agent Xelion, o którym mowa w ust. 2, przekazuje Klientowi ogólne porady inwestycyjne w formie pisemnej.

#### § 33.

1. Sporządzanie i przekazywanie przez Xelion ogólnych porad inwestycyjnych nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego ani usługi polegającej na sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych lub innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
2. Xelion, Pracownik POK oraz Agent Xelion, który przekazał Klientowi ogólną poradę inwestycyjną, nie ponoszą odpowiedzialności za ewentualne szkody poniesione przez Klienta wskutek realizacji decyzji podjętych przez Klienta na ich podstawie, o ile przy ich sporządzeniu i przekazaniu dochowano należytej staranności.

### ROZDZIAŁ X. POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY

#### § 34.

W zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa Xelion:

1. przekazuje Klientowi następujące informacje dotyczące świadczenia tej usługi:
  - a. potwierdzenie przyjęcia Zlecenia, zgodnie z zasadami określonymi w § 37,
  - b. potwierdzenie przyjęcia Dyspozycji, zgodnie z zasadami określonymi w § 37,
  - c. sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające rodzaj i złożoność instrumentów finansowych, charakter świadczonej usługi oraz koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową; informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są na Trwałym Nośniku wskazanym Xelion przez Klienta;
2. może przekazywać Klientowi zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion obejmujące w szczególności wartość tych Tytułów uczestnictwa według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego; informacje te przekazywane są z wykorzystaniem Platformy lub na Trwałym Nośniku wskazanym Xelion przez Klienta.

#### § 35.

1. W zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa Xelion może przekazywać Klientowi Raport Stanu Aktywów, zawierający m.in. informację o posiadanych przez Klienta Tytułach uczestnictwa, dla których Xelion pełnił rolę dystrybutora.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, sporządzane są przez Xelion na podstawie udostępnionych przez Towarzystwa danych i obejmują w szczególności: posiadane przez Klienta Tytuły uczestnictwa, ich wycenę rynkową na dzień sporządzenia informacji oraz jej odniesienie do benchmarku rynkowego, opis struktury posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa w zależności od waluty bazowej i dane dotyczące dokonanych przez Klienta transakcji za okres, za który sporządzona została dana informacja, wraz z podstawowymi parametrami opisującymi te transakcje.
3. Xelion może udostępnić Klientowi informacje, o których mowa w ust. 1, w następujący sposób:
  - a. w przypadku osób fizycznych działających w charakterze konsumentów – za pośrednictwem Platformy, lub

- b. na żądanie Klienta – za pośrednictwem Pracownika POK lub Agenta Xelion w formie pisemnej lub na adres poczty elektronicznej, o ile Klient podał Xelion adres e-mail i wskazał e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług, lub
  - c. w przypadku osób fizycznych działających w charakterze konsumentów, którzy:
    - podali Xelion adres e-mail i wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług oraz
    - zawnieśli o przekazywanie informacji, o których mowa w ust. 1, poprzez formularz opublikowany na stronie internetowej pod adresem [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl), na adres poczty elektronicznej.
4. Wzór Raportu Stanu Aktywów jest Podawany do wiadomości Klientów.

### § 36.

Xelion udostępnia Klientowi bieżące informacje dotyczące inwestycji dokonanych za pośrednictwem Xelion lub obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Xelion za pośrednictwem Platformy.

### § 37.

Xelion przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w § 34 lit. a. i b., w formie pisemnej, za pośrednictwem Pracownika POK lub Agenta Xelion, poprzez przekazanie Klientowi kopii odpowiednio Zlecenia lub Dyspozycji niezwłocznie po ich złożeniu przez Klienta, z wyłączeniem Zleceń i Dyspozycji składanych z wykorzystaniem Platformy oraz Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.

### § 38.

Potwierdzenie zawarcia transakcji w zakresie Tytułów uczestnictwa przekazuje Klientowi właściwy Agent Transferowy, z którym Towarzystwo zawarło umowę, w sposób określony w Prospekcie Informacyjnym.

## ROZDZIAŁ XI. KONFLIKT INTERESÓW

### § 39.

1. Przez konflikt interesów rozumie się znane Xelion okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Xelion, osoby powiązanej z Xelion i obowiązkiem działania przez Xelion w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Xelion okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów.
2. Xelion w swojej działalności zawsze kieruje się zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami, Agentami Xelion i współpracującymi z Xelion instytucjami oraz zasadą działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodny z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
3. Realizując tę zasadę, Xelion posiada i stosuje w swojej działalności ustalone zasady zarządzania konfliktem interesów w Xelion oraz ustalone zasady inwestowania na własny rachunek w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Xelion. Wskazane regulacje oraz organizacja wewnętrzna Xelion zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów związanych ze świadczeniem przez Xelion danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta oraz zapewniają unikanie konfliktów interesów.
4. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa w ust. 3, nie są wystarczające, Xelion przed zawarciem Umowy informuje Klienta za pośrednictwem Trwałego Nośnika o takim konflikcie interesów. Informacja ta zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Klient przed zawarciem Umowy potwierdza otrzymanie informacji o konflikcie interesów, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oraz potwierdza wolę zawarcia Umowy.
5. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa w ust. 3, nie są wystarczające, po zawarciu z Klientem Umowy, postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio, z tym że Xelion informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu oraz Xelion powstrzymuje się

od świadczenia danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

6. Na żądanie Klienta *Regulamin Zarządzania Konfliktem Interesów w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.* przekazywany jest Klientowi na Trwałym Nośniku. Regulamin ten również jest Podawany do wiadomości Klientów.

## ROZDZIAŁ XII. ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 40.

Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez Xelion informacji o śmierci Klienta będącego osobą fizyczną potwierdzonej aktem zgonu lub innym dokumentem potwierdzającym śmierć, jak również orzeczeniem sądu o uznaniu Klienta za zmarłego. Umowa wygasa również w razie utraty osobowości prawnej przez Klienta będącego osobą prawną lub utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

### § 41.

1. Każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
2. Xelion może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, tj. jeżeli:
  - a. przez okres kolejnych minimum 12 miesięcy na Rejestrach przypisanych do Xelion Klient nie posiada żadnych Tytułów uczestnictwa,
  - b. wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zmian przepisów prawa dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, Funduszy bądź zasad pośrednictwa w zbywaniu/odkupowaniu lub przyjmowaniu zapisów na Tytuły uczestnictwa,
  - c. wypowiedzenie Umowy następuje w związku z ostatecznym orzeczeniem sądu lub ostatecznym rozstrzygnięciem administracyjnym lub sądowno-administracyjnym wydanym przez właściwe organy,
  - d. wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zaleceń, interpretacji, wniosków właściwych organów nadzoru lub izb zrzeczających firmy inwestycyjne, których członkiem jest Xelion,
  - e. wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zmiany modelu biznesowego prowadzonej przez Xelion działalności maklerskiej,
  - f. wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zaprzestania, zmiany zakresu lub poszerzenia zakresu świadczenia usług w całości lub w części, w tym w zakresie docelowej grupy klientów, na rzecz których Xelion zamierza świadczyć daną usługę,
  - g. Klient istotnie naruszył postanowienia Umowy.

### § 42.

1. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Oświadczenie Klienta o wypowiedzeniu Umowy powinno być przesłane na adres korespondencyjny Xelion lub przekazane Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion.

### § 43.

W przypadku gdy do dnia rozwiązania Umowy Klient nie zadysponuje Tytułami uczestnictwa posiadanymi na Rejestrach przypisanych do Xelion, Xelion po dniu rozwiązania Umowy nie przyjmuje żadnych Zleceń lub Dyspozycji w odniesieniu do tych Tytułów uczestnictwa.

## ROZDZIAŁ XIII. ROZPATRYWANIE SKARG I REKLAMACJI

### § 44.

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion Klient powinien złożyć niezwłocznie po powzięciu informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności, której Reklamacja dotyczy.
2. Reklamacje Klientów mogą być składane:
  - a. w formie pisemnej – osobiście w POK, Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion, albo korespondencyjnie na adres: Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa,
  - b. ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej pod adresem [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) albo osobiście w POK, bezpośrednio



Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion podczas wizyty Klienta w POK,

- c. w formie elektronicznej – za pośrednictwem Platformy lub za pośrednictwem strony internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl).
3. W przypadku gdy Reklamacja dotyczy Zlecenia lub Dyspozycji, powinny być do niej dołączone kopie stosownych dokumentów (Zleceń lub Dyspozycji), których Reklamacja dotyczy, o ile sporządzane były w formie pisemnej.
4. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego Reklamację lub gdy niemożliwe jest odczytanie i ustalenie tych danych pozostawia się bez rozpatrzenia.
5. W sytuacji gdy treść Reklamacji nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, Xelion występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia.
6. Klient jest zobowiązany do współpracy z Xelion podczas procesu rozpatrywania Reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody.
7. Xelion udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
8. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Xelion w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z Reklamacją:
  - a. wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - b. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - c. określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Xelion Reklamacji.
9. Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient. Za zgodą Klienta dopuszcza się także możliwość przestania korespondencji pocztą wewnętrzną Platformy. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji Xelion w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną Reklamację.
10. Odpowiedź Xelion na odwołanie Klienta jest decyzją ostateczną w ramach postępowania reklamacyjnego. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego, w przypadku sporu z Xelion Klient może zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników praw konsumenta, a także zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego.
11. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego.
12. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji Podawane są do wiadomości Klientów.

## ROZDZIAŁ XIV. OPŁATY I PROWIZJE

### § 45.

1. Z tytułu świadczenia usług maklerskich opisanych w Regulaminie Xelion pobiera opłaty i prowizje od Klienta zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu. Wszelkie pozostałe opłaty i prowizje związane z nabywaniem i odkupywaniem Tytułów uczestnictwa pobierane są przez Fundusze lub Towarzystwa na zasadach określonych w Prospektach Informacyjnych.
2. Klient zobowiązany jest do zapłaty prowizji i dokonania opłat, o których mowa w ust. 1, w terminach i na zasadach określonych w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu, na rachunek bankowy prowadzony dla Xelion przez Bank, którego numer Xelion Podaje do wiadomości Klientów. W przypadku opóźnienia w dokonaniu zapłaty prowizji lub wniesieniu opłaty Xelion będzie naliczać odsetki ustawowe za czas opóźnienia.
3. Zbiorcza informacja o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion z tytułu pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa przekazywane są Klientowi przed zawarciem Umowy, zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 1, oraz Podawane są do wiadomości Klientów.
4. Na żądanie Klienta Xelion udostępnia Klientowi szczegółowe informacje dotyczące świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion w związku z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów

uczestnictwa, w tym informacje o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

## ROZDZIAŁ XV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 46.

Xelion podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

### § 47.

1. Xelion nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami i zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi maklerskiej.
2. W trakcie rozmowy z Klientem Xelion może dokonać dodatkowej weryfikacji tożsamości Klienta.
3. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie udostępniana na żądanie Klienta przez okres pięciu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.
4. Za udostępnienie kopii nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej, o której mowa w ust. 3, Xelion pobiera opłatę zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu.
5. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie udostępniana na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego przez okres do siedmiu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.
6. Informacja o okresie przechowywania kopii nagrań i korespondencji elektronicznej, na potrzeby udostępnienia, o którym mowa w ust. 5, jest również Podawana do wiadomości Klientów.

### § 48.

1. Xelion zobowiązuje się do działania przy wykonywaniu Umowy w sposób rzetelny, z dołożeniem należytej staranności zawodowej. Xelion ponosi odpowiedzialność za szkody Klienta spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Xelion obowiązków wynikających z Umowy.
2. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z wykonania Dyspozycji i Zleceń Klienta oraz jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią, o ile przy ich przyjęciu i przekazaniu dołożył należytej staranności. W szczególności Xelion nie ponosi odpowiedzialności za:
  - a. szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Dyspozycji i Zleceń Klienta, niespełniających warunków określonych w Umowie, Regulaminie lub Prospekcie Informacyjnym,
  - b. szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Dyspozycji i Zleceń, z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których Xelion nie ponosi odpowiedzialności.
3. W najszerszym zakresie dopuszczalnym przez prawo, odpowiedzialność Xelion wobec Klienta z tytułu szkód powstałych w związku z istnieniem konfliktu interesów jest wyłączona.

### § 49.

1. Xelion zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do Regulaminu:
  - a. wynikających ze zmian przepisów prawa dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, Funduszy bądź zasad pośrednictwa w zbywaniu/odkupywaniu lub przyjmowaniu zapisów na Tytuły uczestnictwa,
  - b. wynikających z ostatecznych orzeczeń sądu lub ostatecznego rozstrzygnięcia administracyjnego lub sądowo-administracyjnego wydanego przez właściwe organy,
  - c. wynikających z zaleceń, interpretacji, wniosków właściwych organów nadzoru lub izb zrzeczających firmy inwestycyjne, których członkiem jest Xelion,
  - d. wynikających z zaprzestania, zmiany zakresu, sposobu lub poszerzenia zakresu świadczenia usług 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.
2. O zmianie Regulaminu Xelion powiadamia wszystkich Klientów za pomocą Trwałego Nośnika wskazanego Xelion przez Klienta.
3. Niezłożenie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion pisemnego zawiadomienia o braku wyrażenia zgody Klienta na zmianę

Regulaminu w terminie dwóch tygodni od dnia doręczenia Klientowi informacji o zmianie Regulaminu uważa się za przyjęcie nowych warunków. Złożenie zawiadomienia o odmowie wyrażenia zgody na zmianę Regulaminu w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, 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.

4. W przypadku wprowadzenia przez Xelion istotnych zmian w Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie usługi świadczonej na podstawie Umowy i Regulaminu zapisy ust. 1-3 stosuje się odpowiednio.

#### **§ 50.**

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty uchwałą Zarządu Xelion nr 314/Z/2017 z dnia 21 listopada 2017 r. i obowiązuje od dnia 3 stycznia 2018 r.

## Taryfa Opłat i Prowizji dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

*Załącznik 1 do Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*

LP	RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY
1.	Wystawienie na wniosek Klienta zestawienia lub duplikatu dokumentu w formie papierowej	30 PLN (za każdy dokument)
2.	Przekazanie Klientowi na żądanie na płycie CD kopii nagrań telefonicznych oraz zapis korespondencji elektronicznej za okres jednego miesiąca kalendarzowego	30 PLN

*Zestawienie, dokument lub kopia nagrań telefonicznych oraz zapis korespondencji elektronicznej zostaną przekazane Klientowi pod warunkiem uiszczenia opłaty na niżej podany rachunek bankowy Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.*

*Rachunek bankowy Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.: 74 1240 1112 1111 0010 0026 9080*

*W tytule przelewu należy podać Identyfikator Klienta oraz rodzaj opłaty/prowizji.*

Niniejsza Taryfa Opłat i Prowizji została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 321/Z/2017 z dnia 21 listopada 2017 r. i obowiązuje od dnia 3 stycznia 2018 r.