

Umowa o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Umowę zawierają:

Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

z siedzibą w Warszawie (02-595), przy ul. Puławskiej 107, wpisana 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 13 464 411,00 zł, NIP 725-14-09-492, reprezentowana przez pełnomocnika: _____,

oraz

PESEL: _____ /Data urodzenia: _____

Identyfikator Klienta: _____

Pojęcia, który używamy w dokumencie

W tym dokumencie **zwracamy się do Ciebie, pisząc „Ty”, „Ciebie”** itd. lub używamy sformułowań w drugiej osobie liczby pojedynczej, np. masz, możesz, musisz.

Wszędzie tam, gdzie pojawia się „my”, „nasze” itd. lub używamy sformułowań w pierwszej osobie liczby mnogiej, np. mamy, możemy, mamy na myśli Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o. o.

Regulamin – „Regulamin świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”, który jest częścią Umowy.

Umowa – niniejsza umowa o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Wszystkie pozostałe pojęcia zapisane w tym dokumencie wielką literą mają znaczenie określone w Regulaminie.

Klasyfikacja klienta

Z własnej inicjatywy traktujemy każdego klienta jako klienta detalicznego. W związku z tym zakwalifikowaliśmy Cię do kategorii: **Klient detaliczny**.

Oznacza to, że korzystasz z najwyższego poziomu ochrony przewidzianego dla klientów przez przepisy prawa oraz nasze procedury.

Zakres usług, które świadczymy

1. Nasze usługi oferujemy w ramach dwóch pakietów: Pakietu Podstawowego oraz Pakietu Rozszerzonego.
2. W Pakiecie Podstawowym możesz korzystać wyłącznie z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa do innych podmiotów w celu ich wykonania.
3. W Pakiecie Rozszerzonym masz dostęp do wszystkich naszych usług. W ramach pakietu:
 - a) przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych do innych podmiotów w celu ich wykonania,
 - b) prowadzimy Rachunki Pieniężne,
 - c) przechowujemy lub rejestrujemy Instrumenty Finansowe,
 - d) świadczymy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Smart,
 - e) świadczymy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Prestige,
 - f) świadczymy Inne Usługi.

4. Jeśli zawierasz Umowę w formie:
 - a) pisemnej – będziemy Ci świadczyć usługi w pakiecie, który wybierzesz,
 - b) elektronicznej – możemy Ci świadczyć usługi tylko w Pakiecie Rozszerzonym.
5. Możesz dokonać zmiany pakietu w trakcie trwania Umowy, w sposób określony w Regulaminie.
6. Możemy pobierać od Ciebie opłaty i prowizje za świadczone przez nas usługi zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.

Oświadczasz, że znasz różnice pomiędzy Pakietem Podstawowym a Pakietem Rozszerzonym i wybierasz **Pakiet Podstawowy/Pakiet Rozszerzony**.

Pakiet Rozszerzony (punkty od 1 do 6 poniżej pojawią się w Twojej umowie, jeżeli wybierzesz Pakiet Rozszerzony)

1. W ramach Pakietu Rozszerzonego możesz korzystać z dodatkowych usług i funkcjonalności zgodnie z Regulaminem.
2. Jeśli chcesz korzystać z usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, musisz ją najpierw aktywować.
3. W ramach Pakietu Rozszerzonego otwieramy i prowadzimy dla Ciebie indywidualne Rachunki Pieniężne. Używasz ich do opłacania zleceń nabycia Instrumentów finansowych oraz pokrycia opłat i prowizji, które określiliśmy w Taryfie Opłat i Prowizji.
4. Twoje środki pieniężne na Rachunkach Pieniężnych:
 - a) deponujemy w uprawnionych podmiotach trzecich i możemy z tego tytułu otrzymywać pożytki (szczegóły dotyczące tych podmiotów znajdziesz w Informacji podawanej do wiadomości),
 - b) są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej zgodnie z Tabelą Oprocentowania.
5. Zobowiązujesz się, że nie dopuścisz do powstania na Twoich Rachunkach Pieniężnych sald ujemnych.
6. Przy zawarciu Umowy otworzymy dla Ciebie następujące Rachunki Pieniężne – poniżej podajemy waluty i numery tych Rachunków Pieniężnych:
 - PLN _____
 - EUR _____
 - USD _____
 - GBP _____
 - CHF _____

Kiedy możemy zmienić stawkę opłat i prowizji za świadczone usługi? (punkty od 1 do 5 poniżej pojawią się w Twojej umowie, jeżeli wybierzesz Pakiet Rozszerzony)

1. Poza przypadkami opisanymi w Regulaminie możemy zmienić opłatę miesięczną za korzystanie z usług w Pakiecie Rozszerzonym w sytuacji, gdy nie będziemy mogli przyjmować świadczeń od instytucji finansowych w związku z usługami, które dla Ciebie świadczymy.
2. Może się tak stać, gdy:
 - a) wejdą w życie nowe przepisy lub zmienią się obowiązujące,
 - b) zostaną wydane wyroki sądów, decyzje, uchwały, rekomendacje lub stanowiska (np. przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe instytucje),
 - c) Instytucja finansowa przestanie przekazywać nam te świadczenia.
3. W sytuacji, gdy nie będziemy mogli przyjmować świadczeń od instytucji finansowych, ustalimy nową stawkę opłaty miesięcznej. Obliczymy ją z uwzględnieniem średniej szacunkowej wartości świadczeń, które możemy przyjmować i o których informujemy Cię w materiałach dotyczących naszych usług. Opłata ta nie będzie wyższa niż 2% rocznie.
4. Nową stawkę będziemy stosować do tej części Twoich aktywów, od której nie będziemy już otrzymywać świadczeń od instytucji finansowych.
5. Zmianę opłaty wprowadzimy zgodnie z Regulaminem.

Twoje pełnomocnictwo dla nas (ten fragment pojawi się w Twojej umowie, jeżeli wybierzesz Pakiet Rozszerzony)

Zawierając tę Umowę, upoważniasz nas do tego, abyśmy:

- a) pobierali środki z Twojego Rachunku Pieniężnego na realizację złożonych przez Ciebie Zleceń,
- b) pobierali środki z Twojego Rachunku Pieniężnego na pokrycie Twoich zobowiązań względem nas, w szczególności opłat i prowizji,
- c) przekazywali Twoje Zlecenia i Dyspozycje, które złożyłaś/złożyłeś telefonicznie lub elektronicznie, w celu ich realizacji.

Jak się komunikujemy (punkty od 1 do 4 poniżej pojawiają się w Twojej umowie, jeżeli wybierzesz Pakiet Rozszerzony)

1. Zarówno Ty, jak i my możemy się komunikować za pośrednictwem e-mail, Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub na piśmie, chyba że w Regulaminie lub w innej części Umowy wskazaliśmy inną formę.
2. Jeżeli chcesz się z nami skontaktować na piśmie, musisz osobiście podpisać taką korespondencję lub musi zrobić to osoba, która Cię reprezentuje.
3. Jeżeli komunikujesz się z nami mailowo, korzystaj z adresu e-mail, który nam wcześniej wskazałaś/wskazałeś.
4. Jeżeli Regulamin lub przepisy prawa nie nakazują wykorzystania innej formy, zarówno Ty, jak i my możemy składać oświadczenia woli i wiedzy związane z Umową i usługami świadczonymi na jej podstawie w postaci elektronicznej - za pomocą Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion, ale tylko w ramach Pakietu Rozszerzonego oraz pod warunkiem, że udostępniłszy taką funkcjonalność w systemach.

Pakiet Podstawowy (ten fragment pojawi się w Twojej umowie, jeżeli wybierzesz Pakiet Podstawowy)

W związku z wyborem Pakietu Podstawowego Xelion nie otworzymy dla Ciebie Rachunku Pieniężnego przy zawarciu Umowy i nie możesz korzystać z dodatkowych usług i funkcjonalności zgodnie z Regulaminem.

Jak się komunikujemy (punkty od 1 do 3 poniżej pojawiają się w Twojej umowie, jeżeli wybierzesz Pakiet Podstawowy)

1. Zarówno Ty, jak i my możemy się komunikować za pośrednictwem e-mail lub na piśmie, chyba że w Regulaminie lub w innej części Umowy wskazaliśmy inną formę.
2. Jeżeli chcesz się z nami skontaktować na piśmie, musisz osobiście podpisać taką korespondencję lub musi zrobić to osoba, która Cię reprezentuje.
3. Jeżeli komunikujesz się z nami mailowo, korzystaj z adresu e-mail, który nam wcześniej wskazałaś/wskazałeś.

Jak rozpatrujemy reklamacje

1. W Regulaminie opisaliśmy:
 - a) jak możesz złożyć Reklamację,
 - b) w jakim terminie ją rozpatrujemy oraz
 - c) w jakiej formie udzielamy na nią odpowiedzi.
2. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji znajdziesz również na naszej stronie internetowej oraz w POK.

Postanowienia końcowe (punkty od 1 do 4 poniżej pojawiają się w Twojej umowie, jeżeli będziesz ją zawierał w formie papierowej)

1. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.
2. Umowę zawieramy w formie pisemnej i sporządziliśmy ją w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach - jeden dla Ciebie i jeden dla nas.
3. Umowa wchodzi ona w życie z dniem jej podpisania przez ostatnią ze stron.
4. W kwestiach, które nie są opisane w Umowie, rozstrzygające są postanowienia Regulaminu oraz przepisy prawa polskiego.

Postanowienia końcowe (punkty od 1 do 6 poniżej pojawiają się w Twojej umowie, jeżeli będziesz ją zawierał w formie elektronicznej)

1. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.
2. Umowę zawieramy w formie elektronicznej (przez Internet w Platformie Xelion).
3. Nie możesz odstąpić od Umowy zawartej na odległość. Jeśli nie chcesz korzystać z naszych usług, możesz wypowiedzieć Umowę w sposób, który opisaliśmy w Regulaminie.
4. Umowa wchodzi w życie w dniu, w którym prześlemy Ci Oświadczenie o zawarciu Umowy – wyślemy ją na adres e-mail, który wskazałeś/wskazałaś w Karcie Klienta.
5. Umowę sporządziliśmy w pliku elektronicznym w formacie .pdf zawierającym jej treść.
6. W kwestiach, które nie są opisane w Umowie, rozstrzygające są postanowienia Regulaminu oraz przepisy prawa polskiego.

	Imię i nazwisko	Data i podpis
Klient	<input type="text"/>	<input type="text"/>

	Imię i nazwisko	Data i podpis
Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Twoje oświadczenie

Oświadczam, że przed zawarciem Umowy otrzymałem i zapoznałem się z poniższymi dokumentami:

1. wzór Umowy o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
2. Regulamin świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
3. Taryfa opłat i prowizji dla osób fizycznych z tytułu usług maklerskich i innych usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
4. Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych,
5. Komunikat dla Klientów,
6. Informacje dotyczące Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. i świadczonych usług, zawierające m.in.:
 - informacje o zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
 - ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
 - Informację zbiorczą o kosztach i powiązanych opłatach,
 - Informacje o instrumentach finansowych i ryzyku w związku z usługami maklerskimi,
7. Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych.

Podpis

Imię i nazwisko

Data i podpis

Klient

--	--