

Informacje dotyczące Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. i świadczonych usług

Wszelkie pojęcia pisane wielką literą i niezdefiniowane w treści niniejszej informacji mają znaczenia nadane im postanowieniami odpowiedniego regulaminu świadczenia przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. usługi maklerskiej.

1. Nazwa domu maklerskiego

Dom Inwestycyjny Xelion spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej jako: „Xelion”).

2. Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z domem maklerskim oraz dane rejestrowe

02-595 Warszawa, ul. Puławska 107, tel. +48 22 565 49 49, www.xelion.pl

Xelion został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000061809.

3. Język, w którym Klient może kontaktować się z domem maklerskim i w którym sporządzane będą dokumenty i przekazywane informacje

Język polski.

4. Sposób komunikowania się i przekazywania zleceń do Xelion

a) Sposób komunikowania się klienta z Xelion:

- osobiście w Punktach Obsługi Klientów (POK),
- osobiście z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK,
- telefonicznie pod numerem +48 22 565 49 49,
- pocztą elektroniczną na adres: kontakt@xelion.pl,
- za pośrednictwem strony internetowej: www.xelion.pl,
- za pośrednictwem systemu Platforma,

b) Sposób przekazywania zleceń:

- osobiście w Punktach Obsługi Klientów,
- osobiście podczas kontaktu z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK,
- telefonicznie pod numerem (22) 565 49 49,
- elektronicznie za pośrednictwem aplikacji ePromak+.

5. Oświadczenie potwierdzające, że dom maklerski posiada zezwolenie oraz nazwa i adres organu nadzoru, który udzielił zezwolenia na działalność maklerską Xelion

Xelion posiada zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego numer DFL/4020/16/50/II/101/1/11 z dnia 18 października 2011 roku oraz decyzji Komisji Nadzoru Finansowego numer DRK/WL/4020/26/17/101/1/12 z dnia 19 października 2012 roku.

Nazwa organu nadzoru:

Komisja Nadzoru Finansowego, adres siedziby: 00-549 Warszawa, ul. Piękna 20, adres korespondencyjny: 00-950 Warszawa, Pl. Powstańców Warszawy 1, tel.: 22 262 58 00.

6. Informacje dotyczące systemów gwarantujących bezpieczeństwo aktywów Klientów oraz opis działań podejmowanych przez Xelion w celu zapewnienia ochrony takich aktywów

Systemem gwarantującym bezpieczeństwo aktywów Klientów jest obowiązkowy system rekompensat utworzony przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) w celu gromadzenia środków na wypłaty rekompensat inwestorom.

Celem systemu rekompensat jest przede wszystkim:

- dodatkowe zabezpieczenie aktywów inwestorów powierzonych nadzorowanym firmom inwestycyjnym,
- częściowe zrekompensowanie wartości środków pieniężnych i utraconych instrumentów finansowych w przypadku niewypłacalności lub upadku firmy inwestycyjnej,
- zwiększenie zaufania inwestorów do instytucji rynku finansowego oraz zwiększenie stabilności finansowej.

Od dnia 1 stycznia 2008 r. system rekompensat zabezpiecza wypłatę środków inwestorów do wysokości równowartości w złotych 3.000 EURO w 100% oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22 000 EURO.

Xelion, tak jak każdy dom maklerski, jest uczestnikiem systemu rekompensat i ma obowiązek wnoszenia rocznych wpłat do systemu rekompensat.

Więcej informacji: www.kdpw.pl.

Xelion, dokonując wyboru banku, w którym będzie deponował środki pieniężne Klientów, kieruje się należytą starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę praw przysługujących Klientowi. Xelion, z tytułu przechowywania środków pieniężnych Klientów w banku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania tego banku na zasadach ogólnych przewidzianych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny. Jednocześnie Xelion prowadzi rachunki pieniężne oraz deponuje środki pieniężne Klientów zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

Środki pieniężne Klientów są deponowane na wyodrębnionych rachunkach bankowych prowadzonych dla Xelion w Banku Polska Kasa Opieki S.A. Rachunki te zostały założone z przeznaczeniem dla przechowywania środków powierzonych Xelion przez Klientów w związku ze świadczeniem na ich rzecz usług maklerskich. Xelion deponuje środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych w sposób umożliwiający wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków Xelion oraz ustalenie wysokości roszczeń Klienta o zwrot tych środków pieniężnych. Środki zgromadzone na tych rachunkach są traktowane odrębnie od środków pieniężnych Xelion i nie podlegają zgodnie z ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi zajęciu w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Xelion oraz podlegają wyłączeniu z masy upadłości Xelion w razie ogłoszenia upadłości.

Środki pieniężne Klientów deponowane na wyodrębnionych rachunkach bankowych prowadzonych dla Xelion w Banku Polska Kasa Opieki S.A. objęte są systemem gwarancji depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na prowadzonym na rzecz Xelion rachunku bankowym, przy czym maksymalna wysokość środków, która może być zwrócona jednemu deponentowi (Klientowi) w ramach gwarancji BFG w danym banku, wynosi równowartość w złotych 100 000 euro, bez względu na to, w jakiej wysokości oraz na ilu rachunkach deponent (Klient) posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w tym banku. Podstawą wylczenia należnej deponentowi (Klientowi) od BFG kwoty jest suma wszystkich należności tego deponenta (Klienta) od danego banku. Należności Klientów niezaspokojone z systemu gwarantowania BFG pozostają wierzytelnością do Xelion.

Xelion przechowuje własne środki pieniężne na rachunkach bankowych innych niż wskazane powyżej. Xelion nie może wykorzystywać na własny rachunek środków pieniężnych powierzonych Xelion przez Klientów w związku ze świadczeniem przez Xelion usług maklerskich.

Xelion informuje, iż nie przechowuje instrumentów finansowych Klientów na rachunkach wspólnych, tzw. omnibus account, jak również nie przechowuje ich na rachunkach osób trzecich.

Na instrumentach finansowych/funduszach Klienta nie są i nie mogą być ustanowione zabezpieczenia oraz zastawy na korzyść Xelion ani depozytariusza: Banku Polska Kasa Opieki S.A. Xelion ani depozytariuszowi nie przysługuje prawo do kompensaty w stosunku do takich instrumentów finansowych/funduszy ani prawo do udziału w aktywach Klienta jako zabezpieczenia.

Xelion nie wykorzystuje instrumentów finansowych Klienta.

7. Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich na podstawie zawieranej Umowy

1. Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym

Szczegółowe zasady świadczenia usługi maklerskiej w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym określa *Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, doręczany Klientowi przed zawarciem Umowy. Regulamin ten określa między innymi:

- tryb i warunki zawierania Umowy oraz prowadzenia rachunków – umowa może zostać zawarta w obecności pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion, a także umowa może również zostać zawarta korespondencyjnie z wykorzystaniem wniosku elektronicznego zamieszczonego na stronie internetowej pod adresem www.xelion.pl. Umowę może zawrzeć Klient rozumiany jako osoba fizyczna będąca konsumentem w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego. Rachunek pieniężny prowadzony jest w PLN;
- sposób wykonywania zleceń za pośrednictwem dostępnych kanałów – Klient może składać zlecenia w POK, za pośrednictwem telefonu oraz Serwisu. Xelion może zobowiązać się w Umowie do przyjmowania zleceń kupna instrumentów finansowych bez posiadania przez Klienta pełnego pokrycia wartości zlecenia (zlecenia z odroczonym terminem płatności „OTP”);
- sposób wykonywania zleceń do dyspozycji maklera (DDM) – Klient może składać zlecenia wyłącznie za pośrednictwem telefonu;
- tryb świadczenia usług w zakresie derywatów;
- tryb zamknięcia Rachunku – każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło wypowiedzenie. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej.

Pełna treść *Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK.

2. Przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych

Szczegółowe zasady świadczenia usługi maklerskiej w zakresie przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, na podstawie Umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., określa *Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, doręczany Klientowi przed zawarciem Umowy.

Szczegółowe zasady świadczenia usługi maklerskiej w zakresie prowadzenia rachunków pieniężnych na podstawie Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. określa *Regulamin świadczenia usług przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, doręczany Klientowi przed zawarciem Umowy. Regulamin ten określa między innymi zasady prowadzenia rachunków pieniężnych – Xelion prowadzi rachunki pieniężne dla Klientów, będących osobami fizycznymi, działającymi w charakterze konsumentów na zasadach określonych w *Regulaminie świadczenia usług przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*

Pełna treść *Regulaminu świadczenia usług przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* oraz *Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK.

3. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

Szczegółowe zasady świadczenia usługi maklerskiej w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania określa *Regulamin świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* lub *Regulamin świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, doręczany Klientowi przed zawarciem Umowy. Regulamin ten określa między innymi:

- tryb i warunki zawierania Umowy – Umowa może zostać zawarta wyłącznie w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika albo przedstawiciela ustawowego jest wyłączone. Umowę może zawrzeć Klient, który jest osobą fizyczną lub osobą prawną, a także jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- sposób przyjmowania zleceń – Xelion przyjmuje i przekazuje Zlecenia składane w formie pisemnej w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion, składane za pośrednictwem telefonu lub z wykorzystaniem Platformy mogą skorzystać Klienci, będący osobami fizycznymi, działającymi w charakterze konsumentów, którzy spełniają warunki określone w *Regulaminie świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*;
- tryb rozwiązania Umowy – każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego z zastrzeżeniem, że rozwiązanie Umowy w zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń skutkuje jednoczesnym rozwiązaniem Umowy w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej.

Pełna treść *Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* oraz *Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK.

4. Doradztwo inwestycyjne

Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Xelion ma charakter zależny. Powyższe oznacza, iż Xelion wiąże umowy z Towarzystwami, zbywającymi Tytuły uczestnictwa, które mogą być przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego. Za pośrednictwo w dystrybucji Tytułów uczestnictwa Xelion otrzymuje wynagrodzenie.

W zakres instrumentów finansowych będących przedmiotem analizy na potrzeby udzielenia osobistej rekomendacji wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych znajdujących się w ofercie Xelion na dzień rozpoczęcia analizy.

Informacja, w jakim stopniu zakres analizy dotyczy instrumentów finansowych emitowanych lub wystawianych przez podmioty pozostające w bliskich powiązaniach z Xelion lub podmioty, które pozostają z Xelion w takich stosunkach prawnych, osobistych lub majątkowych, jest podawana każdorazowo w dokumencie Rekomendacji.

Xelion nie dokonuje okresowej oceny odpowiedniości rekomendowanych instrumentów finansowych.

Szczegółowe zasady świadczenia usługi maklerskiej określa *Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, doręczany Klientowi przed zawarciem Umowy. Regulamin ten określa między innymi:

- zakres świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego – usługa doradztwa inwestycyjnego może być świadczona wyłącznie na rzecz Klientów detalicznych będących osobami fizycznymi działającymi w charakterze konsumentów, z którymi zawarto Umowę w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego;
- tryb rozwiązania Umowy – każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego z zastrzeżeniem, że rozwiązanie Umowy w zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń skutkuje jednoczesnym rozwiązaniem Umowy w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej.

Pełna treść *Regulaminu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK.

8. Sprzedaż krzyżowa

Przez pojęcie sprzedaży krzyżowej należy rozumieć oferowanie pakietu produktów i/lub usług, w którym każdy z oferowanych produktów lub usług jest dostępny oddzielnie, a Klient ma prawo zakupu każdego z komponentów pakietu osobno lub oferowanie pakietu produktów i/lub usług, w którym przynajmniej jeden z produktów lub usług nie jest dostępny dla Klientów oddzielnie.

Xelion, w ramach sprzedaży krzyżowej, świadczy następujące usługi:

- usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz usługę prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych - na podstawie jednej mowy,
- usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, usługę udzielania ogólnych porad inwestycyjnych oraz usługę prowadzenia rachunków pieniężnych (dotyczy osób fizycznych)- na podstawie jednej mowy,
- usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz usługę udzielania ogólnych porad inwestycyjnych (dotyczy osób niebędących osobami fizycznymi) – na podstawie jednej umowy,

Xelion nie oferuje możliwości zawarcia oddzielnej umowy w zakresie usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, usługi prowadzenia rachunku papierów wartościowych, usługi prowadzenia rachunku pieniężnego lub usługi udzielania ogólnych porad inwestycyjnych.

Xelion, w ramach sprzedaży krzyżowej, świadczy również usługę doradztwa inwestycyjnego. Warunkiem zawarcia *Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* jest posiadanie zawartej *Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* lub *Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* Nie jest możliwe zawarcie wyłącznie *Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*

Jednoczesne występowanie usług świadczonych przez Xelion na rzecz Klienta w ramach sprzedaży krzyżowej nie powoduje dla Klienta zmiany poziomu ryzyka związanego z korzystaniem z usług, w porównaniu z ryzykami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby usługi te były świadczone na podstawie odrębnych umów lub były świadczone oddzielnie.

Jednoczesne występowanie usług świadczonych przez Xelion na rzecz Klienta w ramach sprzedaży krzyżowej nie wpływa na wysokość kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy, w porównaniu z kosztami i opłatami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów lub były świadczone oddzielnie. Koszty korzystania z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń są takie same niezależnie od tego, czy Klient korzysta wyłącznie z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, czy z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi doradztwa inwestycyjnego.

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w:

- Taryfie 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.,
- Taryfie Opłat i Prowizji dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
- Taryfie Opłat i Prowizji dla usługi doradztwa inwestycyjnego,
- Taryfie Opłat i Prowizji dla usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków.

Taryfy opłat i prowizji dla usług maklerskich świadczonych przez Xelion dostępne są na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/taryfy-prowizji> oraz w POK.

9. Działalność za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej

Xelion świadczy usługi także za pośrednictwem agentów firmy inwestycyjnej, wpisanych do rejestru agentów firm inwestycyjnych, z którymi firmy inwestycyjne zawarły umowę, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Agenci firmy inwestycyjnej podlegają wpisowi do rejestru w Rzeczypospolitej Polskiej.

10. Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania skarg i reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi przez Xelion usługami

Skargi i reklamacje dotyczące świadczenia usług maklerskich przez Xelion mogą być składane:

- 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,
- ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej Xelion pod adresem www.xelion.pl albo osobiście w POK, bezpośrednio Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion podczas wizyty Klienta w POK i spisanie protokołu,
- w formie elektronicznej – za pośrednictwem Platformy lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej www.xelion.pl.

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.

W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Xelion w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:

- wyjaśnia przyczynę opóźnień,
- wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Xelion reklamacji.

Odpowiedź na reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny wskazany Xelion przez Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient.

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.

Szczegółowe informacje dotyczące wnoszenia i załatwiania skarg i reklamacji Klientów dostępne są w dokumencie *Informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* dostępnym na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK, jak również w zostały określone w regulaminach świadczenia przez Xelion usług maklerskich.

11. Konflikt interesów

Xelion informuje, że organizacja i regulacje wewnętrzne firmy inwestycyjnej zapewniają, iż w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

Jednocześnie Xelion informuje, że wprowadził zasady zarządzania faktycznymi lub potencjalnymi konfliktami interesów.

Podstawowe zasady postępowania Xelion w przypadku powstania konfliktu interesów polegają na wprowadzeniu, dla każdego zidentyfikowanego konfliktu interesów, dostosowanych do jego specyfiki rozwiązań mających na celu monitorowanie i zarządzanie konfliktem oraz zapobieganie potencjalnemu, niekorzystnemu wpływowi, jaki może on wyrządzić na Klienta.

W celu zapobieżenia powstaniu choćby potencjalnych konfliktów interesów Xelion stosuje m.in. następujące zasady:

- organizacyjnej niezależności osób wykonujących czynności wiążących się z ryzykiem powstania konfliktu interesów;
- możliwości odmowy podjęcia działań na rzecz klienta w przypadku gdy nie jest możliwe zarządzanie konfliktem interesów;
- kontroli dostępu do informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową;
- ograniczenia dotyczące inwestowania w instrumenty finansowe przez pracowników Xelion oraz Agentów Xelion.

Powyższe zasady, w tym szczegółowy wykaz rozwiązań stosowanych przez Xelion w odniesieniu do poszczególnych konfliktów interesów, a także m.in. opis okoliczności ich wystąpienia, źródła konfliktu interesów oraz zasady zarządzania konfliktami interesów zostały określone w *Regulaminie Zarządzania Konfliktami Interesów w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.* przekazywanym na Trwałym Nośniku na żądanie Klienta. Regulamin ten dostępny jest także na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK.

12. Raporty przekazywane Klientowi w związku ze świadczonymi usługami

1. W ramach świadczenia **usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych**, Xelion sporządza i przekazuje Klientom:
 - dzienny raport dotyczący wykonania Zleceń w danym dniu, przekazywany do końca następnego dnia roboczego następującego po dniu, którego raport dotyczy;
 - zestawienie posiadanych przez Klienta instrumentów finansowych i środków pieniężnych zapisanych na Rachunkach Klienta według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego, przekazywane w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału; na wniosek Klienta Xelion przekazuje zestawienie częściej za opłatą wskazaną w Taryfie Opłat i Prowizji;
 - 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 roku kalendarzowego.
2. W ramach świadczenia **usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa** Xelion sporządza i przekazuje Klientom:
 - 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 roku kalendarzowego,
 - sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania; sprawozdanie przekazywane jest niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane do innego podmiotu w celu jego wykonania;oraz może sporządzać i przekazywać Klientom:
 - zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion, według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego, przekazywane w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału;
 - Raport Stanu Aktywów, według stanu na koniec danego miesiąca kalendarzowego, przekazywane w terminie 30 dni od ostatniego dnia tego miesiąca.
3. W ramach świadczenia **usług przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz prowadzenia rachunków pieniężnych** Xelion sporządza i przekazuje Klientom:
 - 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 roku kalendarzowego,
 - zestawienie posiadanych przez Klienta instrumentów finansowych i środków pieniężnych zapisanych na Rachunkach Klienta według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego, przekazywane w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału; na wniosek Klienta Xelion przekazuje zestawienie częściej za opłatą wskazaną w Taryfie Opłat i Prowizji,
 - sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania; sprawozdanie przekazywane jest niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane do innego podmiotu w celu jego wykonania;oraz może sporządzać i przekazywać Klientom:
 - zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion, według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego, przekazywane w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału;
 - Raport Stanu Aktywów, według stanu na koniec danego miesiąca kalendarzowego, przekazywane w terminie 30 dni od ostatniego dnia tego miesiąca.
4. W ramach świadczenia **usługi doradztwa inwestycyjnego** Xelion przekazuje Klientom:
 - 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 roku kalendarzowego,
 - raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji; raport ten jest elementem dokumentu Rekomendacji,
 - okresowe sprawozdanie dotyczące udzielonych Rekomendacji; sprawozdanie przekazywane jest raz na trzy miesiące.

Informacje te sporządzane są i przekazywane Klientom na zasadach określonych w przepisach prawa oraz w regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej przez Xelion. Regulaminy te dostępne są na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> oraz w POK.

13. Informacja o polityce wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta

I. Cel i zakres Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta

1. Xelion świadcząc usługi maklerskie polegające na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, jak również przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń w zakresie instrumentów finansowych, zobowiązany jest do podjęcia wszelkich wystarczających działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klientów.
2. W celu realizacji zobowiązania, o którym mowa w ust. 2, Xelion opracował, wdrożył i stosuje *Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.* (dalej jako „**Polityka**”).
3. Polityka określa zasady wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w ramach usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
4. Postanowienia Polityki stosuje się do Klientów detalicznych i Klientów profesjonalnych.

II. Zasady ogólne dotyczące usług wykonywania zleceń i przyjmowania i przekazywania zleceń

1. Świadcząc usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, Xelion podejmuje wszelkie wystarczające działania w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta.
2. Działania, o których mowa w ust. 1, są oparte o następujące czynniki:
 - a. cenę instrumentu finansowego,

- b. koszty ponoszone przez Klienta w związku z wykonaniem zlecenia - opłaty i prowizje związane bezpośrednio z wykonaniem zlecenia,
 - c. czas zawarcia transakcji,
 - d. prawdopodobieństwo wykonania i rozliczenia transakcji,
 - e. wielkość zlecenia,
 - f. charakter zlecenia oraz
 - g. inne czynniki mające istotny wpływ na realizację zlecenia.
3. Względą wagę czynników, o których mowa w ust. 2, przypisuje się poprzez odniesienie do następujących kryteriów:
- a. klasyfikacji Klienta detalicznego bądź profesjonalnego,
 - b. charakterystyki zlecenia Klienta,
 - c. cech instrumentu finansowego będącego przedmiotem zlecenia,
 - d. charakterystyki miejsc realizacji (systemu wykonywania zleceń), do których można skierować zlecenie.
4. Xelion przypisuje następujące wagi czynnikom, o których mowa w ust. 1:
- a. wagę wysoką - w odniesieniu do ceny oraz kosztów transakcji,
 - b. wagę średnią - w odniesieniu do bezwzględności realizacji zleceń oraz prawdopodobieństwa realizacji i rozliczenia transakcji,
 - c. wagę niską - w odniesieniu do wielkości zlecenia, charakteru zlecenia oraz innych parametrów istotnych dla realizacji zlecenia.
5. Xelion przypisuje standardowo największą wagę cenie i kosztom realizacji zlecenia, chyba że z instrukcji Klienta wynika inaczej. Oznacza to, że kryterium wykonania w przypadku Klientów detalicznych i profesjonalnych uwzględnia całkowitą wartość środków otrzymanych lub zapłaconych przez Klienta w związku z realizacją zlecenia, w tym opłaty pobierane przez miejsce wykonania, opłaty z tytułu rozrachunku i rozliczenia oraz wszelkie inne opłaty związane z wykonaniem zlecenia.

III. Miejsca wykonywania zlecenia złożonego w ramach usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

1. Przy wykonywaniu zleceń na rzecz Klienta Xelion podejmuje racjonalne próby uzyskania możliwie najlepszych wyników poprzez wybór miejsc wykonania (systemów wykonania zleceń), pozwalających na osiągnięcie takich wyników w sposób stały i systematyczny, o ile istnieje więcej niż jedno miejsce wykonania danego zlecenia.
2. Zlecenia Xelion wykonuje wyłącznie na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu prowadzonych na terytorium RP, w przypadku instrumentów finansowych notowanych na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu prowadzonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Xelion nie wykonuje zleceń poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu prowadzonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

IV. Miejsca, do których przekazywane są zlecenia złożone w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

1. Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych Xelion świadczy w zakresie tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
2. Zlecenie Klienta składane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, dotyczące:
 - a. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych
 - b. tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze zagraniczne bądź
 - c. certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, nienotowanych na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,
 przekazywane jest przez Xelion do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych (ewentualnie Xelion zarządzającej funduszem), którego jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne są objęte wykonywanym zleceniem.

V. Możliwie najlepszy wynik dla Klienta

Polityka Xelion w zakresie wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta koncentruje się wokół:

1. wyboru miejsc wykonania, które według racjonalnej oceny w sposób stały umożliwiają Xelion uzyskanie możliwie najlepszego wyniku dla Klienta,
2. oceny czynników branych pod uwagę przy wyborze miejsca wykonania,
3. oceny charakterystyki Klienta, zarówno pod względem jego szczególnych wymagań określonych w odpowiedniej umowie o świadczenie usług, jak i rodzaju usługi, którą Xelion może zaoferować, żeby te wymagania spełnić.

VI. Działania ograniczające

1. Jakikolwiek konkretne dyspozycje ze strony Klienta mogą uniemożliwić Xelion podjęcie kroków, które zostały opracowane i wdrożone w ramach polityki wykonywania zleceń w celu uzyskania możliwie najlepszego wyniku przy wykonywaniu takich zleceń w odniesieniu do elementów, których wspomniane dyspozycje dotyczą.
2. W przypadku określenia przez Klienta szczegółowych warunków wykonania zlecenia bądź dyspozycji przyjmuje się, że Xelion podjęła wystarczające działania w celu uzyskania możliwie najlepszego dla Klienta wyniku w zakresie, w jakim wykonała zlecenie bądź dyspozycję zgodnie z warunkami określonymi przez Klienta.
3. Xelion nie musi podejmować działań określonych w rozdziałach II–V, o ile – przekazując zlecenie innemu podmiotowi do wykonania – wykonuje dyspozycję Klienta.

VII. Koszty

Informacja na temat kosztów znajduje się w rozdziale 13 niniejszego dokumentu.

VIII. Dane jakości wykonania

Najnowsze dostępne dane dotyczące jakości wykonywania zleceń publikowane przez systemy wykonywania zleceń, w których Xelion wykonuje zlecenia, znajdują się na stronie internetowej GPW. Bezpośredni odnośnik do miejsca publikacji danych dotyczących jakości wykonania zleceń znajduje się na stronie internetowej pod adresem www.xelion.pl/informacje-i-kalendarium-gieldowe.

14. Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami

1. **Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym oraz przyjmowanie zapisów w ofercie publicznej**

- a) Xelion pobiera prowizję zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji stanowiącą załącznik do *Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, przekazywaną Klientowi przed zawarciem Umowy.

W kwocie prowizji zawierają się:

- opłaty operacyjne na rynku kasowym pobierane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) zgodnie z punktem 3 Załącznika nr 1 do Regulaminu GPW,
- opłaty operacyjne na rynku terminowym pobierane przez GPW zgodnie z punktem 4 Załącznika nr 1 do Regulaminu GPW,
- opłaty miesięczne za rozrachunek i rozliczenie transakcji pobierane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych („KDPW”) zgodnie z punktem 4 w części I Załącznika nr 1 do Regulaminu KDPW.

Dochody uzyskane z odpłatnego zbycia instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających podlegają opodatkowaniu zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i nie są płatne za pośrednictwem Xelion.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/taryfy-prowizji> oraz w POK.

- b) Z tytułu świadczenia usług w zakresie przyjmowania zapisów na instrumenty finansowe w ofercie publicznej i w obrocie pierwotnym Xelion przyjmuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne.

Zbiorcza informacja o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion z tytułu świadczenia usług maklerskich przekazywana jest Klientowi przed zawarciem Umowy oraz dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> i w POK.

Na żądanie Klienta Xelion udostępnia Klientowi szczegółowe informacje dotyczące świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion w związku ze świadczeniem usług w zakresie zleceń nabycia instrumentów finansowych w ofercie publicznej i w obrocie pierwotnym, w tym informacje o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

- c) Xelion przekazuje Klientowi zbiorczą informację zawierającą m.in. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi, związanych z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, a także szacunkową informację o płatnościach uiszczanych przez osoby trzecie i otrzymywane przez Xelion w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Na żądanie Klienta Xelion przekazuje Klientowi szczegółową informację w zakresie, o którym mowa powyżej.

2. Rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych

Xelion pobiera opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji stanowiącą załącznik do *Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, przekazywaną Klientowi przed zawarciem Umowy. W kwocie opłat zawierają się:

- w przypadku pobierania od Klienta opłat z tytułu prowadzenia rachunku opisanych w Taryfie Opłat i Prowizji: opłaty miesięczne za prowadzenie kont podmiotowych pobierane przez KDPW zgodnie z punktem 2 w części I Załącznika nr 1 do Regulaminu KDPW oraz koszty wysyłania do Klienta informacji dotyczących rozliczenia podatkowego, wyciągu z rachunku oraz powiadomień zgodnie z cennikiem Poczty Polskiej;
- w przypadku pobierania od Klienta opłat z tytułu dostępu do notowań GPW w czasie rzeczywistym opisanych w Taryfie Opłat i Prowizji: miesięczne opłaty terminalowe za udostępnianie abonentom serwisów czasu rzeczywistego w zakresie jednej najlepszej oferty, pięciu najlepszych ofert lub pełnego arkusza danych zgodnie z częścią I Cennika serwisów giełdowych.

Pełna Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/taryfy-prowizji> oraz w POK.

Środki pieniężne Klienta deponowane na rachunkach pieniężnych są przechowywane w bankach krajowych. Xelion może z tego tytułu otrzymywać korzyści, o ile przewidują to umowy zawarte z tymi bankami.

3. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

- a) Xelion nie pobiera od Klientów opłat za przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych pobierają opłaty zgodnie z zapisami prospektów informacyjnych. Prospekty informacyjne Funduszy udostępniane są na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/fundusze-inwestycyjne/otwarte> oraz w POK.

Xelion pobiera opłaty za wydanie na wniosek Klienta zestawień lub duplikatu dokumentu oraz kopii nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej przechowywanych przez Xelion na zasadach określonych w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do *Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.* lub w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do *Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, przekazywanej Klientowi przed zawarciem Umowy.

Pełna Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/taryfy-prowizji> oraz w POK.

- b) Z tytułu świadczenia usług przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania Xelion przyjmuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne.

Zbiorcza informacja o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion z tytułu świadczenia usług maklerskich przekazywana jest Klientowi przed zawarciem Umowy oraz dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/regulaminy-i-informacje> i w POK.

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.

- c) Xelion przekazuje Klientowi zbiorczą informację zawierającą m.in. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi, związanych z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, a także szacunkową informację o płatnościach uiszczanych przez osoby trzecie i otrzymywane przez Xelion w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Na żądanie Klienta Xelion przekazuje Klientowi szczegółową informację w zakresie, o którym mowa powyżej.

4. Prowadzenie rachunków pieniężnych

Xelion pobiera opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji stanowiącą załącznik do *Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*, przekazywaną Klientowi przed zawarciem Umowy.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/taryfy-provizji> oraz w POK.

Środki pieniężne Klienta deponowane na rachunkach pieniężnych są przechowywane w bankach krajowych. Xelion może z tego tytułu otrzymywać pożytki, o ile przewidują to umowy zawarte z tymi bankami.

5. Doradztwo inwestycyjne

Xelion pobiera prowizję zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji, stanowiącą załącznik do *Regulaminu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego* przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. doręczaną Klientowi przed zawarciem Umowy.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion pod adresem <https://www.xelion.pl/taryfy-provizji> oraz w POK.

15. Informacje dotyczące opodatkowania

Klienci z tytułu uzyskiwania przychodów podlegających opodatkowaniu zobowiązani są do uiszczenia opłat i podatków określonych w obowiązujących przepisach podatkowych.

W przypadku przychodów z tytułu inwestowania i odpłatnego zbycia oraz realizacji praw z instrumentów finansowych osoby fizyczne mogą być zobowiązane do zapłaty podatku dochodowego:

- a) w formie zryczałtowanej, na podstawie m.in. art. 30a ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, która to forma obejmuje z szczególności przychody z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych, z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika, z dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych,
- b) w formie liniowej, na podstawie m.in. art. 30b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, która to forma obejmuje w szczególności dochody z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz dochody z realizacji praw wynikających z pochodnych instrumentów finansowych.

W obu formach opodatkowania stawka opodatkowania wynosi 19%, z zastrzeżeniem że stawka ta może być modyfikowana wyniku postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Rzeczpospolitą Polską. Stosowanie szczególnych przywilejów podatkowych, wynikających z rezydencji podatkowej Klienta, jest możliwe na podstawie aktualnego certyfikatu rezydencji, w formie opisanej w przepisach podatkowych.

Opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym oznacza m.in., że ewentualnych dochodów/strat z tego tytułu nie można łączyć z innymi dochodami/stratami z inwestycji kapitałowych.

Wszelkie wątpliwości dotyczące szczegółowych przepisów prawa w tym przedmiocie, Klient powinien wyjaśniać w porozumieniu z doradcą podatkowym, właściwym organem podatkowym lub innym uprawnionym podmiotem.

Jeżeli środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym prowadzonym na podstawie *Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych* przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. podlegają oprocentowaniu, od kwoty należnych odsetek Xelion nalicza i odprowadza zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

16. Dodatkowe informacje w przypadku zawierania umów o świadczenie usług maklerskich z wykorzystaniem wniosku elektronicznego

Zgodnie z art. 40 ust. 6 ustawy z dnia 30 maja 2014 roku o ochronie praw konsumentów, Klientowi działającemu w charakterze konsumenta nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy o świadczenie usług maklerskich zawartej z Xelion korespondencyjnie z wykorzystaniem wniosku elektronicznego.

Klienta działającego w charakterze konsumenta obciążają koszty korzystania z Internetu w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy o świadczenie usług maklerskich z wykorzystaniem wniosku elektronicznego, a także koszty przesłania do Xelion podpisanych egzemplarzy tej umowy.

Prawem właściwym, stanowiącym podstawę stosunku pomiędzy Xelion a Klientem działającym w charakterze konsumenta, jest prawo polskie.

Wszelkie spory powstałe w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie, a w przypadku niemożności uzgodnienia wspólnego stanowiska sądem właściwym dla rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem umowy o świadczenie usług maklerskich, jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

Każda ze stron umowy o świadczenie usług maklerskich może ją wypowiedzieć bez wskazania przyczyn z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia.

Niniejsza informacja została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 9/Z/2019 z dnia 25 stycznia 2019 r. i obowiązuje od dnia 30 stycznia 2019 r.