

Wykaz zmian w dokumentach

Zmiany obowiązują od 9 marca 2026 r.

Spis treści

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.	13
Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych	15
Komunikat	15

Wprowadzamy zmiany Regulaminie, Taryfie Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania oraz Komunikacie w oparciu o następujące postanowienia:

- § 68. ust. 1. lit. a. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian w Regulaminie oraz Komunikacie, które wynikają ze zmian przepisów prawa mających na wpływ świadczenia przez nas usług zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Komunikatu do rozwiązań wynikających z takiej zmiany,
- § 68. ust. 1. lit. c. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian w Regulaminie oraz Komunikacie, które wynikają z zaprzestania, zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, w tym wynikających z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego, w całości lub w części w tym zakresie docelowej grupy Klientów, na których rzecz zamierzamy świadczyć daną usługę, o ile nie wpłynie to na należyte wykonanie Umowy i nie będzie prowadziło do zwiększenia Twoich obciążeń finansowych,
- § 68. ust. 1. lit. d. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian w Regulaminie oraz Komunikacie, które wynikają z wprowadzenia do oferty nowych produktów lub usług, rozszerzenia zakresu usług lub wprowadzenia nowych funkcjonalności lub rozwiązań w zakresie istniejących usług, o ile zapewni to należyte wykonanie przez nas Umowy, decyzję o korzystaniu z nowego produktu, usługi, funkcjonalności lub rozwiązań podejmujesz Ty,
- § 68. ust. 1. lit. e. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian w Regulaminie oraz Komunikacie, które wynikają ze zmiany nazwy marketingowej usług lub produktów,
- § 68. ust. 1. lit. f. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian w Regulaminie oraz Komunikacie, które wynikają z konieczności sprostowania niedokładności, omyłek pisarskich, rachunkowych, także zapewnienia spójności postanowień Regulaminu,
- § 68. ust. 1. lit. g. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu wynikających ze zmiany nazwy, tytułów, podtytułów lub rozdziałów.
- § 69. ust. 5. lit. c. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian w Taryfie Opłat i Prowizji, które wynikają z konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji, zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej,
- § 69. ust. 6. lit. a. Regulaminu, zgodnie z którym mamy prawo do wprowadzenia zmian do Tabeli Oprocentowania, które wynikają z wprowadzenia lub wycofania z naszej oferty usług i produktów, w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług a także konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych nie wpływających na wysokość oprocentowania.

Wskazanie konkretnego postanowienia Regulaminu, w oparciu o który wprowadziliśmy zmieniony lub nowy zapis Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu znajduje się w tym wykazie zmian pod pojęciem „Podstawa zmiany”.

Przedmiotowe zmiany wchodzi w życie w trybie, o którym mowa w § 69. ust. 2., tj. w terminie dwóch tygodni od dnia doręczenia Ci informacji o zmianie dokumentu. Niezłożenie Partnerowi Xelion pisemnego zawiadomienia o braku wyrażenia przez Ciebie zgody na zmianę Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu uważa się za przyjęcie nowych warunków.

Zgodnie z postanowieniami § 69. ust. 3. Złożenie przez Ciebie zawiadomienia o odmowie wyrażenia zgody na zmianę Regulaminu, jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. W przypadku wypowiedzenia przez Ciebie Umowy w związku z planowanymi przez nas zmianami Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu usługa świadczona jest na Twoją rzecz do momentu rozwiązania Umowy na zasadach dotychczasowych.

Jakie istotne zmiany wprowadziliśmy w dokumentach?

- Uprościliśmy językowo treść Regulaminu oraz dokumentów stanowiących jego integralną część, zmieniliśmy narrację, pisząc jako „my” do „Ciebie”, wprowadziliśmy tabelaryczną prezentację niektórych treści w celu ułatwienia Ci interpretacji informacji, dostosowaliśmy czcionkę i układ graficzny dokumentów, aby były dla Ciebie bardziej

przejrzyste, przystępne i zrozumiałe zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

- Dokonaliśmy zmian redakcyjnych polegających na usunięciu niepotrzebnych zapisów lub zmieniliśmy ich brzmienia tak, aby zapisy Regulaminu oraz pozostałych dokumentów były bardziej jednoznaczne i precyzyjne.
- Dodaliśmy zapisy dotyczące Aplikacji mobilnej oraz jej funkcjonalności w zakresie obsługi Zleceń i Dyspozycji – jej udostępnienie przewidujemy w najbliższym czasie.
- Przenieśliśmy do Taryfy Opłat i Prowizji zapisy dotyczące opłat związanych ze świadczeniem usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige.
- Wprowadziliśmy nowy kanał składania reklamacji – Adres do doręczeń elektronicznych. Określamy również kanały i zasady odpowiadania na Twoje reklamacje.

Pozostałe zmiany w Regulaminie, Taryfie Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania i Komunikacie w większości mają charakter porządkujący i redakcyjny a ich celem było **zwiększenie precyzji oraz czytelności zapisów**. Zmiana brzmienia postanowień nie zmienia Twoich praw i obowiązków ani naszej odpowiedzialności i obowiązków w związku z usługami, które dla Ciebie świadczymy.

W niektórych przypadkach jednak zmiana postanowień Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu **może mieć znaczenie dla jego interpretacji**. Przedstawiamy je w tabelach poniżej.

Regulamin świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp z o. o.

- W Regulaminie **umieściliśmy zapisy związane z uruchomieniem nowego kanału dostępu do naszych usług, Aplikacji mobilnej** – m.in. wprowadziliśmy do Regulaminu definicję Aplikacji mobilnej, opisaliśmy proces aktywacji Aplikacji mobilnej oraz zmodyfikowaliśmy wybrane postanowienia dotyczące m.in. autoryzacji i składania Zleceń oraz Dyspozycji czy powiadomień, które możemy Ci wysłać.

Tabela 1. Najważniejsze zapisy dotyczące Aplikacji mobilnej.

Podstawa zmiany: § 68. ust. 1. lit. d postanowień Regulaminu.

Rozdział 2	definicja Aplikacji mobilnej
Rozdział 5 pkt 7, 8, 14, 19, 21	funkcjonalność Aplikacji mobilnej w zakresie składania i autoryzacji Zleceń oraz Dyspozycji
Rozdział 5 pkt 52-58	informacje dotyczące aktywacji Aplikacji mobilnej
Rozdział 5 pkt. 87	informacje dotyczące powiadomień przekazywanych za pośrednictwem Aplikacji mobilnej
Rozdział 6 pkt 17, 22	funkcjonalności Aplikacji mobilnej w zakresie składania i autoryzacji Dyspozycji dotyczących przelewu
Rozdział 7 pkt. 7, 9,	funkcjonalność Aplikacji mobilnej w zakresie dotyczącym usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart
Rozdział 8 pkt 6, 15, 16	funkcjonalność Aplikacji mobilnej w zakresie dotyczącym usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige

Tabela 2. Nowe i zaktualizowane pojęcia, które stosujemy w Regulaminie.

Podstawa zmiany: § 68. ust. 1. lit. d, f postanowień Regulaminu.

pojęcie	wyjaśnienie
Adres do doręczeń elektronicznych	Adres elektroniczny służący do doręczania nam korespondencji w systemie e-Doręczeń. Adres naszej skrzynki to: AE:PL-16697-97164-TAGRD-19.

Aplikacja mobilna	Aplikacja, w której możesz uzyskać informacje o Twoich Instrumentach Finansowych i innych produktach nabytych za pośrednictwem Xelion, sprawdzić stan Rachunków Pieniężnych, składać Zlecenia i Dyspozycje według zasad opisanych w tym Regulaminie oraz autoryzować operacje.
Papiery Wartościowe	Instrumenty finansowe, o których mowa w art. 3 ust. 1) ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
Raport Stanu Aktywów	Raport zawierający m.in. informację o Instrumentach finansowych posiadanych przez Ciebie w związku z usługami świadczonymi przez nas, ich wycenę rynkową na dzień sporządzenia informacji oraz odniesienie do benchmarku rynkowego. Pełna informacja o elementach raportu jest Podawana do wiadomości Klientów.
Pełnomocnik	Osoba, którą upoważniasz do działania w Twoim imieniu w ramach umowy z Nami.
Trwały Nośnik	Nośnik, na którym przechowujemy informacje w sposób trwały – tak, abyś mógł je później odczytać w niezminionej formie (np. papier, PDF wysłany e-mailem). Za jego pomocą przekazujemy Ci informacje związane z Umową oraz jej realizacją.

Tabela 3. Pojęcia usunięte ze słownika pojęć Regulaminu (§ 3).

Podstawa zmiany: § 68. ust. 1. lit. f postanowień Regulaminu.

pojęcie	wyjaśnienie
Dyspozycja Przelewu	Polecenie Klienta dokonania przez Xelion przelewu środków z Rachunku Pieniężnego na pokrycie złożonego Zlecenia lub na wskazany przez Klienta Rachunek Zdefiniowany.
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.
Klient detaliczny	Klient niebędący Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym kontrahentem.
Komponent	Część składowa rekomendowanego portfela inwestycyjnego Klienta o określonych cechach strategii inwestycyjnej,
Pracownik Xelion	Nie będąca Konsultantem Xelion osoba, umocowana przez Xelion do wykonywania czynności związanych z obsługą, z wyłączeniem obsługi w zakresie Tytułów uczestnictwa, Klientów, którzy zawarli Umowę w sposób określony w § 4 ust. 1 lit. b, do czasu wyznaczenia Partnera Xelion
Produkt niemaklerski	Usługa niebędąca usługą maklerską lub produkt niebędący Instrumentem finansowym znajdujący się w ofercie Xelion na podstawie umów z podmiotami trzecimi,
Portfel aktywny	Portfel o niezerowej wartości przypisanych Rejestrów, w ramach którego wydano Rekomendację kwartalną,
Portfel modelowy	Rekomendowany przez Xelion do czwartego dnia roboczego każdego kwartału skład portfela w ramach określonego profilu ryzyka o wartości zgodnej z minimalną wartością portfela określoną w § 46 ust. 5 Regulaminu
Rekomendacja kwartalna	Rekomendacja udzielona z inicjatywy Xelion w ramach świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige do czwartego dnia roboczego kwartału,
Umowa z Emitentem	Umowa, na podstawie której Xelion prowadzi Rachunek Sponsora

Wynik Portfela modelowego	Stopa zwrotu Portfela modelowego liczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku w okresie pomiędzy wydaniem dwóch następujących po sobie Rekomendacji kwartalnych, przy czym w pierwszych pięciu dniach roboczych od wydania Rekomendacji kwartalnej na Wynik Portfela modelowego mają wpływ tylko składniki, które występowały w poprzednim Portfelu modelowym,
Wynik netto Portfela modelowego	Wynik Portfela modelowego pomniejszony o stawkę prowizji określonej w Taryfie Opłat i Prowizji,
Zlecenie koszykowe	Zestaw Zleceń dotyczących Tytułów uczestnictwa dostępnych w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart lub Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, mający na celu dostosowanie struktury portfela Klienta do portfela wskazanego w Rekomendacji.

Tabela 4. Zmiany, które wpływają na interpretację postanowień Regulaminu.

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
§ 5. ust 1 Przed zawarciem Umowy Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku: - informacje o Xelion i świadczonych przez Xelion usługach oraz zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta, - wzór Umowy oraz Regulamin, - informacje o Instrumentach finansowych i ryzyku, - informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich przez Xelion, - informacje o zasadach i wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych Xelion, - informację zbiorczą dotyczącą istnienia, charakteru oraz oszacowanej wysokości świadczeń pieniężnych oraz świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion w związku ze świadczeniem usług maklerskich w celu poprawienia ich jakości, - ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów, - informację o przypisanej kategorii Klienta detalicznego, - inne informacje, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa. § 7. ust 1 Przed rozpoczęciem świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń,	Rozdział 4 ust. 4 Przed zawarciem Umowy przekazujemy Ci w szczególności: - wzór Umowy i Regulamin, - komplet informacji o naszych usługach, zasadach bezpieczeństwa i o tym, jak rozliczamy Twoje środki, - wykaz wszystkich opłat i prowizji, a także informacje o oprocentowaniu Rachunków Pieniężnych, - informacje o Instrumentach Finansowych i ryzyku, - informację o przypisanej Ci kategorii Klienta, - szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach: – naliczanych przez nas z tytułu świadczonej usługi, – związanych z wystawieniem Instrumentów Finansowych i zarządzaniem nimi, oraz – ilustrację przedstawiającą możliwy wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji oraz ilustrację przedstawiającą wszelkie prognozowane skoki lub wahania kosztów, – informację, o szacowanej wysokości świadczeń pieniężnych oraz świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez nas w związku ze świadczeniem usług	§ 68. ust. 1. lit. f Zmiana mająca na celu doprecyzowanie informacji przekazywanych Ci przed zawarciem Umowy

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku zbiorczą informację zawierającą: a. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi, b. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach związanych z wystawieniem Instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, c. szacunkową informację o świadczeniach przyjmowanych przez Xelion od osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta, d. ilustrację przedstawiającą możliwy wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji oraz ilustrację przedstawiającą wszelkie prognozowane skoki lub wahania kosztów.	maklerskich w celu poprawienia ich jakości, g. wszelkie pozostałe informacje, które zgodnie z przepisami prawa jesteśmy zobowiązani Ci przekazać.	
§ 16. ust. 3a Umowa zawierana w formie elektronicznej obejmuje świadczenie usług wyłącznie w ramach Pakietu Rozszerzonego.	Rozdział 3 pkt 3 Podczas zawierania Umowy dokonujesz wyboru pakietu usług, które możemy świadczyć Ci na jej podstawie. Pakiet ten możesz później zmienić – zrobisz to po zgłoszeniu takiej potrzeby Partnerowi Xelion i po spełnieniu wymaganych formalności. W przypadku gdy zawierasz Umowę przez Internet w Platformie Xelion możesz wybrać wyłącznie Pakiet Rozszerzony.	§ 68. ust. 1. lit. f Uzupełniliśmy treści w celu doprecyzowania opisu świadczonej przez nas usługi
§ 19. ust. 2 Klient nie może anulować ani modyfikować przyjętego przez Xelion Zlecenia lub Dyspozycji.	Rozdział 5 pkt 17 Po przyjęciu przez nas Zlecenia dotyczącego Tytułów uczestnictwa nie możesz go odwołać ani zmieniać. W przypadku Zleceń dotyczących pozostałych Instrumentów Finansowych zmiana lub odwołanie Zlecenia jest możliwa wyłącznie w zakresie przewidzianym w dokumentach emisyjnych tego Instrumentu Finansowego.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności regulaminu
§ 21. ust. 5 Uczestnicy spotkania poprzez dołączenie do spotkania on-line wyrażają zgodę na świadczenie przez Xelion usług w ramach spotkań on-line i przetwarzania ich danych osobowych w ramach usługi chmurowej.	Rozdział 5 pkt 35 Dołączając do spotkania on-line przyjmujesz do wiadomości, że spotkanie realizujemy z wykorzystaniem narzędzi informatycznych, w tym opartych na infrastrukturze chmurowej. Dane osobowe są przez nas przetwarzane	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności regulaminu

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
	zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych.	
§ 22. ust. 3 Jeżeli w godzinach pracy Konsultantów Xelion Konsultantowi Xelion trzykrotnie nie uda się skontaktować z Klientem, z czego jedna próba kontaktu przypadła w kolejnym Dniu Roboczym po dniu rejestracji Zlecenia w Platformie Xelion, Zlecenie zostanie odrzucone.	Rozdział 5 pkt 21 W godzinach pracy Konsultant Xelion podejmie trzykrotnie próbę kontaktu z Tobą w celu autoryzacji Zlecenia. Jeżeli nie uda mu się z Tobą skontaktować, Zlecenie zostaje przez nas anulowane.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, ujednolicenia nazewnictwa i spójności regulaminu
§ 24. ust. 5 W celu złożenia Zlecenia koszykowego w formie ustnej następuje kontakt Partnera Xelion z Klientem celem ustalenia parametrów Zlecenia koszykowego i wskazania sposobu jego autoryzacji.	Rozdział 5 pkt 63 Zlecenia koszykowe uznajemy za złożone przez Ciebie z chwilą autoryzacji przez Ciebie Zleceń koszykowych w Aplikacji mobilnej albo w Platformie Xelion.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, ujednolicenia nazewnictwa i spójności regulaminu
§ 24. ust. 7 7. Autoryzacja Zlecenia koszykowego następuje: - w przypadku Zleceń koszykowych przyjmowanych w formie pisemnej – z chwilą złożenia przez Klienta i Partnera Xelion podpisów na formularzu, - w przypadku Zleceń koszykowych składanych w formie ustnej z chwilą autoryzacji przez Klienta treści Zlecenia w Platformie Xelion.	Rozdział 5 pkt 60 Zlecenia koszykowe uznajemy za złożone przez Ciebie z chwilą autoryzacji przez Ciebie Zleceń koszykowych w Aplikacji mobilnej albo w Platformie Xelion.	§ 68. ust. 1. lit. f Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu i spójności regulaminu
§ 25. ust. 2 Przekazanie do realizacji Zlecenia koszykowego mającego na celu realizację pierwszej zautoryzowanej przez Klienta Rekomendacji obejmującej wyłącznie Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa dokonywane jest w trybie otwartym, o którym mowa w ust. 1 lit. a	Rozdział 5 pkt 62 Zlecenia koszykowe składające się wyłącznie ze Zleceń nabycia są zawsze realizowane w trybie otwartym	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności regulaminu

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
§ 30. ust. 2 Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Smart polega na opracowaniu i przekazaniu Klientowi Rekomendacji dotyczącej nabycia lub zbycia określonych Instrumentów finansowych, ze względu na osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne Klienta.	Rozdział 7 pkt 1 W ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart przygotowujemy Rekomendacje w zakresie nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych dopasowanych do: - Twojego poziomu ryzyka, - poziomu ryzyka Twojego portfela, - Twojej sytuacji finansowej, - Twojego celu inwestycyjnego, w tym celu w zakresie zrównoważonego rozwoju.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności regulaminu
§ 39. ust. 1 O ile postanowienia Regulaminu oraz pozostałych dokumentów stanowiących integralną część Umowy nie stanowią inaczej, środki pieniężne przechowywane na Rachunku Pieniężnym Xelion oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.	Rozdział 6 pkt 32 Środki na Rachunku Pieniężnym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej wskazywanej w Tabeli Oprocentowania, chyba że w Twojej Umowie postanowiliśmy inaczej.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności regulaminu
§ 44 Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Prestige polega na opracowaniu i przekazaniu Klientowi Rekomendacji dotyczącej zachowań inwestycyjnych względem określonych Instrumentów finansowych, ze względu na osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne Klienta.	Rozdział 8 pkt 10 W ramach tej usługi przygotowujemy dla Ciebie Rekomendacje dopasowane do: - Twojego poziomu ryzyka, - poziomu ryzyka Twojego portfela, - Twojej sytuacji finansowej, - Twojego celu inwestycyjnego, w tym celu w zakresie zrównoważonego rozwoju.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności regulaminu
§ 50 ust. 1-13 - W związku ze świadczeniem usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige Xelion nalicza i pobiera opłaty lub prowizje zgodnie ze stawkami określonymi w Taryfie Opłat i Prowizji. - Opłata lub prowizja za świadczenie usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige jest pobierana z Rachunku Pieniężnego Xelion w walucie odpowiadającej Portfelowi aktywnemu, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta przy aktywacji tej usługi. - skreślony. - Jeżeli na Rachunku Pieniężnym Xelion klient nie posiada środków wystarczających do pobrania należnej opłaty lub prowizji, Xelion może	Rozdział 8 pkt 21 - 23 Za świadczenie usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige pobieramy prowizję obciążając Twój Rachunek Pieniężny w walucie aktywnego portfela. Robimy to na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przy aktywacji usługi. Zasady naliczania prowizji zostały przedstawione w Taryfie Opłat i Prowizji. 22. Jeśli na Twoim Rachunku Pieniężnym nie ma wystarczających środków, możemy dochodzić zapłaty w sposób zgodny z prawem, dążąc do polubownego załatwienia sprawy. Możemy też wstrzymać udzielanie Ci Rekomendacji do czasu uregulowania należności.	§ 68. ust. 1. lit. f. Zmiana o charakterze porządkującym. Zasady naliczania prowizji zostały przeniesione do Taryfy Opłat i Prowizji

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
dochodzić zapłaty w inny przewidziany prawem sposób, dążąc przy tym do polubownego załatwienia sprawy. Xelion zastrzega sobie prawo do wstrzymania udzielania Rekomendacji do czasu uregulowania przez Klienta należnych Xelion opłat lub prowizji. 5. Wartość prowizji naliczana jest tylko dla Portfeli aktywnych. 6. Wartość naliczonej prowizji pobierana jest w przypadku, gdy Wynik netto Portfela Modelowego dla profilu ryzyka Portfela aktywnego osiągnie wartość dodatnią. 7. Wyniki netto Portfeli modelowych są Podawane do wiadomości Klientów do ósmego dnia roboczego każdego miesiąca. 8. Wartość naliczonej prowizji pobierana jest do dziesiątego dnia roboczego pierwszego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału, za który prowizja jest należna. 9. Wartość prowizji wyliczana jest w trakcie kwartału według poniższego wzoru: $\text{Wartość prowizji} = \sum_{d=1}^{D_k} \frac{w_d * p}{D_k}$ D_k – liczba dni występująca w okresie pomiędzy wydaniem dwóch następujących po sobie Rekomendacji kwartalnych, w_d – wartość Portfela aktywnego w dniu d, p – stała stawka prowizji dla danego profilu ryzyka portfela w ujęciu kwartalnym. 10. W przypadku gdy Klient rozpocznie korzystanie z usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w okresie po wydaniu Rekomendacji kwartalnej, opłaty i prowizje za dany kwartał nie zostaną naliczone. 11. W przypadku gdy Klient zmieni w trakcie kwartału profil ryzyka, stawka naliczanej prowizji ulegnie zmianie dopiero w kolejnym kwartale. 12. Klient może zdecydować o rezygnacji z ponoszenia opłaty lub	23. Możesz zdecydować o rezygnacji z ponoszenia opłat i prowizji naliczanej i pobieranej według zasad określonych w Taryfie Opłat i Prowizji. W takim przypadku opłaty z tytułu nabycia Instrumentów Finansowych są naliczane i pobierane na zasadach określonych statutami Funduszy albo dokumentach emisyjnych danego Instrumentu Finansowego i w wysokości przewidzianych w tabelach opłat danego Funduszu albo dokumentach emisyjnych danego Instrumentu Finansowego.	

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
provizji naliczanej i pobieranej wg zasad określonych w ust. 2 – 11. 13. W przypadku określonym w ust. 12 powyżej Klient ponosi opłaty z tytułu nabycia Tytułów uczestnictwa naliczane i pobierane na zasadach określonych statutami Funduszy i wysokości przewidzianych w tabelach opłat tych Funduszy. Opłaty pobierane przez Fundusze będą pobierane niezależnie od wyniku netto portfela modelowego, o którym mowa w ust. 6.		
§ 63a ust. 1d Xelion uniemożliwia składanie Zleceń (blokada) w przypadku: (...) określonym w § 22 ust. 8 lit. a	Rozdział 16 Tabela 5 Powód blokady: złożyłeś telefonicznie u Konsultanta Xelion lub pisemnie Partnerowi Xelion Dyspozycję blokady możliwości dokonywania autoryzacji za pośrednictwem telefonu Tryb i termin ustanowienia blokady: zgodnie ze złożoną przez Ciebie Dyspozycją	§ 68. ust. 1. lit. f Doprecyzowanie mające na celu określenie trybu i terminu ustanowienia blokady
§ 71 ust. 6 Xelion przechowuje kopię nagrań i korespondencji elektronicznej, na potrzeby udostępnienia, o którym mowa w ust. 5, przez okres wskazany w informacji Podawanej do wiadomości Klientów.	Rozdział 19 Ust. 6 Kopię nagrań i korespondencji przechowujemy przez okres 5 lat licząc od końca roku, w którym wykonano nagranie, a w przypadku żądania uprawnionego organu przez okres 7 lat i udostępniamy na Twoje żądanie.	§ 68. ust. 1. lit. f Uzupełnienie mające na celu doprecyzowanie okresu przechowywania nagrań oraz korespondencji
Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty Uchwałą Zarządu Xelion nr 101/Z/2025 z dnia 11 czerwca 2025 r. i obowiązuje od dnia 7 lipca 2025 r.	Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty Uchwałą Zarządu Xelion nr 17/Z/2026 z dnia lutego 2026 r. i obowiązuje od dnia 9 marca 2026 r.	§ 68. ust. 1. lit. f Zmiana związana z aktualizacją regulaminu

Tabela 5. Zapisy usunięte z Regulaminu.

zapis	podstawa
§ 24. ust. 4 W celu złożenia Zlecenia koszykowego w formie pisemnej wypełniany jest stosowny formularz.	§ 68. ust. 1. lit. f Korekta o charakterze porządkującym – zapis nie odzwierciedlał faktycznego sposobu świadczenia usługi
§ 24. ust. 8 W przypadku składania Zlecenia dotyczącego Rejestru prowadzonego na zasadach rejestru wspólnego lub małżeńskiego, wymagane jest, aby warunek, o którym mowa w ust. 2, spełniał Klient składający Zlecenie.	§ 68. ust. 1. lit. f Korekta o charakterze porządkującym – zapis nie odzwierciedlał faktycznego sposobu świadczenia usługi
§ 26. ust. 2	§ 68. ust. 1. lit. c

zapis	podstawa
Kolejność realizacji Zleceń nabycia, o której mowa w ust. 1, może być modyfikowana przez Klienta w Platformie Xelion przed autoryzacją Zlecenia Koszykowego.	Zmiana wynikająca ze zmiany sposobu świadczenia usługi (ograniczenie funkcjonalności Platformy Xelion)
§ 28. ust. 3 Wykaz Instrumentów finansowych, w odniesieniu do których możliwe jest opłacenie Zlecenia środkami pochodzącymi z Rachunku Pieniężnego Xelion, jest Podawany do wiadomości Klientów.	§ 68. ust. 1. lit. f Rezygnacja z zapisu ze względu na to, że Zlecenie nabycia każdego Instrumentu finansowego znajdującego się w naszej ofercie może być opłacone środkami pochodzącymi z Rachunku Pieniężnego

Tabela 6. Zapisy wprowadzone do Regulaminu.

zapis	podstawa
Rozdział 4 pkt 6 W ramach Pakietu Podstawowego nie świadczymy usługi doradztwa inwestycyjnego ani nie wydajemy Rekomendacji.	§ 68. ust. 1. lit. f Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez Xelion usługi i zapewnienie spójności postanowień Regulaminu.
Rozdział 5 pkt 42 – 47 42. Platforma Xelion dostępna jest pod adresem www.platforma.xelion.pl 43. Logując się po raz pierwszy do Platformy Xelion musisz podać swój Identyfikator, poprawnie wpisać trzy losowo wybrane przez system cyfry Telekodu oraz ustalić hasło do logowania do Platformy Xelion. 44. Wymagania dotyczące liczby i rodzajów znaków hasła do Platformy Xelion wyświetlamy w komunikacie systemowym podczas procesu jego ustanawiania. 45. Podczas logowania do Platformy Xelion możesz dodać urządzenie, z którego się logujesz do listy urządzeń zaufanych. W każdej chwili możesz usunąć urządzenie z listy urządzeń zaufanych – możesz to zrobić w Platformie Xelion. 46. Aby dodać urządzenie do listy urządzeń zaufanych, musisz potwierdzić tę operację za pomocą Kodu SMS, który wygenerujemy, albo zautoryzować operację w Aplikacji mobilnej. 47. Jeśli podczas logowania do Platformy Xelion trzykrotnie wprowadzisz niepoprawne hasło logowania, zablokujemy Twój dostęp do Platformy Xelion. Aby odblokować dostęp do Platformy Xelion, musisz skontaktować się z naszą infolinią.	§ 68. ust. 1. lit. f Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez Xelion usługi i zapewnienie spójności postanowień Regulaminu.
Rozdział 11 pkt 1 W trakcie trwania Umowy możesz zmienić pakiet usług objętych Umową, dostosowując go do swoich aktualnych potrzeb.	§ 68. ust. 1. lit. f Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez Xelion usługi i zapewnienie spójności postanowień Regulaminu.
Rozdział 11 pkt 3 Partner Xelion może poprosić Cię o przedstawienie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeśli nowy pakiet tego wymaga.	§ 68. ust. 1. lit. f Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez Xelion usługi i zapewnienie spójności postanowień Regulaminu.
Rozdział 19 pkt 13	§ 68. ust. 1. lit. f

Daty i godziny prezentowane w Platformie Xelion oraz Aplikacji mobilnej określone są według czasu obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (CET/CEST).	Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez Xelion usługi i zapewnienie spójności postanowień Regulaminu.
Rozdział 19 pkt 15 Na naszej stronie internetowej, w zakładce dostępność (www.xelion.pl/dostepnosc) zamieszczamy informację w jaki sposób dostosowujemy naszą działalność starając się zapewnić naszym Klientom równy dostęp do świadczonych usług	§ 68. ust. 1. lit. a Dostosowanie Regulaminu do wymogów Ustawy z dnia 26 kwietnia 2025 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze

- W Regulaminie zmieniliśmy również **zapisy dotyczące aktualizacji trybu składania i odpowiedzi na reklamacje**. Zrobiliśmy to, aby je dostosować do ustawy z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

Tabela 7. Dotychczasowy zapis Regulaminu dotyczący składania i odpowiedzi na reklamacje.

Podstawa zmiany: § 68. ust. 1. lit. a Regulaminu.

§ 61 ust. 2 Reklamacje Klientów mogą być składane: a. na piśmie – osobiście w POK, Partnerowi Xelion albo korespondencyjnie na adres siedziby Xelion, b. ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej Xelion albo osobiście do protokołu, podczas wizyty w POK lub bezpośrednio Partnerowi Xelion, c. drogą elektroniczną – za pośrednictwem Platformy Xelion lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej Xelion, d. za pośrednictwem platformy ODR – w przypadku reklamacji dotyczących usług świadczonych drogą elektroniczną.
§ 61 ust. 8 Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest na piśmie na adres Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient

Tabela 8. Nowy zapis Regulaminu dotyczący składania i odpowiedzi na Reklamacje.

Rozdział 14 ust. 2	
Jak złożyłeś Reklamację?	Jak możemy odpowiedzieć Ci na Reklamację?
na piśmie w formie papierowej: – osobiście w POK – u Partnera Xelion – listownie na adres naszej siedziby	na piśmie: – w formie papierowej na Twój adres korespondencyjny lub – elektronicznie, jeżeli taką formę wskazałeś w zgłoszeniu Reklamacji
na piśmie w formie elektronicznej: – w Platformie Xelion – przez e-mail na adres podany na stronie internetowej w sekcji dotyczącej reklamacji	na piśmie: – pocztą elektroniczną na adres e-mail zarejestrowany w Platformie Xelion, jeżeli wskazałeś e-mail jako Trwały Nośnik lub w przypadku indywidualnego ustalenia tej formy lub – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożyłeś Reklamację, lub – z wykorzystaniem innego wskazanego przez Ciebie środka komunikacji elektronicznej

na piśmie w formie elektronicznej na Adres do doręczeń elektronicznych	na piśmie na Twój adres do doręczeń elektronicznych
ustnie: – telefonicznie pod numerem wskazanym na naszej stronie internetowej w sekcji dotyczącej reklamacji – osobiście do protokołu podczas wizyty w POK lub u Partnera Xelion	na piśmie w formie papierowej albo elektronicznej, zgodnie z Twoim wnioskiem

Taryfa opłat i prowizji dla osób fizycznych z tytułu usług maklerskich i innych usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Tabela 9. Zmiana zapisów w Taryfie Opłat i Prowizji.

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
Prowizja naliczana jest kwartalnie, zgodnie z § 50 Regulaminu i pobierana do dziesiątego dnia roboczego pierwszego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału, za który prowizja jest należna. Prowizja pobierana jest z rachunku pieniężnego prowadzonego w walucie odpowiadającej Portfelowi aktywnemu.	1. Prowizję naliczamy wyłączenie dla portfeli aktywnych i pobieramy ją tylko wtedy, gdy wynik netto Portfela modelowego, który jest zgodny z profilem ryzyka portfela aktywnego, osiągnie wartość dodatnią. 2. Wyniki netto Portfeli modelowych są Podawane do wiadomości Klientów do ósmego Dnia Roboczego każdego miesiąca. 3. Rekomendowany przez nas skład Portfela modelowego w ramach określonego profilu ryzyka publikujemy do czwartego Dnia Roboczego każdego kwartału. 4. Prowizję pobieramy do dziesiątego Dnia Roboczego pierwszego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału, za który prowizja jest należna. Prowizję pobieramy z Twojego Rachunku Pieniężnego w walucie portfela aktywnego. 5. Wartość prowizji obliczamy jako sumę dziennych wartości portfela pomnożonych przez stawkę prowizji i podzielonych przez liczbę dni pomiędzy dwoma Rekomendacjami kwartalnymi. Robimy to według następującego wzoru: $\text{Wartość prowizji} = \sum_{d=1}^{D_k} \frac{w_d * p}{D_k}$ gdzie:	§ 69. ust. 5. lit. c Zmiana o charakterze porządkującym. Zasady naliczania prowizji zostały przeniesione z Regulaminu.

	Dk – liczba dni następująca w okresie pomiędzy wydaniem dwóch następujących po sobie Rekomendacji kwartalnych wd – wartość portfela aktywnego w dniu d p – stała stawka prowizji dla danego profilu ryzyka portfela w ujęciu kwartalnym. 6. Jeśli zaczniesz korzystać z usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w okresie po wydaniu Rekomendacji kwartalnej, za dany kwartał nie będziemy naliczać i pobierać opłat i prowizji. 7. Jeśli zmienisz profil ryzyka w trakcie kwartału kalendarzowego, do końca tego kwartału prowizję za korzystanie z usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige będziemy liczyć według stawki obowiązującej dla dotychczasowego profilu ryzyka portfela. Stawkę prowizji obowiązującą dla nowo wybranego profilu ryzyka będziemy stosować do naliczenia prowizji za kolejny kwartał. 8. Możesz zrezygnować z ponoszenia prowizji naliczanej i pobieranej według zasad określonych w ust. 1-7. W takim przypadku opłaty z tytułu nabycia Tytułów uczestnictwa są naliczane i pobierane na zasadach określonych	
Opłata za przechowywanie zdematerializowanych papierów wartościowych lub zagranicznych instrumentów finansowych z wyłączeniem przechowywania zdematerializowanych papierów wartościowych lub zagranicznych instrumentów finansowych dla których Xelion jako Sponsor Emisji danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Certyfikatów Inwestycyjnych prowadzi Rejestr Sponsora.	Opłata za przechowywanie zdematerializowanych papierów wartościowych oraz zagranicznych Instrumentów finansowych z wyłączeniem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych dla których prowadzimy Rejestr Sponsora jako Sponsor Emisji danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego	§ 69. ust. 5. lit. c Zmiana miała na celu doprecyzowanie definicji i ułatwienie jej interpretacji
Opłata za przechowywanie zdematerializowanych papierów wartościowych lub zagranicznych instrumentów finansowych dla których Xelion jako Sponsor Emisji danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego	Opłata za przechowywanie certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz Papiery wartościowe polskich emitentów	§ 69. ust. 5. lit. c Zmiana miała na celu doprecyzowanie definicji i ułatwienie jej interpretacji

Certyfikatów Inwestycyjnych prowadzi
Rejestr Sponsora.

Tabela 10. Zmiana zapisów w Taryfie Opłat i Prowizji.

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
0,0% od wartości aktywów klienta zainwestowanych w Tytuły uczestnictwa lub stawka należna dystrybutorowi	0,0% wartości Twoich aktywów zainwestowanych w Tytuły uczestnictwa	§ 69. ust. 5. lit. c Zmiana wynikająca z chęci doprecyzowania już istniejącego procesu, zapewnienie jakości i spójności.

Tabela 11. Zapisy usunięte z Taryfy Opłat i Prowizji.

Podstawa zmiany: § 69. ust. 5. lit. c

dotychczasowy zapis
¹ Wysokość opłaty za posiadanie Pakietu Rozszerzonego ponoszona jest przez Klienta bezpośrednio. Xelion w związku z podejmowaniem działań mających na celu poprawę jakości świadczonych usług, realizowanych w ramach Pakietu Rozszerzonego, otrzymuje od Towarzystw świadczenia pieniężne i niepieniężne. Informacje o szacunkowej wartości świadczeń ujawniana jest w ramach informacji ogólnej w zakresie ujawniania informacji o świadczeniach przyjmowanych przez Xelion
² Statut Funduszu może stanowić, iż w ramach ponoszonych przez Klienta kosztów Tytułów uczestnictwa uwzględniony jest koszt o charakterze opłaty należnej dystrybutorowi. O ile zapisy statutu Funduszu nie wskazują inaczej, Klient wyżej wskazaną opłatę w wysokości określonej w statucie Funduszu przekazuje jako należną dystrybutorowi i upoważnia Towarzystwo do przekazania wyżej wskazanej opłaty na rzecz Xelion.

Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych

Tabela 12. Zmiana zapisów w Tabeli Oprocentowania.

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
Oprocentowanie jest zmienne i podawane w skali roku.	Oprocentowanie Rachunków Pieniężnych jest zmienne. Oznacza to, że może ono się zwiększać lub zmniejszać w czasie trwania Umowy, w zależności od czynników rynkowych.	§ 69. ust. 6. lit. a Uzupełnienia treści mają na celu doprecyzowanie opisu świadczonej przez nas usługi.
Niniejsza Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 67/Z/2021 z dnia 9 kwietnia 2021 r. i obowiązuje od dnia 4 maja 2021 r.	Ta informacja została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.	§ 69. ust. 6. lit. a Zmiana związana z aktualizacją Tabeli Oprocentowania.

Komunikat

W Komunikacie wprowadziliśmy **zapisy związane z uruchomieniem nowego trybu (kanału) składania Dyspozycji, czyli Aplikacji mobilnej**. Wskazaliśmy, jakie Dyspozycje będziesz mógł składać lub potwierdzać przez Aplikację mobilną.

Tabela 13. Dyspozycje składane w Aplikacji mobilnej.

Podstawa zmiany: § 68. ust. 1. lit. d Regulaminu.

Zmiana numeru telefonu	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana adresu e-mail	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana adresu korespondencyjnego	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana danych osobowych	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana zgód prawnych	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana hasła do Platformy Xelion	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana Telekodu	brak możliwości złożenia w tej formie
Otwarcie Rachunku Pieniężnego Xelion	brak możliwości złożenia w tej formie
Wskazanie Rachunku Zdefiniowanego	autoryzacja: w Aplikacji mobilnej
Dyspozycja Przelewu z Rachunku Pieniężnego	autoryzacja: w Aplikacji mobilnej
Aktualizacja informacji dotyczących Twojej wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania	brak możliwości złożenia w tej formie
Aktualizacja oświadczenia CRS	brak możliwości złożenia w tej formie
Aktualizacja oświadczenia FATCA	brak możliwości złożenia w tej formie
Aktualizacja informacji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu	brak możliwości złożenia w tej formie
Aktywacja usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige	brak możliwości złożenia w tej formie
Dezaktywacja usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige	brak możliwości złożenia w tej formie
Utworzenie portfela inwestycyjnego	brak możliwości złożenia w tej formie
Ustanowienie pełnomocnictwa	brak możliwości złożenia w tej formie
Odwołanie pełnomocnictwa	brak możliwości złożenia w tej formie
Zmiana pakietu	brak możliwości złożenia w tej formie

Tabela 14. Dyspozycje składane w Platformie Xelion, które będziesz mógł potwierdzać w Aplikacji mobilnej (dodatkowa weryfikacja)

Podstawa zmiany: § 68. ust. 1. lit. d Regulaminu.

	dotychczasowy zapis	nowy zapis
Zmiana numeru telefonu	potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS, a następnie weryfikacja telefoniczna	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej oraz weryfikacja telefoniczna
Zmiana hasła do Platformy Xelion	potwierdzenie w Platformie Xelion	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej
Zmiana Telekodu	potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej

Otwarcie Rachunku Pieniężnego Xelion	potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej
Wskazanie Rachunku Zdefiniowanego	potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej
Dyspozycja Przelewu z Rachunku Pieniężnego Xelion	potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion dodatkowa weryfikacja: Kod SMS albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej
Utworzenie portfela inwestycyjnego	potwierdzenie w Platformie Xelion	autoryzacja: potwierdzenie w Platformie Xelion albo autoryzacja w Aplikacji mobilnej

Tabela 15. Zmiana innych postanowień Komunikatu

dotychczasowy zapis	nowy zapis	podstawa
Niniejszy Komunikat został przyjęty uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 92/Z/2023 z dnia 19 lipca 2023 r. i obowiązuje od dnia 4 września 2023 r.	Ta informacja została przyjęta Uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr. 17/Z/2026 z dnia 20 lutego 2026 r. i obowiązuje od dnia 9 marca 2026 r.	§ 68. ust. 1. lit. f Zmiana związana z aktualizacją Komunikatu.