

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	3
ROZDZIAŁ II.	ZAKRES CZYNNOŚCI DOKONYWANYCH PRZED ZAWarciEM UMOWY	4
ROZDZIAŁ III.	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY	5
ROZDZIAŁ IV.	PRZYJMOWANIE ZLECEŃ.....	5
ROZDZIAŁ V.	SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU	6
ROZDZIAŁ VI.	SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM PLATFORMY.....	7
ROZDZIAŁ VII.	PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DO FUNDUSZY	7
ROZDZIAŁ VIII.	PEŁNOMOCNICTWA	8
ROZDZIAŁ IX.	OGÓLNE PORADY INWESTYCYJNE	8
ROZDZIAŁ X.	POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY	9
ROZDZIAŁ XI.	KONFLIKT INTERESÓW	9
ROZDZIAŁ XII.	ROZWIĄZANIE UMOWY	10
ROZDZIAŁ XIII.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	10

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**§ 1.**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Xelion usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń oraz 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 informacji lub strony internetowej www.xelion.pl pod warunkiem posiadania przez Klienta regularnego dostępu do Internetu oraz uzyskania wyraźnej zgody Klienta na taki sposób przekazywania informacji. Przed przekazaniem jakichkolwiek informacji Xelion przesyła Klientowi na podany przez niego adres poczty elektronicznej powiadomienie zawierające adres strony internetowej Xelion oraz wskazanie miejsca na tej stronie, w którym znajdują się dane informacje.

§ 3.

Ilekcroć w Regulaminie jest mowa o:

1. Agencje Transferowym – rozumie się przez to podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi rejestr uczestników Funduszu,
2. Banku – rozumie się przez to Bank Polska Kasa Opieki S.A.,
3. Agencje Xelion – rozumie się przez to osobę fizyczną prowadzącą 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,
4. Dyspozycji – rozumie się przez to 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. Funduszu – rozumie się przez to fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny, na rzecz którego Xelion pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu Tytułów uczestnictwa,
6. Funduszowych programach oszczędnościowych – rozumie się przez to oparte o tytuły uczestnictwa programy, konta lub plany systematycznego oszczędzania takie jak: Programy Inwestycyjne, Programy Systematycznego Oszczędzania, Indywidualne Konta Emerytalne, Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego,
7. Grupy UniCredit – rozumie się przez to podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej spółki UniCredit S.p.A.,
8. Kliencie – rozumie się przez to osobę fizyczną lub osobę prawną, a także jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z którą Xelion zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę,
9. Kliencie detalicznym – rozumie się przez to Klienta niebędącego Klientem profesjonalnym,
10. Kliencie profesjonalnym – rozumie się przez to Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy,
11. Karcie Klienta – rozumie się przez to dokument zawierający dane Klienta umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy, stanowiący załącznik do Umowy, w szczególności wskazujący adres do korespondencji, przy czym nie może to być adres POK ani centrali Xelion,
12. Koncie Xelion – rozumie się przez to rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. Oddział Xelion w Warszawie na rzecz Klienta,
13. Modelowym Portfelu Aktywów – rozumie się przez to sporządzoną przez Xelion dla danego Klienta na podstawie formularza badania Klienta pisemną informację określającą maksymalne procentowe zaangażowanie kapitału Klienta w akcje lub instrumenty finansowe o podobnym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
14. Podaniu do wiadomości Klientów – rozumie się przez to podawanie informacji do wiadomości Klientów w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów, na stronie internetowej www.xelion.pl lub za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych,

15. Prospekcie Informacyjnym – rozumie się przez to sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym warunki emisji certyfikatów inwestycyjnych,
16. Platformie – rozumie się przez to portal internetowy Xelion zawierający zagregowane dane o wszelkich produktach finansowych nabytych przez Klienta za pośrednictwem Xelion, zabezpieczony przed dostępem osób nieupoważnionych,
17. POK – rozumie się przez to placówkę terenową 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,
- 17a. Polityka wykonywania zleceń – rozumie się przez to Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.,
18. Pracowniku POK – rozumie się przez to pracownika Xelion zatrudnionego w ramach POK, którego zakres obowiązków obejmuje czynności związane z obsługą Klientów,
19. Rachunku bankowym Xelion – rozumie się przez to rachunek bankowy w walucie obcej prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. Oddział Xelion w Warszawie na rzecz Klienta,
20. Regulaminie – rozumie się przez to 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.,
21. Rejestrze – rozumie się przez to rejestr lub rejestry uczestników Funduszu, na których zapisywane są na rzecz Klienta Tytuły uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
22. Reklamacji – rozumie się przez to wystąpienie skierowane do Xelion przez jego Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Xelion,
23. Rozporządzeniu – rozumie się przez to rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
24. Statucie – rozumie się przez to statut Funduszu,
25. Towarzystwie – rozumie się przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, 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,
26. Telekodzie – rozumie się przez to 6-cyfrowy kod służący do weryfikacji tożsamości Klienta przy składaniu przez niego Zleceń za pośrednictwem telefonu,
27. Trwałym nośniku informacji – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji, w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane, w szczególności dokument w formie papierowej,
28. Tytułach uczestnictwa – rozumie się przez to 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. Umowie – rozumie się przez to umowę o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania Zleceń zawartą z Klientem na zasadach określonych w Regulaminie,
30. Ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
31. Xelion – rozumie się przez to Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
32. Zleceniu – rozumie się przez to 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:
 - a. szczegółowe informacje dotyczące Xelion oraz usług, które mają być świadczone na podstawie Umowy,
 - b. wzór Umowy oraz Regulamin,
 - c. informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne wdrożone przez Xelion nie gwarantują, że w wyniku istnienia tych konfliktów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta,
 - d. inne niezbędne regulacje lub dokumenty informacyjne wymagane obowiązującymi przepisami prawa,
 - e. informację o dokonanej klasyfikacji Klienta oraz zasadach traktowania przez Xelion klientów profesjonalnych, w przypadku zakwalifikowania Klienta do tej kategorii.
2. Przed zawarciem Umowy Xelion zwraca się do Klienta o przedstawienie:
 - a. informacji niezbędnych do dokonania klasyfikacji Klienta, przy czym Xelion może nie pozyskiwać tych informacji w przypadku gdy z własnej inicjatywy klasyfikuje każdego Klienta jako Klienta detalicznego,
 - b. informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego niezbędnych do dokonania oceny, czy oferowana usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń lub instrumenty finansowe będące jej przedmiotem (przedmiot świadczonej usługi) są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
 - c. informacji dotyczących sytuacji finansowej Klienta w celu pozyskania przez Xelion informacji niezbędnych dla sporządzenia na rzecz Klienta ogólnych porad inwestycyjnych, przy czym na potrzeby sporządzenia ogólnej porady inwestycyjnej nie są uzyskiwane od Klienta informacje o posiadanych aktywach,
 - d. informacji o źródle pochodzenia majątku lub funduszy Klienta, w związku z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zgodnie z obowiązującymi w Xelion regulacjami,
 - e. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do podpisania i wykonywania Umowy, w szczególności dokumentu tożsamości lub aktualnego odpisu z właściwego rejestru.
3. Informacje dotyczące wiedzy Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego obejmują wskazanie rodzajów usług maklerskich, transakcji i instrumentów finansowych, które są znane Klientowi, opis charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane, jak również, w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną, poziomu wykształcenia Klienta, wykonywanego przez niego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny.
4. Informacje dotyczące sytuacji finansowej danego Klienta muszą, stosownie do potrzeb, zawierać wskazanie źródła i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości oraz stałych zobowiązań finansowych.
5. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych danego Klienta muszą, stosownie do potrzeb, zawierać informacje co do długości okresu, w którym Klient chciałby prowadzić inwestycje, jego preferencji co do poziomu ryzyka, waluty, profilu ryzyka oraz celu inwestycji.
6. Informacje, o których mowa w ust. 2 lit. b. lub c., Klient przekazuje Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion poprzez wypełnienie opracowanego przez Xelion formularza badania Klienta udostępnionego przez Xelion, a następnie są one przetwarzane przez system informatyczny Xelion.
7. Xelion może odstąpić od uzyskania informacji, o których mowa w ust. 2 lit. b., w przypadku, gdy Tytuły uczestnictwa, których dotyczyć ma Umowa spełniają przesłanki pozwalające na ich uznanie za nieskomplikowane instrumenty finansowe. W sytuacji opisanej powyżej Umowa zawierana jest wyłącznie w zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń oraz do jej zawarcia dochodzi z inicjatywy Klienta, pod warunkiem, że Xelion poinformuje Klienta, iż w takim przypadku nie będzie w stanie ostrzec go o ewentualnej nieadekwatności przedmiotu świadczonej usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń.

8. Postanowień ust. 1 lit. a. oraz ust. 2 lit. b. i c. nie stosuje się, gdy Umowa zawierana jest z Klientem profesjonalnym.

§ 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. Osoba fizyczna będąca obywatelem polskim obowiązana jest przedstawić dokument tożsamości zawierający numer ewidencyjny PESEL. Osoba nie posiadająca numeru PESEL zobowiązana jest podać datę i kraj urodzenia. W celu zawarcia Umowy, Klient obowiązany jest podać Xelion dane umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy poprzez wypełnienie Karty Klienta.
2. Klient będący osobą prawną albo jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zobowiązany jest przy zawieraniu Umowy złożyć:
 - a. 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. dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji,
 - c. 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 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 umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy poprzez wypełnienie Karty Klienta.
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. W razie jakiegokolwiek zmiany danych zawartych w dokumencie tożsamości, zmiany imienia, nazwiska, numeru PESEL lub adresu stałego pobytu/zameldowania lub 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 zakresie innych Danych niż wymienione w ust. 5, w szczególności numeru telefonu, adresu do korespondencji oraz adresu e-mail, dopuszczalna jest ich aktualizacja z wykorzystaniem Platformy lub też za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK.
7. Zmiana danych zawartych w Karcie Klienta nie stanowi zmiany Umowy.
8. 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 dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z kategorii:
 - a. Klient detaliczny,
 - b. Klient profesjonalny,
 - c. Uprawniony kontrahent, tj. Klient profesjonalny, spełniający wymogi określone w Rozporządzeniu w przypadku Klienta, który zamierza zawrzeć Umowę jedynie w zakresie świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Zleceń, przy czym Xelion może z własnej inicjatywy sklasyfikować każdego Klienta jako Klienta detalicznego.

2. Klasyfikacja Klienta może zostać zmieniona w wyniku:
 - a. wystąpienia Klienta z wnioskiem o zmianę kategorii,
 - b. zmiany kategorii przez Xelion w wyniku okresowej weryfikacji klasyfikacji w celu zapewnienia Klientowi wyższego poziomu ochrony.
3. Warunkiem rozpatrzenia wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego jest dostarczenie Xelion dokumentów potwierdzających spełnianie kryteriów określonych w obowiązujących przepisach.
4. Każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku Klienta o zmianę przypisaną mu klasyfikacji, Xelion powiadamia go o swojej decyzji za pośrednictwem Trwałego nośnika informacji.
5. Przed uwzględnieniem wniosku Xelion informuje Klienta o poziomie ochrony przyznawanej przez Xelion danej kategorii Klientów.
6. Klient zobowiązany jest do pisemnego potwierdzenia znajomości zasad traktowania Klientów profesjonalnych oraz faktu dostarczenia mu przez Xelion informacji o skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego.
7. Klienci zobowiązani są do przekazywania Xelion informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość dalszego klasyfikowania Klienta jak Klienta profesjonalnego.

§ 7.

1. Jeżeli Xelion na podstawie zebranych informacji, o których mowa w § 4 ust. 2 lit. b., uzna, że dana usługa lub instrumenty finansowe będące jej przedmiotem nie są adekwatne dla Klienta ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne, w celu zawarcia Umowy, jeżeli jej przedmiotem ma być wyłącznie przyjmowanie i przekazywanie Zleceń, Klient zobowiązany jest do złożenia pisemnego potwierdzenia woli jej zawarcia.
2. Z zastrzeżeniem § 4 ust. 8, w przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 1, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Xelion ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie przez Xelion oceny czy dana usługa lub instrumenty finansowe będące jej przedmiotem są dla Klienta adekwatne.

ROZDZIAŁ III. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§ 8.

1. W celu rozpoczęcia współpracy z Xelion, Klient jest zobowiązany do podpisania 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.

§ 9.

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.

§ 10.

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

§ 11.

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 na rzecz Klientów detalicznych, Klientów profesjonalnych oraz uprawnionych kontrahentów.
3. 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.
4. 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.

§ 12.

1. Zakres świadczonej usługi, w tym wykaz Tytułów uczestnictwa, które mogą być jej przedmiotem, oraz wykaz podmiotów współpracujących z Xelion w zakresie, o którym mowa w ust. 2, jest Podawany do wiadomości Klientów.
2. Xelion świadcząc usługi 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 dołoży 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 o przyjmowanie i przekazywanie Zleceń. 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.

§ 13.

1. Xelion przyjmuje Zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa, gdy dyspozycja przelewu środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa wskazuje na Konto Xelion albo Rachunek bankowy 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 dyspozycji, w której określa szczegóły Zlecenia, 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 § 15 ust. 6 – ust. 20.

§ 14.

1. Xelion udostępnia Klientowi wszelkie 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 § 12 ust. 2, w tym treść Prospektów Informacyjnych Funduszy, 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 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 Funduszy.
3. 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 Klienta od Agenta Transferowego właściwego dla danego Funduszu.
4. Postanowienia ust 3. 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.
5. 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.
11. 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.
12. W przypadku trzykrotnego, kolejnego błędnego podania w danym dniu Konsultantowi Xelion 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 ust. 4.
13. 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.
14. 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.
15. W przypadkach innych niż określone w ust. 10 - 11 lub ust. 13 - 14, 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 ust. 4.
16. Telekod jest ustalany przez Klienta za pomocą opcji dostępnej na Platformie lub w trybie określonym w ust. 17.
17. Klient może złożyć wniosek o nadanie Telekodu przez Xelion. Po wygenerowaniu Telekodu Xelion przekazuje go Klientowi na wskazany przez Klienta w Karcie 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.
18. W przypadku, gdy w momencie zawierania Umowy Klientowi nie wydano Telekodu, Xelion, na wniosek Klienta, przekazuje Telekod w sposób określony w ust. 17.
19. Klient zobowiązany jest do zachowania Telekodu w poufności oraz niezwłocznego informowania Xelion o każdym przypadku jego udostępnienia osobie nieupoważnionej.
20. 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.
21. Klient ma prawo do składania, za pośrednictwem telefonu, następujących Zleceń:
 - a. nabycia Tytułów uczestnictwa, za wyjątkiem pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa danego Funduszu, w stosunku do Funduszy Podanych do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl,
 - b. odkupienia Tytułów uczestnictwa,
 - c. konwersji Tytułów uczestnictwa.

ROZDZIAŁ V. SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU

§ 15.

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.
2. Składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu przez pełnomocnika jest wyłączone.
3. Zawarcie Umowy umożliwia składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu w zakresie i w odniesieniu do Funduszy wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl. Zmiana listy Funduszy nie stanowi zmiany Umowy.
4. Składanie zleceń za pośrednictwem telefonu nie jest możliwe w stosunku do Funduszowych programów oszczędnościowych i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie są publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.
5. 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 szczegóły Zlecenia, 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.
6. Pracownik Xelion odpowiedzialny za przyjmowanie Zleceń drogą telefoniczną (Konsultant Xelion) niezwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego, po złożeniu Dyspozycji, o której mowa w ust. 4, kontaktuje się z Klientem pod wskazany przez Klienta na Karcie Klienta numer telefonu w celu przyjęcia Zlecenia.
7. 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.
8. Zlecenia są przyjmowane w godzinach pracy Konsultantów Xelion, tj. od poniedziałku do piątku w godz. 9.00 – 16.00.
9. 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.
10. W celu przeprowadzenia identyfikacji Klienta, Klient zobowiązany jest prawidłowo podać trzy losowo wybrane przez system informatyczny cyfry Telekodu.
11. 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.
12. W przypadku trzykrotnego, kolejnego błędnego podania w danym dniu Konsultantowi Xelion 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 ust. 4.
13. 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.
14. 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.
15. W przypadkach innych niż określone w ust. 10 - 11 lub ust. 13 - 14, 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 ust. 4.
16. Telekod jest ustalany przez Klienta za pomocą opcji dostępnej na Platformie lub w trybie określonym w ust. 17.
17. Klient może złożyć wniosek o nadanie Telekodu przez Xelion. Po wygenerowaniu Telekodu Xelion przekazuje go Klientowi na wskazany przez Klienta w Karcie 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.
18. W przypadku, gdy w momencie zawierania Umowy Klientowi nie wydano Telekodu, Xelion, na wniosek Klienta, przekazuje Telekod w sposób określony w ust. 17.
19. Klient zobowiązany jest do zachowania Telekodu w poufności oraz niezwłocznego informowania Xelion o każdym przypadku jego udostępnienia osobie nieupoważnionej.
20. 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.
21. Klient ma prawo do składania, za pośrednictwem telefonu, następujących Zleceń:
 - a. nabycia Tytułów uczestnictwa, za wyjątkiem pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa danego Funduszu, w stosunku do Funduszy Podanych do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl,
 - b. odkupienia Tytułów uczestnictwa,
 - c. konwersji Tytułów uczestnictwa.
22. Zmiana listy możliwych rodzajów Zleceń, polegająca na rozszerzeniu katalogu, o którym mowa w ust. 21, nie stanowi zmiany Umowy i Regulaminu.
23. W razie złożenia Zlecenia za pośrednictwem telefonu, przelew środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa następuje na rachunek bankowy wskazany przez Klienta Zlecenia trakcie kontaktu w celu złożenia Zlecenia.
24. 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.
25. W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu, Klient powinien niezwłocznie dokonać jego zmiany oraz zgłosić ten fakt Xelion telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub pisemnie Agentowi Xelion.

26. Xelion niezwłocznie zablokuje możliwość składania przez Klienta Zleceń za pośrednictwem telefonu w przypadku:
- złożenia odpowiedniej Dyspozycji przez Klienta telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion,
 - powzięcia uzasadnionego podejrzenia posługiwania się Telekodem przez osobę nieuprawnioną.
27. 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 pod dniem, w którym została złożona Dyspozycja odblokowania możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu.

ROZDZIAŁ VI. SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM PLATFORMY

§ 16.

- Z możliwości składania Zleceń z wykorzystaniem Platformy mogą korzystać Klienci będący osobami fizycznymi, działającymi w charakterze konsumentów, którzy łącznie spełnili następujące warunki:
 - zawarli z Xelion Umowę,
 - posiadają aktywny dostęp do Platformy.
- Składanie Zleceń z wykorzystaniem Platformy przez pełnomocnika jest wyłączone.
- Zawarcie Umowy umożliwia składanie Zleceń z wykorzystaniem Platformy w zakresie, terminie oraz w odniesieniu do Funduszy wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl.
- Składanie zleceń z wykorzystaniem Platformy nie jest możliwe w stosunku do Funduszowych programów oszczędnościowych i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie są publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.
- Klient ma prawo do składania, z wykorzystaniem Platformy, następujących Zleceń:
 - nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszu, w tym także pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa danego Funduszu w stosunku do Funduszy Podanych do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl,
 - odkupienia Tytułów uczestnictwa,
 - konwersji Tytułów uczestnictwa.
- Zmiana listy możliwych rodzajów Zleceń, polegająca na rozszerzeniu katalogu, o którym mowa w ust. 5, nie stanowi zmiany Umowy i Regulaminu.
- 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 posiadała aktywny dostęp do Platformy.

§ 17.

- 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:
 - Uczestnika Funduszu,
 - rodzaj Zlecenia (np. nabycie, odkupienie, konwersja),
 - nazwę Funduszu,
 - kwotę lub liczbę Tytułów uczestnictwa,
 - numer Rejestru, którego dotyczy Zlecenie,
 - nazwę Funduszu i numer rejestru docelowego w przypadku konwersji Tytułów uczestnictwa,
 - numer rachunku bankowego Uczestnika,
 - sposób złożenia Zlecenia przez Klienta.
- Złożenie Zlecenia, zgodnie ze sposobem wskazanym przez Klienta, o którym mowa w § 17 ust. 1 lit. h., następuje z chwilą:
 - akceptacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji z wykorzystaniem Platformy,
 - akceptacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji za pośrednictwem telefonu, przy czym postanowienia Rozdziału V stosuje się odpowiednio,
 - złożenia podpisu na papierowej wersji stosownego formularza.
- Klient dokonuje akceptacji dyspozycji z wykorzystaniem Platformy poprzez wybranie właściwej opcji w systemie Platforma.

§ 18.

- Klient może z wykorzystaniem Platformy złożyć Dyspozycje dotyczące:
 - Umowy,
 - Funduszy wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl.
- Zakres Dyspozycji, które mogą być złożone za pośrednictwem Platformy obejmuje:
 - udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa do Umowy w zakresie opisanym w § 24 lit. a,
 - udzielenie, zmianę zakresu lub odwołanie pełnomocnictw do Funduszy, o których mowa w ust. 1 lit. b.,
 - aktualizacji niektórych danych osobowych w zakresie Podanym do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl.

ROZDZIAŁ VII. PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DO FUNDUSZY

§ 19.

- O ile jest to możliwe, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, 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 wynikającą ze statutów Funduszy.
- Zlecenia z datą przyszłą przekazywane są w ramach pierwszej sesji wymiany danych w danym dniu lub najbliższym dniu roboczym.
- Szczegółowe zasady przekazywania w zależności od Funduszy, typu Zlecenia i Dyspozycji Podawane są do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl.
- W przypadku innym, niż opisany w ust. 1, Zlecenia i Dyspozycje Klientów przekazywane są do Funduszy w sposób uzgodniony z Funduszem.
- Dane Klienta przekazywane do Funduszy są tożsame z danymi zarejestrowanymi w systemie Platforma.
- W przypadku składania Zlecenia otwarcia rejestru lub pierwszego nabycia 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 obydwie osoby. Zlecenie zostanie przekazane do Agenta Transferowego do realizacji po zaakceptowaniu przez drugą z osób.
- Zlecenia otwarcia Rejestru, nabycia, odkupienia lub konwersji Tytułów uczestnictwa dokonywane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem Funduszu. Zlecenia przekazane przez Xelion do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, którego dotyczy zlecenie. Xelion nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez Fundusz ani cenę Tytułu uczestnictwa, po jakiej realizowane jest zlecenie.
- Xelion jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez Fundusz.
- Zlecenia dotyczące pierwszego nabycia lub kolejnego nabycia wymagają dokonania wpłaty środków na rachunek nabywanego Funduszu w kwocie określonej w Zleceniu. Niedokonanie wpłaty, o której mowa w zadaniu poprzednim, spowoduje brak realizacji Zlecenia przez Fundusze.
- W związku z uczestnictwem w Funduszach Xelion informuje, że:
 - administratorami danych osobowych, w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych są Fundusze oraz zarządzające nimi Towarzystwa lub Spółki zarządzające,
 - szczegółowy wykaz administratorów danych osobowych, o których mowa w lit. a., jest Podawany do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony www.xelion.pl,
 - Klientowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych osobowych i ich poprawiania.

§ 20.

- 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 Statutach 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 Funduszy, którego dotyczą.
3. Status realizacji Zleceń i Dyspozycji Xelion przekazuje z wykorzystaniem Platformy.

§ 21.

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 VIII. PEŁNOMOCNICTWA

§ 22.

1. Z zastrzeżeniem ust. 6, § 15 ust. 2 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 § 23, jest udzielane w formie pisemnej poprzez podpisanie dokumentu pełnomocnictwa w obecności Pracownika POK lub Agenta Xelion. Weryfikacji danych zawartych w pełnomocnictwie oraz podpisu Klienta dokonuje odpowiednio Pracownik POK lub Agent Xelion w jego obecności.
5. Z zastrzeżeniem § 18 ust. 2 oraz § 23, zmiana zakresu umocowania pełnomocnika dokonywana jest w sposób przewidziany dla ustanowienia pełnomocnika. Postanowienia § 29 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Pracownik POK lub Agent Xelion, który został ustanowiony doradcą finansowym Klienta nie może być jednocześnie pełnomocnikiem tego Klienta.

§ 23.

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.

§ 24.

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 § 15 ust. 2 oraz § 16 ust. 2.,
- b. pełnomocnictwo do określonych czynności w zakresie dopuszczonym przez Xelion.

§ 25.

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.
3. Klient niezgadzający się z treścią powiadomienia może złożyć Reklamację w trybie określonym w § 43 niniejszego Regulaminu.

§ 26.

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 Funduszu.
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 Towarzystwo lub z wykorzystaniem Platformy.
4. Dyspozycja udzielenia pełnomocnictwa do Rejestru Funduszu 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.

§ 27.

W przypadku nie spełnienia przez Klienta warunku, o którym mowa w § 26 ust. 1, jak również w przypadku wygaśnięcia lub odwołania pełnomocnictwa, o którym mowa w § 26 ust. 1, Xelion nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne niewykonanie Zlecenia lub Dyspozycji złożonych przez pełnomocnika.

§ 28.

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.

§ 29.

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

§ 30.

1. Xelion może w związku ze świadczeniem na rzecz Klienta usług 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 uzyskanych, zgodnie z § 4 ust. 2 lit. c., informacji o indywidualnej sytuacji Klienta, z wyłączeniem informacji o posiadanych przez Klienta aktywach.
3. Ogólne porady inwestycyjne nie odnoszą się do oznaczonych (pośrednio lub bezpośrednio) Instrumentów finansowych.

§ 31.

1. Ogólne porady inwestycyjne sporządzane są z zachowaniem należytej staranności na podstawie informacji o indywidualnej sytuacji Klienta.
2. Ogólne porady inwestycyjne są przygotowywane przy pomocy systemu informatycznego Xelion pod nadzorem upoważnionego maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego.
3. Ogólne porady inwestycyjne są sporządzane w formie pisemnej i udostępniane Agentowi Xelion lub Pracownikowi POK (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) w celu ich przekazania Klientowi. Agent Xelion oraz Pracownik POK nie jest

uprawniony do dokonywania jakichkolwiek modyfikacji lub zmian udostępnionych mu ogólnych porad inwestycyjnych.

4. Pracownik POK oraz Agent Xelion, o którym mowa w ust. 3, przekazuje Klientowi ogólne porady inwestycyjne w formie pisemnej.

§ 32.

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

§ 33.

W zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa Xelion przekazuje Klientowi następujące informacje dotyczące świadczenia tej usługi:

- a. potwierdzenie przyjęcia Zlecenia, z wyłączeniem Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu,
- b. potwierdzenie przyjęcia Dyspozycji,
- c. informację dotyczącą posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa nabytych za pośrednictwem Xelion, według stanu na dzień sporządzenia informacji.

§ 34.

1. Informacje, o których mowa w § 33 lit. c., obejmują w szczególności: dane wskazujące posiadane przez Klienta Tytuły uczestnictwa, ich bieżącą wycenę rynkową oraz jej odniesienie do benchmarku rynkowego, opis struktury posiadanego przez Klienta portfela 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. Zakres informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim, może zostać przez Xelion poszerzony pod warunkiem spełnienia przez Klienta wymogów związanych z ogólną wartością inwestycji dokonanych przez Klienta za pośrednictwem Xelion. Szczegółowy zakres danych, o które może zostać poszerzona informacja, o której mowa w § 33 lit. c., oraz warunki, które powinny być spełnione przez Klienta w celu otrzymywania informacji o poszerzonym zakresie, Xelion Podaje do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony internetowej www.xelion.pl.
2. Xelion udostępnia każdemu Klientowi informacje, o których mowa w § 33 lit. c., w zakresie, w jakim posiada dostęp do tych informacji:
 - a. w przypadku Klientów – osób fizycznych działających w charakterze konsumentów – za pośrednictwem Platformy, lub
 - b. dodatkowo, w przypadku Klientów, o których mowa w lit. a., na adres poczty elektronicznej podany w Karcie Klienta, o ile Klient zawniósł o przekazywanie tych informacji (subskrypcja) na formularzu znajdującym się na stronie www.xelion.pl, przy czym do dokonania subskrypcji niezbędne jest podanie przez Klienta następujących danych: imię, nazwisko, numer identyfikacyjny Klienta (Identyfikator Klienta) podany na Umowie, hasło ustalone przez Klienta niezbędne do otwarcia pliku zawierającego te informacje,
 - c. na żądanie Klienta – w formie pisemnej lub na adres poczty elektronicznej, o ile Klient wyraził na to zgodę w Karcie Klienta, za pośrednictwem Pracownika POK lub Agenta Xelion.
3. Xelion udostępnia Klientowi, na jego żądanie, w sposób określony w ust. 2. lit. c., aktualizację informacji, o której mowa w § 33 lit. c., obejmującą skład portfela i jego wycenę na dzień wskazany w tej informacji.

§ 35.

Xelion przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w § 33 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.

§ 36.

1. Xelion nie przekazuje Klientowi potwierdzeń zawarcia transakcji w wyniku Zleceń składanych przez Klienta.
2. Potwierdzenie zawarcia transakcji w zakresie Tytułów uczestnictwa przekazuje Klientowi właściwy Agent Transferowy, z którym Towarzystwo zawarło umowę, w sposób określony w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.

§ 37.

1. W zakresie usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa Xelion przekazuje Klientowi roczne zestawienie wszystkich Zleceń złożonych przez Klienta za pośrednictwem Xelion w danym roku kalendarzowym, w terminie do 28 lutego roku następującego po roku, którego dotyczy zestawienie.
2. Zestawienie, o którym mowa w ust. 1, w odniesieniu do każdego Zlecenia zawiera wskazanie jego istotnych elementów oraz daty jego otrzymania przez Xelion.
3. Zestawienie, o którym mowa w ust. 1, przekazywane jest Klientowi na zasadach określonych w § 34 ust. 2, z zastrzeżeniem, iż w przypadku Klientów niedziałających w charakterze konsumentów, zestawienie przekazywane jest na wskazany przez Klienta adres e-mail, a w przypadku braku wskazania tego adresu lub braku zgody na przekazywanie informacji w ten sposób – na adres korespondencyjny wskazany w Karcie Klienta.
4. Xelion udostępnia Klientowi informacje dotyczące inwestycji dokonanych za pośrednictwem Xelion lub obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Xelion za pośrednictwem Platformy.
5. Informacje, o których w ust. 4., mogą być również udostępnione w formie pisemnej.

ROZDZIAŁ XI. KONFLIKT INTERESÓW

§ 38.

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 Xelion.
2. Xelion w swojej działalności zawsze kieruje się zasadą unikania konfliktów interesów ze swoimi Klientami i partnerami 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 stosuje w swojej działalności przede wszystkim Regulamin Zarządzania Konfliktem Interesów w Xelion oraz Regulamin 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 powstania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, Xelion przed zawarciem Umowy informuje Klienta za pośrednictwem Trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej, w przypadku gdy istnienie tego konfliktu może prowadzić do naruszenia interesu Klienta. Informacja ta zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Klient przed zawarciem Umowy potwierdza otrzymanie informacji o istniejących konfliktach interesów oraz potwierdza wolę zawarcia Umowy.
5. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem Umowy ust. 4 stosuje się odpowiednio, z tym że Xelion informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu oraz Xelion powstrzymuje się od świadczenia danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
6. Xelion podejmuje działania mające na celu zapewnienie, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.
7. Na żądanie Klienta mogą zostać przekazane Klientowi, za pośrednictwem Trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Xelion, szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Xelion w przypadku powstania konfliktu interesów określone w Regulaminie Zarządzania Konfliktem Interesów w Xelion.

ROZDZIAŁ XII. ROZWIĄZANIE UMOWY**§ 39.**

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.

§ 40.

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 Klient nie posiada żadnych Tytułów uczestnictwa na Rejestrach przypisanych do Xelion,
 - 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 sądowo-administracyjnym wydanym przez właściwe organy,
 - d. wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zaleceń, interpretacji, wniosków właściwych organów nadzoru lub izb zrzeszających firmę inwestycyjną, 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.

§ 41.

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

§ 42.

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. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**§ 43.**

1. Xelion podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion Klient powinien złożyć niezwłocznie od powzięcia informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności, której Reklamacja dotyczy.
3. 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 ws. 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,
 - c. w formie elektronicznej – za pośrednictwem Platformy lub za pośrednictwem strony internetowej www.xelion.pl.
4. 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.

5. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego Reklamację lub gdy niemożliwe jest odczytanie i ustalenie tych danych pozostawia się bez rozpatrzenia.
6. W sytuacji gdy treść Reklamacji nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, Xelion występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia.
7. Klient jest zobowiązany do współpracy z Xelion podczas procesu rozpatrywania Reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego.
13. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji opisane są na stronie www.xelion.pl.

§ 44.

Xelion może nagrywać rozmowy telefoniczne z Klientami w sytuacjach innych niż określone w Rozdziale V, przy czym Klient zostanie o tym poinformowany najpóźniej w trakcie rozmowy.

§ 45.

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. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta na skutek realizacji decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie udzielonych przez Xelion ogólnych porad inwestycyjnych, o ile przy ich sporządzaniu i udzielaniu Xelion dołożył należytej staranności.
4. W najszerszym zakresie dopuszczalnym przez prawo, odpowiedzialność Xelion wobec Klienta z tytułu szkód powstałych w związku z istnieniem konfliktu interesów jest wyłączone.

§ 46.

1. Z tytułu świadczenia usług maklerskich opisanych w Regulaminie Xelion pobiera opłaty od Klienta zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat 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 Towarzystwa na zasadach określonych w Prospektach Informacyjnych Funduszy.
2. Klient zobowiązany jest do zapłaty prowizji i dokonania opłat, o których mowa w ust. 1, w terminach i na zasadach określonych w Taryfach Prowizji i Opłat 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. Zasady wynagradzania Xelion z tytułu pośrednictwa w nabywaniu lub zbywaniu Tytułów Uczestnictwa Podawane są do wiadomości Klientów na stronie internetowej www.xelion.pl lub za pośrednictwem Trwałego nośnika informacji. Na żądanie Klienta, Xelion przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych pobieranych 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.
- 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 pisemnie lub drogą elektroniczną, pod warunkiem wyrażenia przez Klienta stosownej zgody.
3. Niezłożenie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion pisemnego zawiadomienia o odmowie zgody Klienta na zmianę Regulaminu w terminie dwóch tygodni od doręczenia Klientowi pisma o zmianie Regulaminu uważa się za przyjęcie nowych warunków. Złożenie zawiadomienia o odmowie 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 istotnej zmian w Polityce wykonywania zleceń w zakresie usługi świadczonej na podstawie Umowy i Regulaminu zapisy ust. 1 - 3 stosuje się odpowiednio.

§ 48.

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 zrzeszających firmy inwestycyjne, których członkiem jest Xelion,
1. Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Xelion nr 90/Z/2011 z dnia 30 grudnia 2011 r. i zmieniony uchwałą Zarządu Xelion nr 45/Z/2012 z dnia 2 marca 2012 r., uchwałą Zarządu Xelion nr 96/Z/2012 z dnia 27 kwietnia 2012 r., uchwałą Zarządu Xelion nr 85/Z/2013 z dnia 6 marca 2013 r., uchwałą Zarządu Xelion nr 267/Z/2014 z dnia 5 września 2014 r., uchwałą Zarządu Xelion nr 258/Z/2015 z dnia 28 września 2015 r. oraz uchwałą Zarządu Xelion nr 166/Z/2016 z dnia 23 czerwca 2016 r.
2. Regulamin obowiązuje w brzmieniu określonym powyżej od dnia 23 lipca 2016 r.

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.

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT DLA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ

TABELA OPŁAT

LP	RODZAJ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY
1.	Wystawienie na wniosek Klienta zestawień w formie papierowej	30 PLN

Opłata odnosi się do jednego zestawienia. Opłatę należy uiścić na niżej podany rachunek bankowy Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. w terminie 7 dni od dnia otrzymania zestawienia.

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