

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

Obowiązuje od 4 czerwca 2021 r.

Zgodnie z wymogami przepisów prawa 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, Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. (dalej: „Xelion”) przedstawia informacje dotyczące Xelion oraz usług maklerskich i innych usług, które mają być świadczone na podstawie umowy zawieranej między Xelion a Klientem – w zakresie nie zamieszczonym w obowiązującym regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej lub innej usługi przez Xelion oraz załącznikach to takiego regulaminu.

Terminy użyte w treści niniejszego dokumentu i pisane wielką literą mają znaczenie nadane im postanowieniami danego regulaminu świadczenia usług przez Xelion.

Nazwa domu maklerskiego oraz dane teleadresowe

Dom Inwestycyjny Xelion spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

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

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

Język polski.

Sposób komunikowania się i przekazywania zleceń do Xelion

Sposób komunikowania się Klienta z Xelion

- osobiście z Partnerem Xelion
- osobiście w Punktach Obsługi Klientów (POK)
- poprzez Platformę Xelion
- telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 565 49 49
- pocztą elektroniczną na adres kontakt@xelion.pl

Sposób przyjmowania zleceń

- za pośrednictwem Partnera Xelion

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

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

Nazwa organu nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

Działalność za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej

Xelion świadczy usługi także za pośrednictwem agentów firmy inwestycyjnej (Partnerów Xelion), wpisanych do rejestru agentów firm inwestycyjnych, z którymi Xelion zawarł umowę, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Agenci firmy inwestycyjnej podlegają wpisowi do rejestru w Rzeczpospolitej Polskiej.

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

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

Celem systemu rekompensat jest przede wszystkim:

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

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

Xelion jest uczestnikiem systemu rekompensat i ma obowiązek wnoszenia rocznych wpłat do systemu rekompensat. Więcej informacji www.kdpw.pl

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

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

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

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

Zakres działalności maklerskiej Xelion

Xelion świadczy usługi maklerskie w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów na rachunek dającego zlecenie,
- doradztwa inwestycyjnego,
- prowadzenia rachunków pieniężnych (służących do dokonywania rozliczeń w związku z nabywanymi lub zbywanymi za pośrednictwem Xelion instrumentami finansowymi),
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych i innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- oferowania instrumentów finansowych,
- przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych.

Zakres usług świadczonych przez Xelion na rzecz Klienta określony jest w umowie zawartej z Xelion.

Sprzedaż krzyżowa

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

Sprzedaż krzyżowa może być sprzedażą łączoną lub sprzedażą związaną.

Przez sprzedaż łączoną rozumie się świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz innych usług na podstawie jednej umowy, jeżeli każda z tych usług może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy oraz klient ma możliwość zawarcia z firmą inwestycyjną odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług. Sprzedaż związana to świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowym, oraz innych usług na podstawie jednej umowy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

Model świadczenia przez Xelion usług maklerskich dla umów zawartych przed 7 września 2019 r., w ramach sprzedaży krzyżowej, zakłada udostępnienie Klientom w ramach sprzedaży związanej następujących usług:	
<ul style="list-style-type: none">dla osób fizycznych: usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, usługi udzielania ogólnych porad inwestycyjnych oraz usługi prowadzenia rachunków pieniężnych – na podstawie jednej umowy	<ul style="list-style-type: none">dla osób niebędących osobami fizycznymi: usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz usługi udzielania ogólnych porad inwestycyjnych – na podstawie jednej umowy

W modelu świadczenia usług dla umów zawartych przed dniem 7 września 2019 r. Xelion nie oferował możliwości zawarcia oddzielnej umowy w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, usługi prowadzenia rachunku papierów wartościowych, usługi prowadzenia rachunku pieniężnego lub usługi udzielania ogólnych porad inwestycyjnych. Xelion, w ramach sprzedaży krzyżowej, udostępniał również usługę doradztwa inwestycyjnego. Warunkiem zawarcia „Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” było posiadanie zawartej „Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” lub „Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”. Nie było możliwe zawarcie wyłącznie „Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”.

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

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

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

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

Taryfy opłat i prowizji dla usług maklerskich świadczonych przez Xelion dostępne są również na stronie internetowej Xelion oraz w POK

Model świadczenia przez Xelion usług maklerskich dla osób niebędących osobami fizycznymi, w ramach sprzedaży krzyżowej, zakłada udostępnienie Klientom w ramach sprzedaży wiązanej następujących usług:

Model świadczenia przez Xelion od dnia 4 maja 2021 r.:

- a) usług maklerskich dla umów zawartych od 7 września 2019 r., w ramach sprzedaży wiązanej, zakłada udostępnienie Klientom będącym osobom fizycznym następujących usług na podstawie „Umowy o świadczenie usług maklerskich przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” w ramach Pakietu Rozszerzonego,
- b) usług maklerskich dla umów zawartych od 4 maja 2021 r., w ramach sprzedaży wiązanej, zakłada udostępnienie Klientom będącym osobom fizycznym następujących usług na podstawie „Umowy o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” w ramach Pakietu Rozszerzonego, tj.
- usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania
 - usługa doradztwa inwestycyjnego
 - usługa prowadzenia rachunków pieniężnych
 - usługa przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych (na podstawie umowy z Emitentem)
 - Inna usługa niebędąca usługą maklerską

Pakiet Rozszerzony umożliwia aktywowanie przez Klienta dodatkowo usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige.

Xelion nie oferuje możliwości zawarcia oddzielnej umowy w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, usługi prowadzenia rachunków pieniężnych, usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, usługi przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych, ani Innej usługi niebędącej usługą maklerską.

Xelion świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w ramach dwóch wariantów:

- **Pakiet Rozszerzony**
dostępny wyłącznie w ramach sprzedaży krzyżowej
- **Pakiet Podstawowy**
dostępny wyłącznie poza sprzedażą krzyżową

Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń w ramach obydwu ww. Pakietów jest zróżnicowana co do sposobu jej świadczenia i zakresu czynności wykonywanych przez Xelion.

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

Jednocześnie występowanie usług świadczonych przez Xelion na rzecz Klienta w ramach ww. sprzedaży krzyżowej w ramach Pakietu Rozszerzonego nie wpływa na wysokość kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy, z uwagi na fakt, iż usługi dostępne w ramach sprzedaży krzyżowej nie są dostępne w ramach odrębnych umów. Zakres czynności i sposób świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w ramach Pakietu Podstawowego względem Pakietu Rozszerzonego jest odmienny i powoduje, iż nie są to usługi równoważne. Wybór pomiędzy usługą przyjmowania i przekazywania zleceń w modelu Pakietu Podstawowego a Pakietu Rozszerzonego wiąże się z podjęciem przez Klienta decyzji co do zakresu umowy oraz chęci skorzystania z usług podstawowych lub usług poprawiających jakość, dostępnych wyłącznie w ramach Pakietu Rozszerzonego. Różnice pomiędzy modelami wiążą się również z poziomem kosztów, bezpośrednio i pośrednio ponoszonych przez Klienta, które skorelowane są z zakresem usług, zapewnianych Klientowi.

W ramach Pakietu Rozszerzonego, koszty korzystania z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń są takie same niezależnie od tego, czy Klient korzysta wyłącznie z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, czy z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń wraz usługą doradztwa inwestycyjnego lub Inną usługą niebędącą usługą maklerską. Dodatkowe koszty w ramach Pakietu Rozszerzonego związane są wyłącznie z korzystaniem z usługi przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych lub usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, o ile Klient aktywuje tę usługę.

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w *Taryfie opłat i prowizji dla osób fizycznych z tytułu usług maklerskich i innych usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*

Taryfa opłat i prowizji dla osób fizycznych z tytułu usług maklerskich i innych usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

W przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej Xelion nie udostępnia usług maklerskich w ramach sprzedaży krzyżowej.

Dodatkowe usługi maklerskie, w ramach sprzedaży wiązanej, świadczone na podstawie „Umowy o świadczenie usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów na rynku niepublicznym” od dnia 4 czerwca 2021 r.

Xelion świadczy usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów na rynku niepublicznym na rachunek dającego zlecenie na podstawie „Umowy o świadczenie usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów na rynku niepublicznym”, w obrocie pozagiełdowym. Usługi świadczone są dla osób fizycznych oraz osób niebędących osobami fizycznymi.

Warunkiem zawarcia „Umowy o świadczenie usługi wykonywania zlecenia zbycia instrumentów finansowych” jest uprzednio zawarta umowa, której przedmiotem jest świadczenie przez Xelion usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, tj:

- „Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”
- „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.”
- „Umowy o świadczenie usług maklerskich przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” w ramach Pakietu Rozszerzonego
- „Umowy o świadczenie usług maklerskich i innych usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” w ramach Pakietu Rozszerzonego

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

Korzystanie z usług wykonywania zleceń przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w „Umowie o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów na rynku niepublicznym” i nie wpływa na zmniejszenie lub zwiększenie opłat z tytułu korzystania z pozostałych usług na podstawie umów wskazanych powyżej. Jednocześnie występowanie usług świadczonych przez Xelion na rzecz Klienta w ramach ww. sprzedaży krzyżowej nie wpływa na wysokość kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy, z uwagi na fakt, iż usługi dostępne w ramach sprzedaży krzyżowej nie są dostępne w ramach odrębnych umów.

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

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

- w formie pisemnej – osobiście w POK, Partnerowi Xelion albo korespondencyjnie na adres: Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa
- ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej Xelion pod adresem www.xelion.pl albo osobiście w POK, bezpośrednio Partnerowi Xelion
- drogą elektroniczną – za pośrednictwem Platformy Xelion lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej www.xelion.pl

Xelion udziela odpowiedzi na złożoną reklamację, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

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

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

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

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji Xelion w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną reklamację. Odpowiedź Xelion na odwołanie Klienta jest decyzją ostateczną w ramach postępowania reklamacyjnego

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

Konflikt interesów

Xelion ustanowił, wdrożył i utrzymuje skuteczną Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów, sformułowaną na piśmie i odpowiednio dostosowaną do rozmiaru i struktury organizacyjnej a także charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

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 w swojej działalności zawsze kieruje się zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami, Partnerami Xelion i współpracującymi z Xelion instytucjami oraz zasadą działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodny z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.

Realizując wyżej wskazaną zasadę, Xelion posiada i stosuje w swojej działalności ustalone zasady zarządzania konfliktem interesów w Xelion oraz ustalone zasady inwestowania na własny rachunek w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Xelion. Wskazane regulacje oraz organizacja wewnętrzna Xelion zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów związanych ze świadczeniem przez Xelion danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta oraz zapewniają unikanie konfliktów interesów.

W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa powyżej nie są wystarczające, Xelion przed zawarciem Umowy informuje Klienta za pośrednictwem Trwałego Nośnika o takim konflikcie interesów. Informacja ta zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Klient przed zawarciem Umowy potwierdza otrzymanie informacji o konflikcie interesów, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oraz potwierdza wolę zawarcia Umowy.

W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania nie są wystarczające, po zawarciu z Klientem Umowy, powyższe opisane postanowienia stosuje się odpowiednio, z tym że Xelion informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu oraz Xelion powstrzymuje się od świadczenia danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

Na żądanie Klienta *Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.* przekazywana jest Klientowi na Trwałym Nośniku. Polityka ta podawana jest również do wiadomości Klientów.

Działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta

Świadcząc usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych Xelion wykonuje konkretne dyspozycje Klienta. Xelion dokłada należytej staranności oraz działa zgodnie z najlepiej pojętym interesem

Klienta, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa.

Xelion przekazuje zlecenia do innych podmiotów celem ich wykonania niezwłocznie po otrzymaniu.

Raporty przekazywane Klientowi w związku ze świadczonymi usługami

Dla umów o świadczenie usług maklerskich zawartych przed 7 września 2019 r.

W ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa oraz w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa oraz prowadzenia Rachunków Pieniężnych Xelion sporządza i przekazuje Klientom:

- sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania; sprawozdanie przekazywane jest niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane do innego podmiotu w celu jego wykonania;
- sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające w szczególności koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową; informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są raz do roku po zakończeniu danego roku kalendarzowego.

Xelion może sporządzać i przekazywać Klientom:

- zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion, według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego – w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału;
- Raport Stanu Aktywów według stanu na koniec danego miesiąca kalendarzowego – w terminie 30 dni od ostatniego dnia tego miesiąca.

Ponadto w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa oraz prowadzenia Rachunków Pieniężnych Xelion sporządza i przekazuje Klientom:

- zestawienie posiadanych przez Klienta środków pieniężnych zapisanych na Rachunkach Pieniężnych Klienta według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego – w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału; na wniosek Klienta Xelion przekazuje zestawienie częściowej za opłatą wskazaną w Taryfie Opłat i Prowizji.

W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego Xelion przekazuje Klientom:

- sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające w szczególności koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową – informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są raz do roku po zakończeniu danego roku kalendarzowego;
- raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji – raport ten jest elementem dokumentu Rekomendacji;
- okresowe sprawozdanie dotyczące udzielonych Rekomendacji – sprawozdanie przekazywane jest raz na trzy miesiące nie później niż w terminie 30 dni od zakończenia danego kwartału.

Dla umów o świadczenie usług maklerskich zawartych z klientami będącymi osobami fizycznymi od 7 września 2019 r. oraz umów o świadczenie usług maklerskich i innych usług zawartych od 4 maja 2021r.

W ramach Pakietu Podstawowego Xelion sporządza i przekazuje Klientom:

- sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania – sprawozdanie przekazywane jest niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane do innego podmiotu w celu jego wykonania;
- sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające w szczególności koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową – informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są raz do roku po zakończeniu danego roku kalendarzowego.

W ramach Pakietu Rozszerzonego Xelion sporządza i przekazuje Klientom:

- sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania – sprawozdanie przekazywane jest niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane do innego podmiotu w celu jego wykonania;

- sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające w szczególności koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową – informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są raz do roku po zakończeniu danego roku kalendarzowego;
- zestawienie przedstawiające wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Pieniężnych Xelion według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego – w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału; na wniosek Klienta Xelion przekazuje zestawienie częściowej za opłatą wskazaną w Taryfie Opłat i Prowizji;
- zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion, według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego – w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału,
- raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji – raport ten jest elementem dokumentu Rekomendacji;
- okresowe sprawozdanie dotyczące udzielonych Rekomendacji – sprawozdanie przekazywane jest raz na trzy miesiące nie później niż w terminie 30 dni od zakończenia danego kwartału.
- Xelion może sporządzać i przekazywać Klientom:
- Raport Stanu Aktywów według stanu na koniec danego miesiąca kalendarzowego – w terminie 30 dni od ostatniego dnia tego miesiąca.

Dla umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawartych z Klientami nie będącymi osobami fizycznymi

- sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania – sprawozdanie przekazywane jest niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane do innego podmiotu w celu jego wykonania;
- sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające w szczególności koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową – informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są raz do roku po zakończeniu danego roku kalendarzowego;
- zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion, według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego – w terminie 60 dni od ostatniego dnia tego kwartału.

Wyżej wskazane raporty i sprawozdania sporządzane są i przekazywane Klientom na zasadach określonych w przepisach prawa oraz w regulaminach świadczenia usług maklerskich przez Xelion. Regulaminy te dostępne są na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

Materiały informacyjne i promocyjne przekazywane Klientowi

Xelion sporządza i udostępnia Klientowi materiały informacyjne i promocyjne w ramach wykonywania przez Xelion czynności maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 6) Ustawy dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi tj. sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych, innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Materiały informacyjne i promocyjne udostępniane są w jednakowym brzmieniu wszystkim Klientom i nie stanowią oferty ani zaproszenia do składania ofert w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.

Materiały informacyjne i promocyjne mogą być udostępniane za pośrednictwem strony www.xelion.pl lub za pośrednictwem systemu Platforma lub w portalach społecznościowych.

Udostępniane Klientowi materiały informacyjne i promocyjne nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego ani nie stanowią rekomendacji nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych w ramach tej usługi i nie są sporządzone na podstawie zlecenia ze strony Klienta ani w wykonaniu usług świadczonych na rzecz Klienta na podstawie umowy z DI Xelion.

Wszystkie udostępniane Klientowi materiały informacyjne i promocyjne nie stanowią również „informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną”, ani „rekomendacji inwestycyjnej” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE

Informacja dotycząca realizacji obowiązku wynikającego z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r., w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego oraz Doradztwa Inwestycyjnego Prestige Xelion realizując obowiązek wynikający z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. (Rozporządzenie) w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, informuje, że na dzień przekazania niniejszej informacji nie bierze pod uwagę niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w procesie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

Niemniej, z uwagi na istotność kwestii jaką jest zrównoważony rozwój, Xelion nie wyklucza rozpoczęcia uwzględniania tych czynników w niedalekiej przyszłości, po dokonaniu stosownych analiz posiadanych w tym zakresie danych dotyczących instrumentów finansowych objętych usługą doradztwa inwestycyjnego, tak aby uwzględniając najlepiej pojęty interes klienta i obowiązek działania w sposób rzetelny, dokonać oceny tych danych i uwzględnić je w procesie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

Ponadto Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. będzie również dostosowywać swoje podejście w zakresie uwzględniania tych czynników w procesie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w momencie opracowania regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w art. 4 ust. 6 Rozporządzenia.

Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami

Usługa świadczona w ramach umowy zawartej przed 7 września 2019 r.	Usługa świadczona w ramach umowy zawartej od 7 września 2019 r. – Pakiet Rozszerzony	Usługa świadczona w ramach umowy zawartej od 4 maja 2021 r. – Pakiet Rozszerzony	Usługa świadczona w ramach umowy zawartej od 7 września 2019 r. – Pakiet Podstawowy	Usługa świadczona w ramach umowy zawartej od 4 maja 2021 r. – Pakiet Podstawowy
--	--	--	---	---

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

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

O ile jest to przewidziane statutem Funduszu, przy zbywaniu lub odkupywaniu Tytułów uczestnictwa są pobierane od Klienta opłaty manipulacyjne w wysokości i na zasadach określonych statutem Funduszu lub w stosownych tabelach opłat. Opłaty te należne są Xelion jako dystrybutorowi Tytułów uczestnictwa.

W związku ze świadczeniem usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania Xelion przyjmuje od instytucji finansowych świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne.

Świadczenia powyższe przyjmowane są wyłącznie w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez Xelion na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta, o ile ich przyjęcie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Xelion w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta.

Informacja ogólna dotycząca istnienia, charakteru oraz oszacowanej wysokości świadczeń pieniężnych oraz świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion w związku ze świadczeniem usług maklerskich w celu poprawienia ich jakości przekazywana jest Klientowi przed zawarciem Umowy oraz dostępna jest na stronie internetowej Xelion i w POK.

Przed przyjęciem od Klienta zlecenia skutkującego nabyciem Instrumentów finansowych Xelion przekazuje Klientowi szczegółową informację w zakresie kosztów i opłat związanych z inwestycją, w ramach której Klient otrzymuje m.in. szacunkową informację dotyczącą wysokości świadczeń pieniężnych (wynagrodzenie), które otrzymuje Xelion w związku z konkretną inwestycją Klienta, oraz świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne opisywane mogą być w sposób ogólny.

W związku ze świadczeniem usługi przyjmowania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania Xelion nie przyjmuje od instytucji finansowych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych.

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

Przed przyjęciem od Klienta zlecenia skutkującego nabyciem Instrumentów finansowych Xelion przekazuje Klientowi szczegółową informację w zakresie, o którym mowa powyżej.

Xelion przekazuje Klientowi zbiorczą informację zawierającą m.in. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi oraz kosztach i opłatach związanych z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi.

Przed przyjęciem od Klienta zlecenia skutkującego nabyciem Tytułów uczestnictwa Xelion przekazuje Klientowi szczegółową informację w zakresie, o którym mowa powyżej.

Prowadzenie rachunków pieniężnych

(dotyczy wyłącznie osób fizycznych, dla których Xelion prowadzi Rachunek Pieniężny lub Rachunek Pieniężny Xelion)

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

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

Nie dotyczy

Doradztwo inwestycyjne

(dotyczy wyłącznie osób fizycznych, dla których Xelion świadczy usługę)

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

Usługa nieodpłatna

Nie dotyczy

Doradztwo Inwestycyjne Prestige

(dotyczy wyłącznie osób fizycznych, dla których Xelion świadczy usługę)

Nie dotyczy

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

Nie dotyczy

Przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów finansowych

(dotyczy wyłącznie osób fizycznych, dla których Xelion świadczy usługę)

Nie dotyczy

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z kosztami określonymi każdorazowo w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

Nie dotyczy

Inna usługa niebędąca usługą maklerską

(dotyczy wyłącznie osób fizycznych, dla których Xelion świadczy usługę)

Nie dotyczy

Usługa nieodpłatna

Nie dotyczy

Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów na rachunek dającego zlecenie

Korzystanie z usług świadczonych przez Xelion wiąże się z jednorazowymi kosztami określonymi każdorazowo w Umowie o świadczenie usługi wykonywania zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów rynku niepublicznego.

Inne opłaty lub prowizje

Czynności realizowane przez Xelion, na wniosek Klienta, wiążą się z kosztami określonymi każdorazowo w Taryfie Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Taryfa Opłat i Prowizji dostępna jest na stronie internetowej Xelion oraz w POK.

Informacje dotyczące opodatkowania

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

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

Jeżeli środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym prowadzonym na podstawie regulaminu podlegają oprocentowaniu, od kwotynależnych odsetek Xelion nalicza i odprowadza zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Niniejsza informacja została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 108/Z/2021 z dnia 2 czerwca 2021 r. i obowiązuje od dnia 4 czerwca 2021 r.