



**Umowa 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. („Umowa”)**

Data sporządzenia Umowy:

Pomiędzy:

**Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.** z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 107, wpisaną do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000061809, o kapitale zakładowym w wysokości 60.050.000,00 złotych, NIP 725-14-09-492, zwaną dalej: **„Xelion”**, reprezentowaną przez:

- pełnomocnika,

IMIĘ I NAZWISKO AGENTA XELION/ PRACOWNIKA POK

a

IMIĘ I NAZWISKO

NUMER PESEL/ DATA URODZENIA

IDENTYFIKATOR KLIENTA

RODZAJ DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI

NR DOK. TOŻSAMOŚCI

zwanym/ą dalej **„Klientem”**, łącznie zwanymi dalej **„Stronami”**, zostaje zawarta Umowa następującej treści:

Wszystkie **terminy pisane wielką literą a niezdefiniowane bezpośrednio w Umowie mają znaczenie nadane im Regulaminem**, o którym mowa w § 1 ust. 4 Umowy.

**§ 1.**

1. Na warunkach określonych w Umowie, powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz w Statutach i Prospektach Informacyjnych, Xelion:

- 1) zobowiązuje się do przyjmowania od Klienta i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa oraz innych Dyspozycji dotyczących Tytułów uczestnictwa do innych podmiotów w celu ich wykonania, a także do udzielania, w związku z tą usługą, Klientowi ogólnych porad inwestycyjnych,
- 2) otwiera i prowadzi na rzecz Klienta indywidualny Rachunek Pieniężny w:

PLN

NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO

EUR

NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO

USD

NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO

GBP

NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO

CHF

NUMER RACHUNKU PIENIĘŻNEGO

2. Rachunek Pieniężny służy do dokonywania płatności związanych z nabywaniem Tytułów uczestnictwa, pokrywania opłat i prowizji określonych w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu, i innych zobowiązań Klienta - w sytuacjach wskazanych z Umowie i Regulaminie.
3. Środki pieniężne przechowywane na Rachunkach Pieniężnych oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej zgodnie z Tabelą Oprocentowania, stanowiącą załącznik do Regulaminu.
4. Szczegółowe warunki świadczenia przez Xelion usług, o których mowa w ust. 1, określa „Regulamin świadczenia 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.”, zwany dalej **„Regulaminem”**, stanowiący integralną część Umowy.
5. Xelion zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania oraz Komunikatu, w trybie określonym w Regulaminie.
6. Xelion informuje, że Klient na podstawie obowiązujących przepisów prawa został zaklasyfikowany jako , przy czym Xelion z własnej inicjatywy traktuje każdego Klienta jak Klienta detalicznego.
7. Klient oświadcza, iż:
  - 1) wyraża zgodę na ograniczenie usług, o których mowa w ust. 1, świadczonych na jego rzecz przez Xelion wyłącznie do czynności, których przedmiotem będą Tytuły uczestnictwa, w których zbywaniu, odkupywaniu lub oferowaniu Xelion pośredniczy na podstawie stosownych umów zawartych z Funduszem/Towarzystwem, wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów zgodnie z Regulaminem;
  - 2) informacje które zawarł w Formularzu oceny odpowiedniości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń są prawdziwe i kompletne, oraz zobowiązuje się do ich aktualizacji;

- 3) jest świadomy, że wszystkie decyzje inwestycyjne podjęte przez Klienta na podstawie lub w związku z otrzymaną od Xelion ogólną poradą inwestycyjną, podejmowane są na rachunek i ryzyko Klienta oraz, że Xelion nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych przez Klienta na podstawie ogólnych porad inwestycyjnych sporządzonych przez Xelion z dołożeniem należytej staranności;
  - 4) wyraża zgodę na obciążanie Rachunków Pieniężnych przez Xelion kwotami opłat lub prowizji należnymi Xelion z tytułu świadczonych usług.
8. Xelion oświadcza, iż na dzień zawarcia Umowy, zgodnie z wiedzą Xelion, nie istnieje żaden konflikt interesów, który prowadziłyby do naruszenia interesów Klienta korzystającego z usług, o których mowa w § 1 ust. 1 Umowy.

## § 2.

1. Xelion zawierając Umowę zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania Dyspozycji i Zleceń określonych w Statutach oraz Prospektach Informacyjnych, w szczególności:
  - 1) Zleceń nabycia Tytułów uczestnictwa;
  - 2) Zleceń odkupienia Tytułów uczestnictwa;
  - 3) Zleceń konwersji Tytułów uczestnictwa;
  - 4) Zleceń zamiany Tytułów uczestnictwa;
  - 5) Zleceń transferu Tytułów uczestnictwa.
2. Przed złożeniem Dyspozycji lub Zlecenia Klient zobowiązany jest zapoznać się z treścią Statutów oraz Prospektów Informacyjnych poszczególnych Funduszy, których dotyczy składana Dyspozycja lub Zlecenie.
3. Xelion zawierając Umowę zobowiązuje się również do sporządzania na rzecz Klienta ogólnych porad inwestycyjnych na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Xelion zawierając Umowę zobowiązuje się do:
  - 1) przyjmowania wpłat w formie przelewu na Rachunki Pieniężne;
  - 2) dokonywania płatności w związku ze złożonymi zleceniami nabycia Tytułów uczestnictwa o ile Klient nie wskaże w zleceniu inaczej;
  - 3) dokonywania wypłat w formie przelewu wyłącznie na Rachunki Zdefiniowane w Platformie.
5. Z tytułu usług świadczonych na podstawie Umowy Xelion pobiera od Klienta prowizję i opłaty na zasadach i w terminach określonych w Tabeli Opłat i Prowizji.

## § 3.

Klient niniejszym zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Xelion o jakiegokolwiek zmianie danych, które mają wpływ na możliwość przyznania Klientowi innej niż określonej w § 1 ust. 6 kategorii Klienta.

## § 4.

1. Wszystkie informacje, do jakich Xelion ma dostęp w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, stanowią tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy i mogą być wykorzystywane, udostępniane oraz ujawniane przez Xelion oraz osoby powiązane z Xelion wyłącznie w przypadkach i na zasadach określonych przepisami prawa.
2. W trakcie obowiązywania Umowy Klient ma prawo, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia, upoważnić osobę trzecią, w tym osobę pełniącą wobec Xelion funkcję agenta firmy inwestycyjnej, do otrzymywania informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu art. 147 Ustawy związanych z zawarciem lub wykonaniem Umowy.
3. Podane przez Klienta dane osobowe uzyskane w związku z zawarciem Umowy oraz w toku jej wykonywania będą przetwarzane przez Xelion, jako administratora danych osobowych, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE. Informacje dotyczące zasad przetwarzania przez Xelion danych osobowych zawarte są w „Informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”, udostępnianej Klientowi przed podaniem danych osobowych wymaganych Kartą Klienta oraz dostępnej na stronie [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl).
4. W związku z uczestnictwem Klienta w Funduszach, administratorami danych osobowych związanych z uczestnictwem w Funduszach są te Fundusze lub zarządzające nimi Towarzystwa, zgodnie z wykazem administratorów danych osobowych Podawanym do wiadomości Klientów na stronie [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) oraz w POK.

## § 5.

1. Xelion zobowiązuje się do działania w sposób rzetelny, z dołożeniem należytej staranności zawodowej przy wykonywaniu Umowy.
2. Xelion ponosi odpowiedzialność za szkody Klienta spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Xelion obowiązków wynikających z Umowy.
3. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, Xelion nie ponosi odpowiedzialności za poniesione przez Klienta szkody powstałe:
  - a) wskutek działania siły wyższej lub
  - b) z wyłącznej winy osoby trzeciej, za którą Xelion nie ponosi odpowiedzialności, lub
  - c) z wyłącznej winy Klienta.

## § 6.

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie oraz w Regulaminie, wszelkie powiadomienia oraz inna korespondencja związane z Umową kierowane przez Klienta do Xelion wymagają formy pisemnej lub dokumentowej i składane są bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta Xelion, Agentowi Xelion, dostarczane kurierem, listem poleconym lub adres poczty elektronicznej. Dane korespondencyjne Xelion dostępne są na stronie internetowej Xelion pod adresem [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl).
2. Wszelkie powiadomienia oraz inna korespondencja sporządzane przez Klienta w formie pisemnej w związku z Umową wymagają podpisu Klienta lub osoby upoważnionej do jego reprezentowania; w przypadku formy dokumentowej korespondencja elektroniczna kierowana do Xelion wymaga przesłania jej z adresu poczty elektronicznej Klienta, podanej przez Klienta Xelion.
3. Na potrzeby wykonywania Umowy oraz dostarczania Klientowi przez Xelion wszelkich powiadomień oraz innej korespondencji związanej z Umową Klient wskazuje swoje dane korespondencyjne w Karcie Klienta.
4. W przypadku jakiegokolwiek zmiany danych, o których mowa w ust. 3, Klient zobowiązany jest do złożenia za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK Dyspozycji zmiany danych lub ich zmiany z wykorzystaniem Platformy.
5. Z uwagi na obowiązek wynikający z obowiązujących przepisów prawa Xelion rejestruje rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną Klientów z pracownikami Xelion lub innymi osobami powiązanych z Xelion, wykonującymi powierzone im przez Xelion czynności związane z zawarciem lub wykonywaniem Umowy.

## § 7.

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion, Klient powinien złożyć niezwłocznie od powzięcia informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności, której Reklamacja dotyczy. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji przez Xelion, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania z Reklamacją.
2. Klient może złożyć Reklamację w formie pisemnej, ustnie albo drogą elektroniczną na zasadach szczegółowo określonych w Regulaminie.
3. 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 przez Xelion 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:
  - 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.
4. Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient.
5. 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. Odpowiedź Xelion na odwołanie Klienta jest decyzją ostateczną w ramach postępowania reklamacyjnego.
6. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego. Rozwiązanie sporu może także nastąpić na drodze polubownej poprzez: podjęcie próby mediacyjnej, podjęcie próby ugodowej, podjęcie próby arbitrażowej, a także poprzez udział w pozasądowym postępowaniu przy Rzeczniku Finansowym (adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)), o którym mowa w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
7. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji dostępne są na stronie internetowej Xelion pod adresem [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) oraz w POK.

## § 8.

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.
4. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia Umowy, o ile postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej, wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy regulujące obrót instrumentami finansowymi.
6. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
7. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo polskie.
8. Wszelkie spory powstałe w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy Strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie, a w przypadku niemożności uzgodnienia wspólnego stanowiska, będą rozstrzygane przez sąd powszechny.
9. Xelion podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.



DATA

PODPIS KLIENTA

DATA

PIECZĘĆ I PODPIS AGENTA XELION/ PRACOWNIKA POK

## Oświadczenie Klienta o otrzymaniu dokumentów

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

- 1) informacje dotyczące Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. i świadczonych usług, zawierające:
  - informacje o zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
  - informacje o Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
  - ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
- 2) wzór 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.,
- 3) Regulamin świadczenia 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.,
- 4) Taryfa 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.,
- 5) Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych,
- 6) Komunikat dla Klientów,
- 7) Informacja zbiorcza o kosztach i powiązanych opłatach oraz Informacja ogólna o świadczeniach przyjmowanych przez DI Xelion,
- 8) informacje o instrumentach finansowych i ryzyku dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.



DATA

PODPIS KLIENTA