

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

Obowiązuje od 18 grudnia 2023 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](http://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](mailto:kontakt@xelion.pl)

#### Sposób przyjmowania zleceń

- za pośrednictwem Partnera Xelion
- za pośrednictwem Pracownika 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), z którymi Xelion zawarł umowę, o której mowa w art. 79 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, wpisanych do rejestru agentów firm inwestycyjnych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Agenci firmy inwestycyjnej podlegają wpisowi do rejestru w Rzeczypospolitej 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](http://www.kdpw.pl).

Xelion, dokonując wyboru banku, w którym będzie deponował środki pieniężne Klientów, kieruje się należyłą 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. („Bank Pekao S.A.”) i Banku Gospodarstwa Krajowego („BGK”). 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 Pekao 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 wierzytelnością do Xelion.

Środki pieniężne Klientów deponowane na wyodrębnionych rachunkach bankowych prowadzonych dla Xelion w BGK są wyłączone z systemu gwarancji depozytów BFG. Wynika to z tego, że depozyty te podlegają gwarancjom wynikającym z ustawy z 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego („ustawa o BGK”). Zgodnie z ustawą o BGK, Minister Finansów zapewnia BGK fundusze własne na poziomie gwarantującym realizację zadań oraz środki na utrzymanie norm płynności płatniczej, a w przypadku likwidacji BGK - zobowiązania przejąłby Skarb Państwa. Ponadto BGK nie posiada zdolności upadłościowej, tym samym nie może zmaterializować się przesłanka do wypłat środków przez BFG.

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 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 wiązaną.

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 wiązana to 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 co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

*Model świadczenia przez Xelion usług maklerskich dla podmiotów dla umów zawartych przed dniem 18 grudnia 2023 r. nie oferował możliwości zawarcia oddzielnej umowy w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w ramach sprzedaży krzyżowej.*

**Od 18 grudnia 2023 r. Model świadczenia przez Xelion usług maklerskich dla podmiotów w ramach sprzedaży krzyżowej, zakłada udostępnienie Klientom w ramach sprzedaży związanej następujących usług:**

**w ramach Pakietu Biznes:**

- innej usługi niebędącej usługą maklerską

**w ramach Pakietu Biznes PRO:**

- usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania
- usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart i Prestige
- usługi prowadzenia rachunków pieniężnych
- usługi przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych (na podstawie umowy z Emitentem)

Pakiet Biznes PRO umożliwia aktywowanie przez Klienta dodatkowo usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige.

Xelion nie oferuje możliwości zawarcia oddzielnej umowy w zakresie świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart, 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 Pakietu Biznes PRO dostępnego wyłącznie w ramach sprzedaży krzyżowej.

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 Biznes PRO 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.

W ramach Pakietu Biznes PRO, 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 z usługą Doradztwa Inwestycyjnego Smart lub Inną usługą niebędącą usługą maklerską. Dodatkowe koszty w ramach Pakietu Biznes PRO związane są wyłącznie z korzystaniem z usługi przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych lub usług 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 podmiotów z tytułu usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

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

-----  
**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.

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, że 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**

Reklamacje dotyczące świadczenia usług maklerskich przez Xelion mogą być składane:

- na piśmie – osobiście w POK, Partnerowi Xelion albo korespondencyjnie na adres: Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 285), wpisany do bazy adresów elektronicznych
- ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej Xelion pod adresem [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) albo osobiście do protokołu, podczas wizyty 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](http://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 na piśmie 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 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 przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawartych z Klientami niebędącymi 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.

#### **Dla umów o świadczenie usług maklerskich i innych usług dla podmiotów zawartych od 18 grudnia 2023r.**

**W ramach Pakietu Biznes** Xelion sporządza i przekazuje Klientom:

- Raport Stanu Aktywów według stanu na koniec danego miesiąca kalendarzowego – w terminie 30 dni od ostatniego dnia tego miesiąca.

**W ramach Pakietu Biznes PRO** 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.

---

#### **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](http://www.xelion.pl), za pośrednictwem systemu Platforma lub w portalach społecznościowych.

Udostępniane Klientowi materiały informacyjne i promocyjne nie stanowią usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart 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 Smart 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 bierze pod uwagę ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie świadczenia ww. usług. Jednakże w ocenie Xelion wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu tych produktów jest nieznaczący, co wynika z historycznych analiz porównujących stopy zwrotu produktów uwzględniających i nieuwzględniających ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Niezależnie od powyższego Xelion w ramach świadczonych usług Doradztwa Inwestycyjnego Smart oraz Doradztwa Inwestycyjnego Prestige uwzględnia w ocenie jakościowej instrumentów finansowych nadawane im ratingi wskazujące na poziom zaangażowania w realizację celów zrównoważonego rozwoju (tzw. ratingi ESG). Ponadto Xelion bada preferencje Klientów w zakresie tego, czy prezentowane w ramach usług Doradztwa Inwestycyjnego Smart i Doradztwa Inwestycyjnego Prestige rozwiązania inwestycyjne powinny uwzględniać w realizowanej polityce inwestycyjnej ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, czyli troski o środowisko, społeczną odpowiedzialność biznesu oraz ład korporacyjny. Xelion dysponuje rozwiązaniami technicznymi, które umożliwiają tworzenie rekomendacji inwestycyjnych przy wyraźnym wskazaniu, które instrumenty finansowe uwzględniają powyższe kryteria.

#### Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami

Usługi świadczone w ramach umowy zawartej przed 18 grudnia 2023 r.	Usługi świadczone w ramach umowy zawartej po 18 grudnia 2023 r.
--	---

#### 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.

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 otrzymywanych 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.

### **Prowadzenie rachunków pieniężnych**

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

### **Doradztwo Inwestycyjne Smart**

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.
-------------	---

### **Doradztwo Inwestycyjne Prestige**

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.
-------------	---

### **Przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów finansowych**

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.
-------------	---

### **Inna usługa niebędąca usługą maklerską**

Usługa nieodpłatna	Usługa nieodpłatna
--------------------	--------------------

### **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.

### **Postanowienia końcowe**

Niniejsza informacja została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 154/Z/2023 z dnia 6 grudnia 2023 r. i obowiązuje od dnia 18 grudnia 2023 r.