

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

Obowiązuje od 9 marca 2026 r.



Spis treści

Rozdział 1 – Informacje ogólne	3
Rozdział 2 – Pojęcia, których używamy w tym dokumencie	3
Rozdział 3 – Kto może korzystać z naszych usług i jak zawrzeć umowę?	6
Rozdział 4 – Pakiet Podstawowy	8
Jaki jest zakres i sposób świadczonych usług?	8
Jak obsługujemy Zlecenie i Dyspozycje?	8
Rozdział 5 – Pakiet Rozszerzony	9
Jaki jest zakres i sposób świadczonych usług?	9
Kontakt z Partnerem Xelion albo pracownikiem Xelion	10
W jaki sposób przyjmujemy Zlecenia i Dyspozycje?	10
Jak odbywa się telefoniczna autoryzacja Zleceń?	11
Jak realizowane są spotkania on-line	11
Telekod i identyfikator	12
Platforma Xelion	12
Aplikacja mobilna	12
Co to są Zlecenia koszykowe i na jakich zasadach działają?	13
Jak odbywają się przepływy pieniężne związane ze Zleceniami?	14
W jaki sposób przekazujemy Zlecenia i Dyspozycje?	14
Raporty i sprawozdania	15
Powiadomienia	15
Rozdział 6 – Rachunki Zdefiniowane oraz Rachunki Pieniężne	16
Rachunek Zdefiniowany i Aktywny Rachunek Zdefiniowany	16
Sposób świadczenia usługi prowadzenia Rachunku Pieniężnego	16
Oprocentowanie Rachunku Pieniężnego	18
Rozdział 7 – Usługa doradztwa inwestycyjnego: Doradztwo Inwestycyjne Smart	19
W jaki sposób świadczymy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Smart?	19
Rozdział 8 – Usługa doradztwa inwestycyjnego: Doradztwo Inwestycyjne Prestige	20
Jak możesz aktywować lub dezaktywować usługę?	20
Portfel inwestycyjny	20
W jaki sposób świadczymy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Prestige?	21
Opłaty i prowizje dotyczące usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige	22
Rozdział 9 – Prowadzenie Rachunku Sponsora	22
W jaki sposób obsługujemy Dyspozycje?	22
Rozdział 10 – Inne usługi	24
Rozdział 11 – Zmiany pakietów	24
Rozdział 12 – Pełnomocnictwa	24
Rozdział 13 – Konflikt interesów	26
Rozdział 14 – Rozpatrywanie Reklamacji	27
Rozdział 15 – Opłaty i prowizje	28
Zmiany w Taryfie Opłat i Prowizji	28
Rozdział 16 – Tryb, warunki i przyczyny ustanawiania i znoszenia blokad	29
Blokada składania Zleceń	29
Blokada środków na Rachunku Pieniężnym	30
Rozdział 17 – Rozwiązanie umowy	31
Rozdział 18 – Zmiana Regulaminu lub załączników do niego	32
Rozdział 19 – Postanowienia końcowe	33
Rejestracja rozmów i korespondencji	33
Nasza odpowiedzialność	34
Pozostałe informacje	34

Rozdział 1 – Informacje ogólne

1. W tym Regulaminie wyjaśniamy, na jakich zasadach świadczymy usługi maklerskie oraz inne usługi.
2. Z Regulaminu dowiesz się m.in.:
 - a. jakie usługi oferujemy i czym różnią się pakiety usług,
 - b. jak możesz zawrzeć z nami Umowę o świadczenie usług i jakie informacje otrzymasz od nas przed jej zawarciem,
 - c. jak możesz złożyć Zlecenie lub Dyspozycję i w jaki sposób przekazujemy je do realizacji,
 - d. jak działają Rachunki Pieniężne, które dla Ciebie prowadzimy, oraz w jaki sposób możesz nimi zarządzać,
 - e. na czym polega doradztwo inwestycyjne i kiedy możesz z niego korzystać,
 - f. w jaki sposób możesz ustanowić Pełnomocnika i co taka osoba może zrobić w Twoim imieniu,
 - g. jakie opłaty i prowizje pobieramy w związku z usługami, które Ci świadczymy, oraz kiedy to robimy,
 - h. w jakich sytuacjach możemy zablokować Twoje środki lub dostęp do usług,
 - i. w jakich przypadkach i w jaki sposób może zostać rozwiązana Umowa.
3. Ten Regulamin stanowi część Twojej Umowy z nami. Przeczytaj go w całości, aby wiedzieć, jakie masz prawa i obowiązki.
4. Świadcząc usługi, działamy z należytą starannością i w Twoim najlepiej rozumianym interesie. Postępujemy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową, Regulaminem oraz dokumentami dotyczącymi Instrumentów Finansowych – takimi jak statuty, prospekty informacyjne i dokumenty emisyjne.
5. My ani Partnerzy Xelion nie prowadzimy obsługi kasowej. Partnerzy Xelion nie przyjmują wpłat gotówkowych ani nie dokonują wypłat gotówkowych w związku ze świadczoną przez nas usługą.
6. Podczas świadczenia usług Partner Xelion nie może udzielać indywidualnych rekomendacji ani sugerować, jakie decyzje inwestycyjne powinieneś podejmować.

Rozdział 2 – Pojęcia, których używamy w tym dokumencie

1. Jeżeli w Regulaminie piszemy:
 - a. „**Ty**”, „**Ciebie**”, „**Twój**” itd. lub używamy sformułowań w osobie drugiej w liczbie pojedynczej, np. masz, możesz, musisz – mamy na myśli Ciebie, czyli naszego klienta,
 - b. „**my**”, „**nasze**” itd. lub używamy sformułowań w osobie pierwszej w liczbie mnogiej, np. mamy, świadczymy – mamy na myśli Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 107.
2. Poniżej znajdziesz inne pojęcia, których używamy w Regulaminie, i ich znaczenie.

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.
Aktywny Rachunek Zdefiniowany	Twój rachunek w banku albo w innym podmiocie krajowym, który nam wskazałeś i który pozytywnie zweryfikowaliśmy na podstawie otrzymanego z tego rachunku przelewu. Na Aktywny Rachunek Zdefiniowany możesz zlecić przelew z Rachunku Pieniężnego.
Aplikacja mobilna	Aplikacja przeznaczona na urządzenia mobilne, w której możesz uzyskać informacje o Twoich Instrumentach Finansowych i innych produktach nabytych za pośrednictwem Xelion, sprawdzić stan Rachunków Pieniężnych, składać Zlecenia

pojęcie	wyjaśnienie
	i Dyspozycje według zasad opisanych w tym Regulaminie oraz autoryzować operacje.
Dyspozycja	Twoje polecenie, które nie jest Zleceniem, związane z wykonywaniem przez nas lub Fundusz czynności w ramach Umowy.
Dzień Roboczy	Dzień, w którym pracujemy – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.
Emitent	Krajowy lub zagraniczny podmiot emitujący lub zamierzający emitować Instrumenty Finansowe.
Fundusz	Fundusz inwestycyjny działający w Polsce lub za granicą, w którym możesz za naszym pośrednictwem kupować lub sprzedawać tytuły uczestnictwa.
Inne Usługi	Usługi, które nie są usługami maklerskimi – np. usługi agenta ubezpieczeniowego, udostępnianie informacji o Twoich produktach, pośredniczenie w zawieraniu umów z innymi podmiotami.
Instrumenty Finansowe	Instrumenty finansowe określone w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, znajdujące się w naszej ofercie.
Klient	Ty, czyli osoba fizyczna, która zawarła z nami Umowę.
Kod SMS	Jednorazowy unikalny kod wygenerowany i przekazywany przez nas w wiadomości tekstowej na podany przez Ciebie numer telefonu.
Komunikat	Komunikat dla Klientów stanowiący załącznik do Regulaminu.
Konsultant Xelion	Nasz pracownik, który telefonicznie udziela informacji, przyjmuje Dyspozycje i potwierdza z Tobą szczegóły Dyspozycji i Zleceń wymagających autoryzacji telefonicznej.
Oferta	Wyrażenie przez Ciebie zamiaru sprzedaży Emitentowi Papierów wartościowych zapisanych na Rachunku Sponsora, które wcześniej od niego kupiłeś.
Papiery Wartościowe	Instrumenty Finansowe, o których mowa w art. 3 ust. 1) ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
Pakiet Podstawowy	Pakiet usług obejmujący przyjmowanie przez nas od Ciebie Zleceń i przekazywanie ich do wykonania przez inne podmioty.
Pakiet Rozszerzony	Pakiet usług obejmujący: – przyjmowanie od Ciebie Zleceń i przekazywanie ich do wykonania przez inne podmioty, – przyjmowanie zapisów w ramach oferowania Ci Instrumentów Finansowych,

pojęcie	wyjaśnienie
	– prowadzenie Rachunku Pieniężnego, – świadczenie usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart i Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, – świadczenie Innych usług.
Partner Xelion	Osoba, która posiada nasze upoważnienie do obsługi klientów, inna niż nasz Konsultant. Może to być także nasz pracownik.
Pełnomocnik	Osoba, którą upoważniasz do działania w Twoim imieniu w ramach umowy z nami.
Platforma Xelion	Portal internetowy, w którym możesz uzyskać informacje o swoich Instrumentach Finansowych i innych produktach nabytych za pośrednictwem Xelion, sprawdzić stan Rachunków Pieniężnych oraz składać Zlecenie i Dyspozycje według zasad opisanych w Regulaminie.
Podawanie do wiadomości Klientów	Podawanie, wskazanych w Regulaminie, informacji do wiadomości Klientów, których treść znajduje się w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów i na stronie internetowej Xelion, najpóźniej w dniu wejścia w życie. Równocześnie informacje te dostępne są u Partnera Xelion.
POK	Placówka terenowa Xelion, w której możesz zostać obsłużony. Listę naszych placówek znajdziesz na stronie internetowej Xelion.
Portfel modelowy	Rekomendowany skład portfela w ramach określonego profilu ryzyka o wartości określonej w Regulaminie.
Rachunek Pieniężny	Rachunek, który prowadzimy dla Ciebie i na którym rozliczamy przelewy środków pieniężnych związane z Twoimi inwestycjami.
Rachunek Zdefiniowany	Twój rachunek w banku albo innym podmiocie krajowym, który nam wskazałeś.
Rachunek Sponsora	Specjalny rachunek, na którym na podstawie umowy z Emitentem, przechowujemy Instrumenty Finansowe – np. certyfikaty, obligacje strukturyzowane – jeśli jesteśmy sponsorem emisji takich Instrumentów Finansowych.
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.
Rejestr	Rejestr (konto) w funduszu, na którym zapisywane są Twoje jednostki uczestnictwa lub ich części.
Reklamacja	Wystąpienie, w którym zgłaszasz zastrzeżenia do sposobu świadczenia przez nas usług.

pojęcie	wyjaśnienie
Regulamin	Ten „Regulamin świadczenia usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”
Rekomendacja	Przygotowana przez nas propozycja działań inwestycyjnych dopasowana do Ciebie, przekazywana w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego.
Tabela Oprocentowania	Dokument, w którym określamy wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunkach Pieniężnych
Taryfa Opłat i Prowizji	Dokument, w którym opisujemy wszystkie opłaty i prowizje związane z naszymi usługami świadczonymi dla Ciebie.
Telekod	Kod, który wyślemy Ci SMS-em, który potwierdza Twoją tożsamość w kontaktach telefonicznych z Nami.
Towarzystwo	Towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółka zarządzająca w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, tworzące i zarządzające funduszem.
Trwały Nośnik	Nośnik, na którym przechowujemy informacje w sposób trwały – tak, abyś mógł je później odczytać w niezmienionej formie (np. papier, PDF wysłany e-mailem). Za jego pomocą przekazujemy Ci informacje związane z Umową oraz jej realizacją.
Umowa	Umowa o świadczenie usług maklerskich i innych usług dla osób fizycznych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. Umowę zawieramy na podstawie tego Regulaminu.
Tytuły uczestnictwa	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które znajdują się w naszej ofercie.
Xelion	Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 107.
Zlecenie	Polecenie, które może skutkować nabyciem, odkupieniem lub wykupem, konwersją lub zamianą Instrumentów Finansowych, które możesz złożyć za naszym pośrednictwem.

Rozdział 3 – Kto może korzystać z naszych usług i jak zawrzeć umowę?

- Usługi, które świadczymy na podstawie tego Regulaminu, oferujemy osobom fizycznym, które mają pełną zdolność do czynności prawnych.
- Umowę możesz zawrzeć wyłącznie osobiście – to znaczy, że nie możesz tego zrobić przez Pełnomocnika. Umowę zawierasz:
 - w formie pisemnej na spotkaniu z Partnerem Xelion albo

- b. przez Internet w Platformie Xelion – w tym procesie wcześniej poprosimy Cię o zawarcie umowy, która przewiduje możliwość składania oświadczeń woli w kontakcie z nami w postaci elektronicznej; umowa ta dostępna jest pod adresem wniosek.online.xelion.pl.
3. Podczas zawierania Umowy dokonujesz wyboru pakietu usług, które możemy Ci świadczyć 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.
4. Przed zawarciem Umowy przekazujemy Ci w szczególności:
 - a. wzór Umowy i Regulamin,
 - b. komplet informacji o naszych usługach, zasadach bezpieczeństwa i o tym, jak rozliczamy Twoje środki,
 - c. wykaz wszystkich opłat i prowizji, a także informacje o oprocentowaniu Rachunków Pieniężnych,
 - d. informacje o Instrumentach Finansowych i ryzyku,
 - e. informację o przypisanej Ci kategorii Klienta,
 - f. 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,
 - g. informację o szacowanej wysokości świadczeń pieniężnych oraz świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez nas w związku ze świadczeniem usług maklerskich w celu poprawienia ich jakości,
 - h. wszelkie pozostałe informacje, które zgodnie z przepisami prawa jesteśmy zobowiązani Ci przekazać.
5. W celu zawarcia Umowy musisz przekazać nam:
 - a. Twoje dane osobowe i adresowe, w tym:
 - imię i nazwisko,
 - adres do korespondencji (adres nie może być adresem POK ani centrali Xelion),
 - numer PESEL lub datę urodzenia, jeżeli nie nadano numeru PESEL,
 - państwo urodzenia,
 - kraj rezydencji podatkowej,
 - b. ważny dokument tożsamości (dowód osobisty albo paszport lub karta pobytu),
 - c. adres e-mail i numer telefonu,
 - d. formularz z informacjami o Twojej wiedzy inwestycyjnej, doświadczeniu, sytuacji finansowej, poziomie akceptowanego ryzyka, o Twoim celu inwestycyjnym (w tym preferencjach związanych ze zrównoważonym rozwojem) i horyzoncie inwestycyjnym,
 - e. dodatkowe dokumenty i informacje wymagane na podstawie przepisów prawa (jeśli będą potrzebne).
6. Jeżeli będziemy mieli wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych przez Ciebie dokumentów, możemy zwrócić się do Ciebie o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od zawarcia Umowy.
7. Jeśli Twoje dane opisane w ust. 5 zmieniają się, musisz niezwłocznie nas o tym poinformować za pośrednictwem Partnera Xelion lub Platformy Xelion.
8. Jeżeli chcesz korzystać z rejestrów wspólnych (np. z małżonkiem), każda z osób musi zawrzeć z nami osobną Umowę.
9. Jeśli jesteś uczestnikiem lub współuczestnikiem Funduszy i zgłosisz zmianę danych, to informacje o tej zmianie prześlemy do każdego Funduszu, którego Tytuły uczestnictwa posiadasz, chyba że zmiana dotyczy danych, których adresatem jesteśmy tylko my.
10. Na podstawie Twoich odpowiedzi w formularzu oceny profilu inwestycyjnego analizujemy, czy oferowane przez nas usługi i produkty, są zgodne z Twoją wiedzą, doświadczeniem i sytuacją finansową. Jeśli odmówisz

podania danych, poinformujemy Cię, że nie możemy ocenić, czy usługa lub produkt są dla Ciebie odpowiednie (w takiej sytuacji nadal możesz korzystać z naszych usług, jednak wyłącznie z własnej inicjatywy).

11. Możemy odmówić zawarcia Umowy, gdy:
 - a. nie posiadasz pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - b. między Tobą a nami toczy się spór,
 - c. zawarcie Umowy może spowodować konflikt interesów,
 - d. wymagają tego przepisy związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - e. mamy uzasadnione wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych przez Ciebie dokumentów,
 - f. zawarcie Umowy byłoby niezgodne z obowiązującymi przepisami prawa.

Rozdział 4 – Pakiet Podstawowy

Jaki jest zakres i sposób świadczonych usług?

1. Będziemy świadczyć Ci usługi w ramach Pakietu Podstawowego tylko wtedy, kiedy taki pakiet wybierzesz.
2. W Pakiecie Podstawowym możesz korzystać tylko z usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Tytułów uczestnictwa pod warunkiem, że dostarczyłeś nam wszystkie wymagane dokumenty.
3. Informacje związane z Umową, w tym wymagane do przekazania na Trwałym Nośniku, będziesz otrzymywał w formie papierowej.
4. Po złożeniu przez Ciebie Zlecenia, przekazujemy je do właściwego Funduszu lub innego podmiotu działającego w jego imieniu.
5. Lista Funduszy i Tytułów uczestnictwa dostępnych w Pakiecie Podstawowym jest Podawana do wiadomości klientów.
6. W ramach Pakietu Podstawowego nie świadczymy usługi doradztwa inwestycyjnego ani nie wydajemy Rekomendacji.

Jak obsługujemy Zlecenie i Dyspozycje?

7. Twoje prawa i obowiązki związane z nabywaniem lub odkupywaniem Tytułów uczestnictwa opisane są szczegółowo w dokumentach Funduszu - przed złożeniem Zlecenia powinieneś zapoznać się z tymi dokumentami (np. dokumentem zawierającym kluczowe informacje, statutem, prospektem informacyjnym).
8. Zlecenie lub Dyspozycję składasz wyłącznie osobiście, w formie pisemnej na formularzu udostępnionym przez Partnera Xelion. Zlecenie lub Dyspozycję uznajemy za przyjęte z chwilą złożenia przez Ciebie oraz Partnera Xelion podpisów na formularzu Zlecenia lub Dyspozycji.
9. Nie możesz anulować ani zmienić Zlecenia, które złożyłeś.
10. Wskazujesz nam Rachunek Zdefiniowany. Aby dodać nowy albo usunąć dotychczasowy Rachunek Zdefiniowany, musisz złożyć Dyspozycję w obecności Partnera Xelion. Rachunki Zdefiniowane możemy zarejestrować tylko w walutach oraz w liczbie określonej w informacji Podawanej do wiadomości Klientów.
11. Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa możesz złożyć za naszym pośrednictwem tylko wtedy, gdy zadeklarujesz opłacenie go przelewem bezpośrednim na rachunek bankowy Funduszu. Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa wymagają dokonania wpłaty środków na rachunek bankowy nabywanego Funduszu w kwocie określonej w Zleceniu. Jeśli nie dokonasz wpłaty, Fundusz nie zrealizuje Twojego Zlecenia.
12. Zlecenie odkupienia Tytułów uczestnictwa możesz złożyć za naszym pośrednictwem tylko wtedy, gdy rachunkiem, który wskażesz do przelewu środków z tytułu odkupionych Tytułów Uczestnictwa będzie Twój Rachunek Zdefiniowany.
13. Twoje Zlecenia i Dyspozycje przekazujemy niezwłocznie do odpowiedniego Funduszu lub podmiotu działającego w jego imieniu. Okres od przyjęcia Zlecenia do jego przekazania nie może być dłuższy niż 5 dni, chyba że opóźnienie wynika z okoliczności, na które nie mamy wpływu. Szczegółowe terminy przekazywania

Zleceń i Dyspozycji zależą m.in. od rodzaju produktu inwestycyjnego, typu Zlecenia lub Dyspozycji i znajdują się w informacji Podawanej do wiadomości Klienta.

14. Odpowiadamy tylko za przekazanie Zlecenia do odpowiedniego Funduszu lub innego właściwego podmiotu. Nie odpowiadamy za realizację Zlecenia, w tym za termin jego realizacji oraz cenę Tytułów uczestnictwa, po jakiej Zlecenie zostało zrealizowane.
15. W związku ze świadczeniem przez nas usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia i odkupienia Tytułów uczestnictwa w ramach Pakietu Podstawowego:
 - a. potwierdzimy Ci przyjęcie Twojego Zlecenia lub Dyspozycji – będzie to jeden egzemplarz formularza Zlecenia lub Dyspozycji, lub jego kopia, którą Partner Xelion przekaże Ci niezwłocznie po tym, jak go podpiszesz,
 - b. prześlemy Ci sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania Twojego Zlecenia – zrobimy to na Trwałym Nośniku nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym przekazaliśmy Zlecenie do realizacji,
 - c. co roku dostarczymy Ci sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy zawierające zestawienie kosztów i opłat - zrobimy to na Trwałym Nośniku po zakończeniu roku, którego sprawozdanie to dotyczy.
16. Informację o statusie realizacji Zleceń i Dyspozycji możesz uzyskać u Partnera Xelion.
17. Potwierdzenie realizacji Zlecenia dotyczącego nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa przekazuje Ci Fundusz, którego Tytułów uczestnictwa dotyczy Zlecenie, lub zarządzające nim Towarzystwo.

Rozdział 5 – Pakiet Rozszerzony

Jaki jest zakres i sposób świadczonych usług?

1. Będziemy świadczyć Ci usługi w ramach Pakietu Rozszerzonego tylko wtedy, kiedy taki pakiet wybierzesz.
2. Pakiet Rozszerzony daje Ci dostęp do wszystkich naszych usług. Dzięki możesz:
 - a. składać Zlecenia i Dyspozycje dotyczące różnych Instrumentów Finansowych dostępnych u nas w danym momencie, a my prześlemy je do odpowiedniego podmiotu w celu ich realizacji,
 - b. korzystać z Rachunku Pieniężnego w złotych polskich i – jeśli chcesz – także w wybranych walutach (np. euro, dolar); wykaz walut, w których możemy prowadzić Rachunki Pieniężne, znajdziesz w informacji Podawanej do wiadomości Klientów,
 - c. otrzymywać indywidualne rekomendacje w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart,
 - d. otrzymywać indywidualne rekomendacje w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige (jeżeli ją aktywujesz),
 - e. korzystać z Innych Usług, które świadczymy,
 - f. otrzymywać informacje o swoich inwestycjach za pośrednictwem Platformy Xelion i Aplikacji mobilnej,
 - g. otrzymać wsparcie i pomoc wyznaczonego Partnera Xelion,
 - h. korzystać z możliwości rejestrowania i przechowywania swoich Instrumentów Finansowych na Rachunku Sponsora, jeżeli prowadzimy go dla ich Emitenta.
3. Aktualną listę Instrumentów Finansowych dostępnych w ramach Pakietu Rozszerzonego udostępniamy w informacjach Podawanych do wiadomości Klientów.
4. Będziemy świadczyć Ci usługę Doradztwa Inwestycyjnego Smart tylko wtedy, gdy:
 - a. wskażesz e-mail jako Trwały Nośnik,
 - b. wypełnisz formularz, na podstawie którego będziemy mogli ocenić, czy nasze usługi i produkty pasują do Twojego profilu.
5. Będziemy świadczyć Ci usługę Doradztwa Inwestycyjnego Prestige tylko wtedy, gdy:
 - a. wskażesz e-mail jako Trwały Nośnik,
 - b. wypełnisz formularz, na podstawie którego będziemy mogli ocenić, czy nasze usługi i produkty pasują do Twojego profilu,

- c. złożysz Dyspozycję aktywacji tej usługi.
- 6. Informacje związane z Umową będziesz otrzymywał na wskazanym przez Ciebie Trwałym Nośniku.

Kontakt z Partnerem Xelion albo pracownikiem Xelion

- 7. Jeżeli inicjujesz kontakt telefoniczny z Partnerem Xelion, Partner Xelion zidentyfikuje Cię na podstawie:
 - a. zgodności numeru, z którego dzwonisz, z numerem, który jest u nas zarejestrowany,
 - b. udzielonych przez Ciebie poprawnych odpowiedzi na minimum dwa pytania dotyczące Twoich danych lub usług i produktów, z których korzystasz,
- 8. Partner Xelion albo pracownik Xelion będzie dzwonił do Ciebie tylko na numer, który jest u nas zarejestrowany, a identyfikacja będzie wymagała udzielenia przez Ciebie poprawnych odpowiedzi na minimum dwa pytania dotyczące Twoich danych lub usług i produktów, z których korzystasz.

W jaki sposób przyjmujemy Zlecenia i Dyspozycje?

- 9. Dyspozycje możesz składać:
 - a. osobiście – pisemnie u Partnera Xelion,
 - b. w formie ustnej – podając parametry Dyspozycji podczas kontaktu z Partnerem Xelion,
 - c. z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji mobilnej i Platformy Xelion – wprowadzając parametry Dyspozycji bezpośrednio w Aplikacji mobilnej albo w Platformie Xelion,
 - d. telefonicznie – kontaktując się z Konsultantem Xelion.
- 10. Autoryzacja Dyspozycji następuje:
 - a. w przypadku Dyspozycji, które składasz w formie pisemnej – z chwilą złożenia przez Ciebie i Partnera Xelion podpisów na formularzu, a w przypadku konieczności dodatkowej weryfikacji telefonicznej, z chwilą prawidłowego wykonania takiej weryfikacji,
 - b. w przypadku Dyspozycji, które składasz w formie innej niż pisemna:
 - z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji Mobilnej albo Platformy Xelion, lub
 - za pośrednictwem telefonu,
 - w chwili gdy potwierdzisz treści Dyspozycji w Aplikacji mobilnej albo Platformie Xelion lub w momencie gdy telefonicznie potwierdzisz parametry Dyspozycji u Konsultanta Xelion, a w przypadku konieczności dodatkowej weryfikacji telefonicznej, z chwilą prawidłowego wykonania takiej weryfikacji.
- 11. W zależności od rodzaju Dyspozycji i trybu jej złożenia może ona wymagać dodatkowej weryfikacji:
 - a. dokonanej telefonicznie przez Konsultanta Xelion, przy czym weryfikacja Twojej tożsamości odbywa się na podstawie Telekodu lub
 - b. w Platformie Xelion (polega na podaniu przez Ciebie prawidłowego Kodu SMS, wygenerowanego dla danej Dyspozycji), lub
 - c. w Aplikacji mobilnej (także wraz z podaniem przez Ciebie prawidłowego kodu PIN do Aplikacji mobilnej w wymaganych przypadkach).
- 12. Tryb składania, autoryzacji i dodatkowej weryfikacji Dyspozycji może różnić się w zależności od rodzaju Dyspozycji. Informacje w tym zakresie wskazujemy w Komunikacie.
- 13. Aby przekazać parametry Zlecenia ustnie kontaktujesz się z Partnerem Xelion, podajesz parametry Zlecenia i wskazujesz sposób jego autoryzacji. Jeśli Partner Xelion jest niedostępny, możesz skontaktować się z Konsultantem Xelion, który pomoże Ci skontaktować się z innym Partnerem Xelion.
- 14. Autoryzacja Zleceń, następuje z chwilą potwierdzenia przez Ciebie parametrów Zlecenia w Aplikacji mobilnej, Platformie Xelion albo podczas rozmowy z Konsultantem Xelion (jeżeli wskazałeś taki sposób autoryzacji Zlecenia) lub z chwilą złożenia przez Ciebie i Partnera Xelion podpisów na formularzu (jeżeli Zlecenie składasz w formie papierowej).
- 15. Jeśli rejestr jest prowadzony na zasadach rejestru wspólnego (np. małżeńskiego), a Zlecenie wymaga autoryzacji przez wszystkich uprawnionych, każda z osób musi autoryzować Zlecenie zanim prześlemy je do realizacji.

16. Zlecenia osób bez pełnej zdolności do czynności prawnych mogą być składane wyłącznie pisemnie przez ich przedstawiciela ustawowego.
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.
18. Z możliwości składania i autoryzacji Dyspozycji i Zleceń z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub za pośrednictwem telefonu możesz korzystać tylko, jeśli wskazałeś e-mail jako Trwały Nośnik. W przypadku rejestru wspólnego (np. małżeńskiego) dotyczy to wszystkich współposiadaczy.

Jak odbywa się telefoniczna autoryzacja Zleceń?

19. Aby autoryzować Zlecenie za pośrednictwem telefonu, Konsultant Xelion kontaktuje się Tobą niezwłocznie, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego po rejestracji Zlecenia przez Partnera Xelion w Platformie Xelion. Autoryzacja Zlecenia następuje po uprzedniej poprawnej identyfikacji Twojej osoby.
20. Autoryzację Zleceń za pośrednictwem telefonu wykonujemy w godzinach pracy Konsultantów Xelion. Godziny pracy są Podawane do wiadomości Klientów.
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.
22. W celu przeprowadzenia identyfikacji musisz podać trzy losowo wybrane przez nasz system cyfry Telekodu.
23. Jeśli podasz błędny zestaw cyfr, możemy wygenerować dla Ciebie nowy losowy zestaw trzech cyfr do przeprowadzenia identyfikacji.
24. Jeśli trzykrotnie w tym samym dniu podasz błędne cyfry Telekodu, identyfikację uznajemy za negatywną. W takiej sytuacji anulujemy Zlecenie i traktujemy je tak, jakby nie zostało przez Ciebie złożone.
25. Niezwłocznie blokujemy możliwość autoryzowania Zleceń przez telefon, jeśli:
 - a. złożysz nam Dyspozycję, że chcesz zablokować taką możliwość – możesz to zrobić telefonicznie za pośrednictwem Konsultanta Xelion lub pisemnie Partnerowi Xelion, lub
 - b. mamy uzasadnione podejrzenie, że ktoś nieuprawniony zna lub używa Twojego Telekodu.
26. Aby odblokować możliwość autoryzacji Zleceń za pośrednictwem telefonu, musisz złożyć taką Dyspozycję – możesz to zrobić telefonicznie u Konsultanta Xelion lub pisemnie Partnerowi Xelion. Przywracamy możliwość autoryzacji telefonicznej nie później niż do końca drugiego Dnia Roboczego następującego pod dniem, w którym złożyłeś Dyspozycję w tym zakresie.

Jak realizowane są spotkania on-line

27. Możemy udostępnić Ci możliwość spotkania on-line z Partnerem Xelion. Spotkania takie odbywają się z wykorzystaniem programu komputerowego, który wskażemy. Rodzaje aplikacji oraz warunki techniczne, które musisz spełnić, aby móc uczestniczyć w spotkaniu, są Podawane do wiadomości Klientów.
28. Aby skorzystać z możliwości spotkania on-line z Partnerem Xelion musisz posiadać urządzenie wyposażone w kamerę, dostęp do sieci Internet oraz adres e-mail.
29. Podczas kontaktu z Partnerem Xelion możesz poprosić o przeprowadzenie spotkania on-line i wskazać osoby, które będą w spotkaniu uczestniczyć, przy czym osoby te muszą być Pełnomocnikami lub współwłaścicielami rejestrów należących do Ciebie.
30. Podczas spotkania on-line Partner Xelion potwierdzi Twoją tożsamość na podstawie okazanego przez Ciebie dokumentu tożsamości.
31. Podczas spotkania on-line Ty oraz pozostali uczestnicy spotkania on-line musicie mieć włączoną kamerę, aby możliwa była weryfikacja Waszej tożsamości.
32. W trakcie spotkania on-line nie ma możliwości:
 - a. przesyłania plików,
 - b. przesyłania wiadomości z wykorzystaniem funkcjonalności chat.

33. Ty lub pozostali uczestnicy spotkania on-line otrzymujecie link do spotkania on-line na swój adres e-mail, a Waszym obowiązkiem jest zapewnienie, by spotkanie odbyło się w miejscu gwarantującym poufność bez udziału osób trzecich.
34. Jeśli warunek dotyczący poufności nie będzie spełniony przez Ciebie lub pozostałych uczestników spotkania on-line, Partner Xelion niezwłocznie poinformuje o tym uczestników spotkania on-line i zakończenia spotkania on-line.
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 zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych.
36. Zastrzegamy sobie możliwość rejestracji spotkań on-line w przypadkach dozwolonych przez prawo lub wynikających z wytycznych właściwych organów.

Telekod i identyfikator

37. W procesie zawierania Umowy przekazujemy Ci:
 - a. Telekod - za pośrednictwem SMS,
 - b. Identyfikator do Aplikacji mobilnej i Platformy Xelion - za pośrednictwem e-mail.
38. Otrzymany Telekod możesz zmienić za pomocą Platformy Xelion.
39. Jesteś zobowiązany do zachowania Telekodu i Identyfikatora w poufności oraz niezwłocznego informowania nas o każdym przypadku udostępnienia któregośkolwiek z nich osobie nieupoważnionej.
40. Jeśli podejrzewasz, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Twojego Telekodu lub Identyfikatora, natychmiast zmień Telekod i zgłoś nam ten fakt telefonicznie lub przez Partnera Xelion.
41. Możesz poprosić o nowy Telekod:
 - a. przez Platformę Xelion,
 - b. przez Partnera Xelion (poprzez złożenie Dyspozycji),
 - c. przez naszą infolinię - pod warunkiem potwierdzenia Twojej tożsamości na podstawie co najmniej trzech danych.

Platforma Xelion

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.

Aplikacja mobilna

48. Aplikację mobilną możesz pobrać ze sklepu Google Play (dla urządzeń z systemem Android) lub z App Store (dla urządzeń z systemem iOS).
49. Aplikację mobilną możesz aktywować:

- a. podając swój Identyfikator, numer PESEL oraz wpisując jednorazowy kod autoryzacyjny, który wyślemy Ci za pośrednictwem SMS, lub
 - b. skanując kod QR dostępny po zalogowaniu do Platformy Xelion.
50. Podczas aktywacji Aplikacji mobilnej na urządzeniu musisz ustalić kod PIN, który będzie jednym ze sposobów logowania do Aplikacji mobilnej.
51. Jeżeli trzykrotnie wprowadzisz nieprawidłowy PIN podczas logowania do Aplikacji mobilnej, zablokujemy Twój dostęp do Aplikacji mobilnej i będziesz musiał ponownie ją aktywować.
52. Do Aplikacji mobilnej możesz logować się również za pomocą danych biometrycznych – odcisku palca lub rozpoznawania twarzy, o ile Twoje urządzenie posiada funkcje umożliwiające taką formę uwierzytelniania. Aktywacja logowania biometrycznego jest dobrowolna.
53. Urządzenie mobilne, na którym zalogujesz się do Aplikacji mobilnej, dodajemy automatycznie do listy urządzeń zaufanych. W każdej chwili możesz usunąć urządzenie z listy urządzeń zaufanych – możesz to zrobić w Platformie Xelion.
54. O tym, czy udostępniliśmy możliwość korzystania z Aplikacji mobilnej, i jakie są wymagania sprzętowe, poinformujemy Cię w informacji Podawanej do wiadomości Klientów.

Co to są Zlecenia koszykowe i na jakich zasadach działają?

55. Zlecenia koszykowe to zestaw zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, które pozwalają dostosować Twój portfel do Rekomendacji.
56. Zlecenia koszykowe możesz składać tylko w odniesieniu do Instrumentów Finansowych wskazanych przez nas w Rekomendacji.
57. Zlecenia koszykowe przyjmujemy, jeśli spełniasz łącznie niżej opisane warunki:
- a. posiadasz Rachunek Pieniężny w walucie portfela, co do którego wydaliśmy Rekomendację,
 - b. wskazałeś e-mail jako Trwały Nośnik.
58. Zlecenia koszykowe przyjmujemy za pośrednictwem Partnera Xelion.
59. Zlecenia koszykowe możesz złożyć w formie ustnej podczas kontaktu z Partnerem Xelion, w trakcie, którego przekazesz parametry Zlecenia.
60. Zlecenia koszykowe uznajemy za złożone przez Ciebie z chwilą autoryzacji przez Ciebie Zleceń koszykowych w Aplikacji mobilnej albo w Platformie Xelion.
61. Zlecenia koszykowe możemy przekazywać do realizacji w trybie:
- a. otwartym – w tym trybie każde oczekujące Zlecenie nabycia Instrumentów Finansowych przekazujemy do realizacji, gdy na Twoim Rachunku Pieniężnym są dostępne środki w kwocie wystarczającej na opłacenie tego Zlecenia oraz na pokrycie opłat i prowizji związanych ze Zleceniem,
 - b. zamkniętym – w tym trybie każde oczekujące Zlecenie nabycia Instrumentów Finansowych przekazujemy do realizacji dopiero w chwili wpływu na Rachunek Pieniężny środków pochodzących z realizacji odkupienia Instrumentów Finansowych w ramach Rekomendacji i ich wartość pozwala na opłacenie tego Zlecenia oraz na pokrycie opłat i prowizji związanych ze Zleceniem.
62. Zlecenia koszykowe składające się wyłącznie ze Zleceń nabycia są zawsze realizowane w trybie otwartym.
63. Parametry Zlecenia koszykowego generujemy automatycznie z treści Rekomendacji.
64. Określamy datę ważności i przewidywaną datę przekazania do realizacji każdego Zlecenia koszykowego, przy czym:
- a. przy Zleceniach koszykowych w trybie otwartym data przekazania Zlecenia do realizacji może się różnić od daty prezentowanej w Aplikacji mobilnej lub w Platformie Xelion, jeżeli saldo środków na Rachunku Pieniężnym nie wystarcza na opłacenie danego Zlecenia,
 - b. przy Zleceniach koszykowych w trybie zamkniętym data przekazania Zlecenia do realizacji może różnić się od daty prezentowanej w Aplikacji mobilnej lub Platformie Xelion, ponieważ jest ona zależna od dostępności środków na Rachunku Pieniężnym pochodzących z realizacji Zleceń odkupienia.

65. W ramach trybu zamkniętego kwota, za którą nastąpi nabycie Instrumentów Finansowych na podstawie ostatniego Zlecenia nabycia, może różnić się od kwoty prezentowanej w Aplikacji mobilnej lub w Platformie Xelion. Sytuacja ta może wynikać z różnicy pomiędzy wyceną Instrumentów Finansowych przyjętą w Rekomendacji, a rzeczywistą kwotą pochodzącą z realizacji Zleceń odkupienia Instrumentów Finansowych.
66. Kolejność realizacji Zleceń nabycia ustalana jest automatycznie według zasad malejącej zmienności oraz ustalonej przez nas oceny jakościowej.

Jak odbywają się przepływy pieniężne związane ze Zleceniami?

67. Autoryzacja Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa jest równoznaczna ze złożeniem Dyspozycji przelewu na rachunek Funduszu z Rachunku Pieniężnego prowadzonego w walucie dokonywanej wpłaty – chyba, że wskażesz, iż przelew wykonasz samodzielnie z innego swojego rachunku.
68. Jeżeli złożysz Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa, które ma być opłacone z Rachunku Pieniężnego i złożysz je z datą:
 - a. bieżącą, zablokujemy środki na Rachunku Pieniężnym w kwocie pozwalającej na opłacenie tego Zlecenia oraz pokrycie opłat i prowizji z nim związanych,
 - b. przyszłą, masz obowiązek zapewnić środki na Rachunku Pieniężnym w kwocie pozwalającej na opłacenie tego Zlecenia oraz pokrycie opłat i prowizji z nim związanych do końca dnia poprzedzającego przekazanie przez nas Zlecenia do realizacji (w takiej sytuacji nie blokujemy środków, a ich brak w terminie, w którym mamy przekazać Zlecenie do realizacji, spowoduje jego anulowanie).
69. Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa, które chcesz opłacić środkami dostępnymi na Twoim Rachunku Pieniężnym, przyjmujemy, jeśli na tym Rachunku Pieniężnym dostępne są środki w kwocie wystarczającej na pokrycie zarówno wartości Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa, jak i wszystkich opłat i prowizji związanych z tym Zleceniem.
70. W przypadku gdy Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa opłacasz:
 - a. ze środków zdeponowanych na Twoim Rachunku Pieniężnym - przelew na rachunek bankowy Funduszu w celu nabycia Tytułów uczestnictwa wykonujemy nie później niż Dniu Roboczym następującym po dniu autoryzacji Zlecenia, z uwzględnieniem godzin granicznych dla realizacji Dyspozycji przelewu, które są Podawane do wiadomości klientów,
 - b. przelewem środków z innego Twojego rachunku bankowego bezpośrednio na rachunek bankowy Funduszu - musisz dokonać przelewu niezwłocznie, nie później niż w terminie wskazanym w statucie danego Funduszu.
71. Zlecenia odkupienia Instrumentów Finansowych przyjmujemy wyłącznie wtedy, gdy przelew środków z tytułu odkupienia Instrumentów Finansowych nastąpi na Twój Rachunek Pieniężny.
72. Zlecenie nabycia Instrumentów Finansowych innych niż Tytuły uczestnictwa możesz opłacić wyłącznie z Twojego Rachunku Pieniężnego. Zlecenie przyjmujemy do realizacji wyłącznie wtedy, jeśli na Twoim Rachunku Pieniężnym znajdują się środki w kwocie, która umożliwi opłacenie Zlecenia oraz pokrycie opłat i prowizji związanych z transakcją. Z chwilą rejestracji Dyspozycji dotyczącej Zlecenia zablokujemy te środki na Rachunku Pieniężnym.
73. Zlecenie nabycia, które chcesz opłacić ze środków zdeponowanych na Twoim Rachunku Pieniężnym, zablokujemy z uwagi na brak możliwości realizacji Dyspozycji przelewu, jeśli:
 - a. Rachunek Pieniężny został zablokowany lub uprawnione do tego organy zakazały dokonywania z niego wypłat,
 - b. posiadasz niepokryte zobowiązania wobec nas.

W jaki sposób przekazujemy Zlecenia i Dyspozycje?

74. Twoje Zlecenie i Dyspozycje dotyczące:
 - a. Tytułów uczestnictwa - przekazujemy niezwłocznie do właściwego podmiotu (Funduszu, lub innego właściwego podmiotu działającego w ich imieniu). Czas między przyjęciem przez nas Zlecenia lub Dyspozycji a przekazaniem Zlecenia lub Dyspozycji nie może przekroczyć 5 dni, chyba że opóźnienie wynika z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności,

- b. Instrumentów Finansowych innych niż Tytuły uczestnictwa – w terminach wynikających z dokumentów emisyjnych danego Instrumentu Finansowego.

Tryb oraz terminy przekazywania Zleceń i Dyspozycji są Podawane do wiadomości Klientów i mogą się różnić w zależności od Instrumentu Finansowego lub typu Zlecenia lub Dyspozycji,

- 75. Nie przekazujemy do realizacji Zleceń nabycia Instrumentów Finansowych, które wchodzą w skład Zlecenia koszykowego, po upływie daty ich ważności.
- 76. Odpowiadamy tylko za przekazanie Zlecenia do odpowiedniego Funduszu, Emitenta lub do innego właściwego podmiotu. Nie odpowiadamy za realizację Zlecenia, w tym za termin jego realizacji oraz cenę, po jakiej Zlecenie zostanie zrealizowane.
- 77. Informację o statusie Zlecenia bądź Dyspozycji możesz uzyskać w Aplikacji mobilnej, Platformie Xelion oraz u Partnera Xelion.

Raporty i sprawozdania

- 78. W związku ze świadczeniem Ci usług w ramach Pakietu Rozszerzonego:
 - a. potwierdzimy Ci przyjęcie Twojego Zlecenia lub Dyspozycji i operacje wykonane na Rachunkach Pieniężnych – będzie to jeden egzemplarz formularza Zlecenia lub Dyspozycji lub jego kopia, którą Partner Xelion przekaże Ci niezwłocznie po tym, jak go podpiszesz, lub informacja w Platformie Xelion i Aplikacji mobilnej,
 - b. prześlemy Ci sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazywania Zlecenia do realizacji – zrobimy to na Trwałym Nośniku nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym przekazaliśmy Zlecenie do realizacji,
 - c. co roku dostarczymy Ci sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy zawierające zestawienie kosztów i opłat - zrobimy to na Trwałym Nośniku po zakończeniu roku, którego sprawozdanie to dotyczy,
 - d. w każdej chwili masz wgląd w historię i stan Rachunków Pieniężnych poprzez Aplikację mobilną lub Platformę Xelion,
 - e. na koniec każdego kwartału otrzymasz zestawienie posiadanych przez Ciebie Instrumentów Finansowych i zestawienie środków zgromadzonych na Twoich Rachunkach Pieniężnych; informacje te udostępniamy za pośrednictwem Platformy Xelion lub przekazujemy na Trwałym Nośniku,
 - f. raz na trzy miesiące prześlemy Ci na Trwałym Nośniku sprawozdanie dotyczące wydanych Rekomendacji,
 - g. prześlemy Ci raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji.
- 79. Potwierdzenie realizacji Zlecenia dotyczącego nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa przekazuje Ci Fundusz, którego Tytułów uczestnictwa dotyczy Zlecenie, lub zarządzające nim Towarzystwo.
- 80. W każdym miesiącu udostępniamy Ci za pośrednictwem Platformy Raport Stanu Aktywów, zawierający informacje o Instrumentach Finansowych, które posiadasz w związku ze świadczonymi przez nas usługami maklerskimi. Zakres Raportu Stanu Aktywów Podajemy do wiadomości Klientów.
- 81. Na Twoje żądanie, za pośrednictwem Partnera Xelion, przekazujemy Raport Stanu Aktywów w formie pisemnej lub na e-mail, o ile e-mail wskazałeś nam jako Trwały Nośnik.
- 82. Możesz dodatkowo złożyć wniosek, w sposób Podawany do wiadomości Klientów, o przekazywanie Raportu Stanu Aktywów bezpośrednio na podany przez Ciebie adres e-mail.
- 83. Za pośrednictwem Platformy Xelion i Aplikacji mobilnej udostępniamy bieżące informacje dotyczące Twoich inwestycji dokonanych za naszym pośrednictwem lub obsługiwanych w ramach świadczonych przez nas usług.

Powiadomienia

- 84. W zakresie Podawanym do wiadomości Klientów możemy wysłać Ci powiadomienia SMS lub powiadomienia w Aplikacji mobilnej związane z realizacją Umowy. W Tabeli 1 przedstawiamy podstawowe zasady przekazywania takich powiadomień.

Tabela 1

	Powiadomienia SMS	Powiadomienia w Aplikacji mobilnej
W jaki sposób przekazujemy Ci powiadomienia?	telefonicznie, na numer który nam wskazałeś	na urządzenie mobilne z aktywną Aplikacją mobilną
Czy pobieramy opłatę za wysłanie powiadomienia?	nie	nie
Czy i jak możesz włączyć powiadomienia?	powiadomienia informacyjne są włączane w procesie zawarcia Umowy, a jeżeli je wyłączyłeś, to w dowolnym momencie, składając odpowiednią Dyspozycję	powiadomienia informacyjne włączamy po aktywowaniu przez Ciebie Aplikacji mobilnej, a jeżeli je wyłączyłeś, to w dowolnym momencie wybierając odpowiednią opcję w Aplikacji mobilnej
Czy i jak możesz wyłączyć powiadomienia?	powiadomienia informacyjne możesz wyłączyć w dowolnym momencie, składając odpowiednią Dyspozycję	powiadomienia informacyjne możesz wyłączyć w dowolnym momencie, wybierając odpowiednią opcję w Aplikacji mobilnej

Rozdział 6 – Rachunki Zdefiniowane oraz Rachunki Pieniężne

Rachunek Zdefiniowany i Aktywny Rachunek Zdefiniowany

1. Rachunek Zdefiniowany to rachunek, w jednej z walut wskazanych w informacjach Podawanych do wiadomości Klientów, który nam wskazujesz poprzez Aplikację mobilną, Platformę Xelion lub Partnera Xelion. W każdym przypadku wymagamy dodatkowej autoryzacji – Dyspozycję potwierdzisz telefonicznie poprzez Konsultanta Xelion, który skontaktuje się z Tobą najpóźniej następnego Dnia Roboczego w godzinach pracy Konsultantów Xelion (Podajemy je do wiadomości Klientów).
2. Jeśli w Umowie nie ustaliliśmy inaczej, oznaczymy Rachunek Zdefiniowany jako Aktywny Rachunek Zdefiniowany, jeżeli:
 - a. zasilisz Rachunek Pieniężny przelewem z tego Rachunku Zdefiniowanego,
 - b. potwierdzimy, że jesteś posiadaczem lub współposiadaczem tego Rachunku Zdefiniowanego (na podstawie danych zawartych w przelewie) – zrobimy to w terminie 5 dni roboczych od wpływu środków pieniężnych z Rachunku Zdefiniowanego na Aktywny Rachunek Zdefiniowany.
3. Jeżeli oznaczymy Rachunek Zdefiniowany jako Aktywny Rachunek Zdefiniowany, poinformujemy Cię o tym poprzez Aplikację mobilną i Platformę Xelion zmieniając status Rachunku Zdefiniowanego na Aktywny.
4. Rachunki Zdefiniowane, które nie spełniają warunków określonych w ust. 2, do czasu ich pozytywnej weryfikacji, mają status Zarejestrowany (status możesz sprawdzić w Aplikacji mobilnej i Platformie Xelion).
5. Przelewy środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego realizujemy na podstawie Dyspozycji przelewu wyłącznie na Aktywne Rachunki Zdefiniowane. Nie dotyczy to sytuacji, gdy wskazałeś inny rachunek bankowy w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy.

Sposób świadczenia usługi prowadzenia Rachunku Pieniężnego

6. Otwieramy i prowadzimy na Twoją rzecz indywidualne Rachunki Pieniężne w złotych polskich lub w określonych walutach obcych, których listę Podajemy do wiadomości klientów.
7. Możesz posiadać maksymalnie jeden Rachunek Pieniężny w każdej z walut, które dopuszczamy, zgodnie z ust. 6.
8. Rachunek Pieniężny w złotych polskich otwieramy dla Ciebie automatycznie w procesie zawierania Umowy.

9. Rachunek Pieniężny w walucie obcej otwieramy wyłącznie na Twój wniosek.
10. Numer Rachunku Pieniężnego, który dla Ciebie otworzyliśmy, możesz sprawdzić w Aplikacji mobilnej i w Platformie Xelion.
11. Środki na Twoim Rachunku Pieniężnym służą do:
 - a. realizacji zobowiązań związanych z nabywaniem Instrumentów Finansowych,
 - b. pokrywania opłat i prowizji oraz innych zobowiązań wobec nas,
 - c. wypłat środków na Aktywny Rachunek Zdefiniowany.
12. Rachunek Pieniężny możesz zasilić wyłącznie bezgotówkowo (przelewem).
13. Zasilenie Rachunku Pieniężnego prowadzonego w polskich złotych przelewem z rachunku prowadzonego w walucie obcej jest przeliczane według kursu kupna banku, w którym przechowujemy środki. Rachunki Pieniężne w walutach innych niż złoty polski możesz zasilać tylko w walucie, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny.
14. Zasilenie Rachunku Pieniężnego księgujemy niezwłocznie, najpóźniej następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymaliśmy przelew.
15. Zlecając przelew na Rachunek Pieniężny, musisz wskazać:
 - a. nas jako beneficjenta,
 - b. numer Twojego Rachunku Pieniężnego (NRB/IBAN),
 - c. Twoje imię i nazwisko w tytule przelewu.
16. Blokada środków na Rachunku Pieniężnym obniża saldo środków dostępnych do wykorzystania w celu realizacji Zleceń nabycia Instrumentów Finansowych lub wypłaty środków na Aktywny Rachunek Zdefiniowany.
17. Dyspozycje dotyczące Rachunku Pieniężnego możesz składać wyłącznie z wykorzystaniem Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub za pośrednictwem Partnera Xelion.
18. Przelewy z Rachunku Pieniężnego realizujemy tylko na Aktywne Rachunki Zdefiniowane (o ile nie są związane ze złożonym przez Ciebie Zleceniem nabycia Instrumentów Finansowych), pod warunkiem, że poprawnie zautoryzujesz Dyspozycję przelewu.
19. Dyspozycje przelewu z Rachunku Pieniężnego realizujemy niezwłocznie po otrzymaniu poprawnie zautoryzowanej Dyspozycji, a godziny ich realizacji są Podawane do wiadomości klientów.
20. Z tytułu realizacji przelewów wychodzących z Twojego Rachunku Pieniężnego pobieramy opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
21. Składając Dyspozycję przelewu wychodzącego z Rachunku Pieniężnego, musisz zapewnić środki wystarczające na realizację tej Dyspozycji przelewu oraz powiązane z nią opłaty i prowizje.
22. Składane przez Ciebie Dyspozycje przelewu podlegają autoryzacji:
 - a. telefonicznej w trakcie rozmowy z Konsultantem Xelion, który kontaktuje się z Tobą w celu potwierdzenia złożenia Dyspozycji przelewu oraz jej parametrów (identyfikacja podczas kontaktu następuje wyłącznie za pomocą Telekodu), lub
 - b. kodem PIN w Aplikacji mobilnej – w przypadku złożenia Dyspozycji przelewu w Aplikacji mobilnej,
 - c. kodem PIN w Aplikacji mobilnej albo jednorazowym kodem SMS – w przypadku złożenia Dyspozycji przelewu za pośrednictwem Platformy Xelion.
23. Odmawiamy realizacji Dyspozycji przelewu z Rachunku Pieniężnego, jeśli:
 - a. założyliśmy jego blokadę lub uprawnione do tego organy wydały zakaz wypłat,
 - b. osoba składająca nie jest do tego upoważniona,
 - c. istnieje uzasadnione podejrzenie, że Dyspozycja przelewu została złożona przez osobę nieuprawnioną,
 - d. niekompletnego wypełnienia Dyspozycji przelewu,
 - e. środki zostały zablokowane w związku ze Zleceniem nabycia Instrumentów Finansowych,
 - f. masz nieuregulowane zobowiązania wobec nas,
 - g. nie masz wystarczających środków do realizacji Dyspozycji przelewu oraz na pokrycie opłat i prowizji.

24. Nie odpowiadamy za Dyspozycję przelewu wykonaną na niewłaściwie wskazany przez Ciebie Aktywny Rachunek Zdefiniowany (np. w innej walucie niż waluta Rachunku Pieniężnego).
25. Zastrzegamy sobie prawo do samodzielnego dokonania korekty nieprawidłowego zapisu księgowego środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym. Informujemy Cię o tym niezwłocznie i podajemy przyczynę.
26. Jeśli na koniec Dnia Roboczego na Twoim Rachunku Pieniężnym wystąpi saldo ujemne, możemy naliczyć odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie – od dnia powstania salda do dnia poprzedzającego spłatę likwidującą saldo ujemne.
27. O saldzie ujemnym na Twoim Rachunku Pieniężnym informujemy Cię w Aplikacji mobilnej i przez Platformę Xelion.
28. Zasilenie Rachunku Pieniężnego z saldem ujemnym rozliczamy w następującej kolejności:
 - a. odsetki nam należne z tytułu powstałego zadłużenia,
 - b. opłaty i koszty związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego oraz koszty dochodzenia przez nas należności,
 - c. kwota zadłużenia wobec nas.
29. Jesteś zobowiązany sprawdzać saldo Rachunku Pieniężnego oraz niezwłocznie spłacać powstałe zadłużenie.
30. Jeśli nie spłacisz zadłużenia, pomimo tego że wysłaliśmy Ci zawiadomienie i upłynął wskazany w nim termin, możemy pobrać należność z innych Twoich Rachunków Pieniężnych.
31. Jeśli należność pobieramy z Rachunków Pieniężnych prowadzonych w innych walutach niż waluta należności, przeliczenie następuje według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu pobrania tych należności.

Oprocentowanie Rachunku Pieniężnego

32. Środki na Rachunku Pieniężnym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej wskazywanej w Tabeli Oprocentowania, chyba że w Twojej Umowie postanowiliśmy inaczej.
33. Po spełnieniu warunków określonych przez nas w informacji Podawanej do wiadomości Klientów, możesz złożyć wniosek o ustalenie indywidualnej stawki oprocentowania.
34. Kwotę należnych Ci odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Twoim Rachunku Pieniężnym obliczamy przy uwzględnieniu następujących zasad:
 - a. oprocentowaniu podlega kwota środków na Rachunku Pieniężnym według jego salda na koniec każdego dnia,
 - b. kwota odsetek za każdy dzień jest zaokrąglana do pełnych groszy,
 - c. bierzemy pod uwagę faktyczną liczbę dni w roku kalendarzowym.
35. Okres odsetkowy, za który naliczane są odsetki, trwa od ostatniego Dnia Roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego Dnia Roboczego danego miesiąca.
36. Odsetki za zakończony okres odsetkowy są udostępniane na Rachunku Pieniężnym ostatniego Dnia Roboczego każdego miesiąca.
37. Od kwoty odsetek przekazanych na Twój Rachunek Pieniężny pobieramy zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
38. Możemy zmienić wysokość oprocentowania Rachunku Pieniężnego o zmiennym oprocentowaniu, jeśli wystąpi co najmniej jedna z sytuacji opisanych w Tabeli 2.

Tabela 2

Powód zmiany	Kiedy możemy zmienić opłaty lub prowizje?	Zmiana oprocentowania Rachunku Pieniężnego
zmiana którejkolwiek stopy procentowej ogłaszanej przez NBP	zmiana o min. 0,10 punktu procentowego	maksymalnie czterokrotność zmiany parametrów, które były podstawą

Powód zmiany	Kiedy możemy zmienić opłaty lub prowizje?	Zmiana oprocentowania Rachunku Pieniężnego
(referencyjnej, lombardowej, redyskontowej weksli. depozytowej)		
zmiana stóp procentowych ogłaszanych przez zagraniczne banki centralne (dla rachunków w walutach obcych)	zmiana o min. 0,10 punktu procentowego	maksymalnie czterokrotność zmiany parametrów, które były podstawą
zmiana wskaźników inflacji ogłaszanych przez GUS	zmiana o min. 0,30 punktu procentowego	nie więcej niż 1 punkt procentowy
zmiana stóp procentowych jednomiesięcznych lokat międzybankowych	zmiana 0,10 punktu procentowego	nie więcej niż 1 punkt procentowy
konieczność tworzenia nowych rezerw, odpisów, płacenia podatków lub opłat, których nie było w dniu zawarcia Umowy	-	nie więcej niż 1 punkt procentowy
zmiana przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub orzeczeń organów (np. KNF), które wpływają na oprocentowanie	-	zmiana następuje w zakresie i kierunku wynikającym z tej okoliczności

39. Możemy dokonać zmiany Tabeli Oprocentowania wtedy, gdy:

- zmienia się oprocentowanie zgodnie z ust. 38,
- wprowadzamy nowe produkty i usługi, a także w przypadku, gdy rozszerzamy lub zmieniamy funkcjonalność produktów i usług,
- korygujemy omyłki (pisarskie, rachunkowe) lub wprowadzamy zmiany porządkowe, które nie wpływają na wysokość oprocentowania,
- zmieniamy nazwę produktu lub usługi, w tym nazwę marketingową, która nie wpływa na wysokość oprocentowania.

Rozdział 7 – Usługa doradztwa inwestycyjnego: Doradztwo Inwestycyjne Smart

W jaki sposób świadczymy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Smart?

- 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.
- Lista Instrumentów Finansowych, które bierzemy pod uwagę przy tworzeniu Rekomendacji w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart, jest Podawana do wiadomości klientów.
- Źródłem informacji służącym do przygotowania Rekomendacji, określenia profilu ryzyka i uznania, że inwestycja w Instrument Finansowy jest dla Ciebie odpowiednia, jest ocena odpowiedniości produktów i usług, którą przeprowadzamy podczas zawierania Umowy i w trakcie jej trwania.
- Aby otrzymać Rekomendację, kontaktujesz się z naszym Partnerem Xelion i wskazujesz preferowane klasy aktywów. Na tej podstawie identyfikujemy listę Instrumentów Finansowych oraz przedstawiamy ich ocenę jakościową.

5. Z przedstawionej przez nas listy możesz dokonać dodatkowego wyboru Instrumentów Finansowych do budowy Twojego portfela oraz zmienić poziom zaangażowania w poszczególne Instrumenty Finansowe.
6. Nadzór nad przygotowaniem Rekomendacji sprawuje upoważniony makler. Nasz Partner Xelion może wykonywać wyłącznie czynności związane z obsługą techniczną, określone w Regulaminie.
7. Przygotowaną dla Ciebie Rekomendację prześlemy Ci na Trwałym Nośniku oraz udostępnimy w Aplikacji mobilnej i Platformie Xelion.
8. Rekomendacja, którą Ci przekazujemy zawiera:
 - a. datę sporządzenia,
 - b. Twoje dane jako odbiorcy Rekomendacji,
 - c. wskazanie Instrumentów Finansowych, których dotyczy,
 - d. rekomendowaną decyzję inwestycyjną oraz metodologię jej przygotowania,
 - e. imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za jej sporządzenie.
9. Zaakceptowanie przez Ciebie Rekomendacji (podpis na dokumencie, autoryzacja w Aplikacji mobilnej albo Platformie Xelion) oznacza zakończenie świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart w zakresie tej Rekomendacji.
10. Decyzję o realizacji Rekomendacji podejmujesz samodzielnie.
11. Nie ponosimy odpowiedzialności za Twoje straty wynikające z decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie Rekomendacji, jeżeli przygotowaliśmy ją z należytą starannością. Nie odpowiadamy również za skutki ujawnienia przez Ciebie treści naszej Rekomendacji osobom trzecim lub podania jej do publicznej wiadomości niezgodnie z Umową.
12. Usługę Doradztwa Inwestycyjnego Smart świadczymy w sposób zależny. Oznacza to, że zawieramy umowy z Emitentami lub Towarzystwami. Na podstawie tych umów możemy otrzymywać wynagrodzenie za usługi związane ze zbywaniem Instrumentów Finansowych, które mogą być objęte Doradztwem Inwestycyjnym Smart.

Rozdział 8 – Usługa doradztwa inwestycyjnego: Doradztwo Inwestycyjne Prestige

Jak możesz aktywować lub dezaktywować usługę?

1. Usługę możesz aktywować, jeśli:
 - a. masz aktywny Pakiet Rozszerzony i korzystasz z Rachunku Pieniężnego Xelion,
 - b. wskażesz e-mail jako Trwały Nośnik,
 - c. przekazesz wszystkie wymagane przez nas dane umożliwiające nam określenie odpowiedniości produktów i usług, poziomowi akceptacji ryzyka, a także Twojej sytuacji finansowej,
 - d. złożysz Dyspozycję aktywacji tej usługi za pośrednictwem Partnera Xelion.
2. Dyspozycję dezaktywacji usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige możesz złożyć za pośrednictwem Partnera Xelion.
3. Aby aktywować lub dezaktywować usługę, musisz potwierdzić złożoną Dyspozycję za pośrednictwem Platformy Xelion lub pisemnie.
4. Zastrzegamy sobie prawo do odmówienia Ci aktywacji usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w przypadku, jeżeli istnieją nieuregulowane przez Ciebie zaległości wobec nas z tytułu opłat i prowizji.

Portfel inwestycyjny

5. Możesz posiadać maksymalnie pięć portfeli inwestycyjnych, z których każdy może być prowadzony w polskich złotych, euro lub dolarze amerykańskim, przy czym minimalna wartość nowego portfela wynosi:
 - a. 200 000 zł,
 - b. 50 000 USD,

c. 50 000 EUR.

6. Dyspozycję założenia portfela inwestycyjnego możesz autoryzować:
 - a. w formie elektronicznej za pośrednictwem Aplikacji mobilnej albo Platformy Xelion,
 - b. w formie pisemnej za pośrednictwem Partnera Xelion.
7. Dla każdego portfela inwestycyjnego możesz określić jego nazwę, walutę oraz deklarowaną początkową wartość inwestycji.
8. Portfel inwestycyjny tworzysz z własnej inicjatywy. Na podstawie informacji przekazanych przez Ciebie dotyczących wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, Twojej sytuacji finansowej oraz informacji podanych podczas tworzenia portfela określamy profil ryzyka Twojego portfela. Profil ryzyka portfela nie może cechować się ryzykiem większym niż Twój profil ryzyka.
9. Jeśli Rekomendacja ma uwzględniać Tytułu uczestnictwa, które posiadasz w ramach świadczonych przez nas usług, przed złożeniem Dyspozycji utworzenia portfela przyporządkowujesz te aktywa do tworzonych portfeli.

W jaki sposób świadczymy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Prestige?

10. W ramach tej usługi przygotowujemy dla Ciebie Rekomendacje dopasowane do:
 - a. Twojego poziomu ryzyka,
 - b. poziomu ryzyka Twojego portfela,
 - c. Twojej sytuacji finansowej,
 - d. Twojego celu inwestycyjnego, w tym celu w zakresie zrównoważonego rozwoju.
11. Listę Instrumentów Finansowych, które bierzemy pod uwagę przy przygotowywaniu Rekomendacji, Podajemy do wiadomości klientów.
12. Rekomendacja jest przygotowywana indywidualnie dla każdego portfela inwestycyjnego, który utworzysz i jest wydawana z naszej inicjatywy raz na kwartał, po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego.
13. Rekomendacja zawiera w szczególności:
 - a. datę sporządzenia,
 - b. Twoje dane jako odbiorcy Rekomendacji,
 - c. wykaz Instrumentów Finansowych, których dotyczy,
 - d. opis rekomendowanej decyzji inwestycyjnej oraz metodologii jej sporządzenia,
 - e. imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za przygotowanie Rekomendacji.
14. Nadzór nad przygotowaniem Rekomendacji sprawuje upoważniony makler. Nasz Partner Xelion może wykonywać wyłącznie czynności związane z obsługą techniczną określone w Regulaminie.
15. Rekomendacja jest generowana automatycznie, a my przekazujemy Ci ją na Trwałym Nośniku oraz udostępniamy ją w Aplikacji mobilnej i w Platformie Xelion.
16. Zaakceptowanie przez Ciebie Rekomendacji (podpis na dokumencie, autoryzacja w Platformie Xelion albo Aplikacji mobilnej) oznacza zakończenie świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w zakresie tej Rekomendacji.
17. Decyzję o realizacji Rekomendacji podejmujesz samodzielnie.
18. Nie ponosimy odpowiedzialności za Twoje straty wynikające z decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie udzielonych Rekomendacji, o ile przygotowaliśmy je z należytą starannością.
19. Nie odpowiadamy za skutki ujawnienia przez Ciebie treści Rekomendacji lub innych informacji osobom trzecim albo podania ich do publicznej wiadomości niezgodnie z Umową.
20. Usługę Doradztwa Inwestycyjnego Prestige świadczymy w sposób zależny. Oznacza to, że na podstawie odpowiednich umów z Emitentami lub Towarzystwami (działającymi we własnym imieniu lub w imieniu Funduszy) możemy otrzymywać wynagrodzenie za usługi związane ze zbywaniem Instrumentów Finansowych, które mogą być objęte Doradztwem Inwestycyjnym Prestige.

Oplaty i prowizje dotyczące usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige

21. 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 przedstawiamy w Taryfie Opłat i Prowizji.
22. Jeśli na Twoim Rachunku Pieniężnym nie ma wystarczających środków na pokrycie prowizji i opłat dotyczących usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, możemy dochodzić zapłaty w sposób zgodny z prawem, dążąc do polubownego załatwienia sprawy. Możemy też wstrzymać udzielanie Ci Rekomendacji do czasu uregulowania należności.
23. Możesz zdecydować o rezygnacji z ponoszenia opłat i prowizji naliczanych i pobieranych 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.

Rozdział 9 – Prowadzenie Rachunku Sponsora

1. Na podstawie umowy z Emitentem prowadzimy Rachunek Sponsora, na którym przechowujemy Instrumenty Finansowe, których nie można zapisać w ramach ewidencji prowadzonej przez Towarzystwa (np. certyfikaty inwestycyjne, obligacje, produkty strukturyzowane).
2. Na Rachunku Sponsora zapisywane są zdematerializowane Instrumenty Finansowe:
 - a. Twoje - jeśli składasz za naszym pośrednictwem zapis na Instrumenty Finansowe, o których mowa powyżej,
 - b. osób, które nie są naszymi Klientami, a stały się właścicielami takich Instrumentów Finansowych.
3. Jeśli nabędziesz Instrument Finansowy, który może być przechowywany na takim rachunku sponsora emisji, otworzymy Rachunek Sponsora automatycznie – nie musisz podpisywać ani składać dodatkowych dokumentów.
4. Rachunek Sponsora prowadzimy tak długo, jak istnieją Instrumenty Finansowe, które wymagają takiego przechowywania (do ich wygaśnięcia lub przeniesienia).
5. Prawa z Instrumentów Finansowych zapisanych na Rachunku Sponsora nabywasz z chwilą ich rejestracji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
6. Usługę prowadzenia Rachunku Sponsora świadczymy na rzecz Emitenta. Jednocześnie Instrumenty Finansowe zapisujemy w sposób pozwalający na jednoznaczną identyfikację właściciela – niezależnie od tego, czy jesteś nim Ty, czy osoba, która nie jest naszym Klientem.
7. Instrumenty Finansowe, o których mowa w ust. 2, zapisujemy na Rachunku Sponsora, gdy:
 - a. składasz za naszym pośrednictwem zapis na te Instrumenty Finansowe i wskazujesz, że mają zostać zapisane na Rachunku Sponsora,
 - b. zawieramy z Emitentem umowę, której przedmiotem jest prowadzenie na rzecz Emitenta Rejestru Sponsora i rejestrowanie w nim stanu posiadania Instrumentów Finansowych emitowanych przez tego Emitenta.
8. Jeśli na Rachunku Sponsora zapisane są Instrumenty Finansowe, o których mowa w ust.1, i zawarłeś z nami Umowę, możesz:
 - a. otrzymywać informacje o wycenie papieru wartościowego za pośrednictwem Platformy Xelion i Aplikacji mobilnej,
 - b. otrzymywać raz w miesiącu Raport Stanu Aktywów.

W jaki sposób obsługujemy Dyspozycje?

9. Dyspozycje dotyczące Instrumentów Finansowych zapisanych na Rachunku Sponsora przyjmujemy w formie pisemnej w POK lub za pośrednictwem Partnera Xelion. Są to następujące rodzaje Dyspozycji:
 - a. przeniesienie Instrumentów Finansowych na indywidualny rachunek papierów wartościowych,

- b. Dyspozycje związane ze spadkobranie przez zmianę osób, których stan posiadania ujawniony jest na Rachunku Sponsora,
 - c. Dyspozycje związane ze spadkobranie przez przeniesienie Instrumentów Finansowych na indywidualny rachunek papierów wartościowych,
 - d. Dyspozycję wydania świadectwa depozytowego,
 - e. Dyspozycję wydania potwierdzenia nabycia.
10. Podajemy do wiadomości Klientów rodzaje Dyspozycji inne niż wskazane w ust. 9.
11. W przypadku złożenia Dyspozycji związanej ze spadkobranie weryfikacja tożsamości spadkobiercy następuje poprzez przedstawienie ważnego dokumentu tożsamości, podania imienia i nazwiska, obywatelstwa, numeru PESEL, serii i numeru dowodu stwierdzającego tożsamość, państwa urodzenia oraz kraju rezydencji podatkowej.
12. W przypadku złożenia przez Ciebie Dyspozycji przeniesienia Instrumentów Finansowych zapisanych na Rachunku Sponsora na indywidualny rachunek papierów wartościowych operacji możemy dokonać pod warunkiem wskazania przez Ciebie rachunku papierów wartościowych, którego jesteś posiadaczem.
13. Jeżeli Emitent przyjmie Twoją Ofertę i zrealizuje Zlecenie sprzedaży Instrumentów Finansowych, możesz przenieść objętą Ofertą Instrumenty Finansowe na rachunek papierów wartościowych Emitenta wskazany w Dyspozycji przeniesienia Instrumentów Finansowych.
14. Za realizację Dyspozycji związanych z Instrumentami Finansowymi zapisanymi na Rachunku Sponsora pobieramy opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
15. Jeżeli z Instrumentami Finansowymi zapisanymi na Rachunku Sponsora wiążą się pożytki pieniężne, rozliczamy je w następujący sposób:
- a. jeśli jesteś naszym Klientem – poprzez zasilenie Rachunku Pieniężnego,
 - b. wobec osób niebędących naszymi Klientami – poprzez przelew na rachunek bankowy wskazany przez taką osobę.
16. Za naszym pośrednictwem możesz złożyć Emitentowi Ofertę sprzedaży Instrumentów Finansowych, jednocześnie składając Zlecenie ich sprzedaży.
17. Ofertę oraz Zlecenie sprzedaży składasz pisemnie, na odpowiednim formularzu, za pośrednictwem Partnera Xelion.
18. Twoja Oferta składana Emitentowi jest nieodwołalna i jej realizacja nastąpi na warunkach określonych w Zleceniu sprzedaży Instrumentów Finansowych.
19. Składając Zlecenie sprzedaży, udzielasz nam upoważnienia do wykonania czynności związanych z jego realizacją. Przyjmujesz również do wiadomości, że realizacja Oferty nie wymaga formalnego oświadczenia Emitenta o jej przyjęciu, jeżeli Emitent przystąpi do wykonania Oferty w terminie wskazanym w Zleceniu jako „Termin wygaśnięcia nieodwołalnej Oferty, jeżeli nie zostanie zrealizowana w terminie”.
20. Składając Zlecenie sprzedaży, wyrażasz zgodę na blokadę Instrumentów Finansowych objętych Ofertą. Instrumenty Finansowe pozostają zablokowane do czasu realizacji Zlecenia sprzedaży lub upływu terminu wygaśnięcia oferty.
21. Wraz z ofertą i Zleceniem sprzedaży składasz Dyspozycję przeniesienia Instrumentów Finansowych z Rachunku Sponsora.
22. Zrealizujemy Dyspozycję przeniesienia Instrumentów Finansowych pod warunkiem przyjęcia Oferty przez Emitenta oraz przekazania przez Emitenta kodu LEI.
23. Potwierdzamy realizację Zlecenia sprzedaży poprzez przekazanie Ci na Trwałym Nośniku sprawozdania dotyczącego jego wykonania.

Rozdział 10 – Inne usługi

1. Zgodnie z umowami i upoważnieniami otrzymanymi od podmiotów oferujących Produkty niemaklerskie świadczymy na ich zlecenie Inne Usługi.
2. Zakres Innych Usług obejmuje:
 - a. prezentowanie Ci informacji dotyczących posiadanych przez Ciebie Produktów niemaklerskich, jeśli otrzymujemy te informacje w ramach umowy zawartej z podmiotem oferującym dany produkt,
 - b. przekazywanie Ci raz w miesiącu Raportu Stanu Aktywów, zawierającego również informacje o Twoich Produktach niemaklerskich,
 - c. przekazywanie zestawienia okresowych sprawozdań dotyczących udzielonych Rekomendacji, które uwzględnia informacje o Twoich Produktach niemaklerskich,
 - d. przyjmowanie i przekazywanie oświadczeń woli i wiedzy w odniesieniu do produktów niemaklerskich w zakresie wynikającym z ust.1,
 - e. wysyłanie Ci powiadomień w Aplikacji mobilnej albo SMS związanych z realizacją Umowy.
3. W ramach świadczenia Innych Usług nie świadczymy Ci usług brokera ubezpieczeniowego ani usług zarządzania portfelami, w których skład wchodzi jeden lub więcej Instrumentów Finansowych.

Rozdział 11 – Zmiany pakietów

1. W trakcie trwania Umowy możesz zmienić pakiet usług objętych Umową, dostosowując go do swoich aktualnych potrzeb.
2. Jeśli chcesz dokonać zmiany pakietu:
 - a. skontaktuj się z Partnerem Xelion i poinformuj go, jaki pakiet wybierasz,
 - b. wypełnij formularz Dyspozycji zmiany pakietu i podpisz go.
3. Partner Xelion może poprosić Cię o przedstawienie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeśli nowy pakiet tego wymaga.
4. Złożenie Dyspozycji zmiany pakietu oraz jej przyjęcie do realizacji następuje z chwilą złożenia przez Ciebie oraz Partnera Xelion podpisów na formularzu.
5. Jeśli chcesz złożyć Dyspozycję zmiany pakietu z Pakietu Rozszerzonego na Pakiet Podstawowy saldo środków na Rachunku Pieniężnym prowadzonym przez nas powinno wynosić zero. Złożenie Dyspozycji zmiany pakietu powoduje odwołanie pełnomocnictw, które wcześniej ustanowiłeś w związku z realizacją Umowy.
6. Możemy odmówić zmiany pakietu, jeżeli masz zaległości wynikające z nieopłaconych należnych nam opłat lub prowizji.

Rozdział 12 – Pełnomocnictwa

1. Możesz ustanowić Pełnomocnika do wykonywania czynności związanych z realizacją Umowy zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie.
2. Ustanowienie Pełnomocnika na podstawie Dyspozycji jest możliwe tylko wtedy, gdy korzystasz z Pakietu Rozszerzonego.
3. Twoim Pełnomocnikiem może zostać tylko osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
4. Partner Xelion przeznaczony do Twojej obsługi nie może zostać Twoim Pełnomocnikiem.
5. Zastrzegamy sobie prawo do określania maksymalnej liczby pełnomocnictw. Informacja o ich maksymalnej liczbie jest Podawana do wiadomości Klientów.

6. Ustanowienie pełnomocnictwa następuje po złożeniu przez Ciebie pisemnej Dyspozycji za pośrednictwem Partnera Xelion. Czynność ta wymaga obecności osoby, której udzielasz pełnomocnictwa – Dyspozycja ustanowienia pełnomocnictwa musi zostać podpisana zarówno przez Ciebie, jak i przez osobę, której udzielasz pełnomocnictwa.
7. W celu ustanowienia pełnomocnictwa jesteś zobowiązany przedstawić dokumenty wymagane przy zawieraniu Umowy.
8. Twój Pełnomocnik uzyskuje dostęp do Aplikacji mobilnej i Platformy Xelion, o ile uprzednio nie posiadał takiego dostępu. Wydajemy mu:
 - a. Telekod - za pośrednictwem SMS,
 - b. identyfikator do Aplikacji mobilnej i Platformy Xelion - za pośrednictwem e-mail.
9. Twój Pełnomocnik w Twoim imieniu może złożyć i autoryzować Zlecenia i Dyspozycje zgodnie z zasadami i trybem określonym w Regulaminie.
10. Twój Pełnomocnik nie może:
 - a. składać oraz autoryzować Zleceń koszykowych,
 - b. otrzymywać Rekomendacji w ramach świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart lub Doradztwa Inwestycyjnego Prestige,
 - c. udzielać dalszych pełnomocnictw,
 - d. zmieniać zakresu umocowania swojego pełnomocnictwa,
 - e. dokonywać zmiany warunków Umowy oraz jej wypowiedzenia,
 - f. zadysponować środkami zgromadzonymi na Rachunkach Pieniężnych z dniem rozwiązania Umowy,
 - g. wnioskować o otwarcie Rachunków Pieniężnych,
 - h. dodawać i usuwać Rachunki Zdefiniowane,
 - i. dokonywać zmiany Twoich danych,
 - j. odbierać odpowiedzi na Reklamacje złożone przez Ciebie,
 - k. składać zlecenia pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa,
 - l. składać i autoryzować Zleceń i Dyspozycji do Rejestrów prowadzonych na zasadach rejestru wspólnego lub małżeńskiego,
 - m. dezaktywować i aktywować usługi wysyłania powiadomień SMS do Ciebie.
11. Pełnomocnictwo udzielone notarialnie – w formie pisemnej z Twoim podpisem notarialnie poświadczonym albo w formie aktu notarialnego – jest skuteczne, jednak pełnomocnik nie uzyskuje dostępu do Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion i składa Zlecenia i Dyspozycje jedynie w formie pisemnej.
12. Jeśli udzielasz pełnomocnictwa poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej wymagamy zachowania formy, o której mowa w ust. 11, oraz:
 - a. pełnomocnictwo musi być poświadczone przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, albo poprzez apostille,
 - b. pełnomocnictwo sporządzone w języku obcym powinno zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
13. Jeśli uznamy pełnomocnictwo za nieskuteczne, niezwłocznie informujemy Cię o tym telefonicznie za pośrednictwem Konsultanta Xelion.
14. Jeżeli kontakt telefoniczny nie będzie możliwy, poinformujemy Cię o odmowie uznania pełnomocnictwa listem poleconym na adres, który nam podałeś.
15. Jesteś zobowiązany zapoznać Pełnomocnika z Regulaminem i ponosisz pełną odpowiedzialność za Zlecenia i Dyspozycje, które pełnomocnik składa w Twoim imieniu.
16. Nie ponosimy odpowiedzialności za:
 - a. wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji osoby działającej w Twoim imieniu bez umocowania lub z jego przekroczeniem, jeśli nie otrzymaliśmy od Ciebie informacji o wygaśnięciu, odwołaniu lub zmianie zakresu pełnomocnictwa zgodnie z Regulaminem,

- b. brak wykonania przez Fundusz lub inny podmiot Zlecenia lub Dyspozycji pełnomocnika, jeśli Fundusz lub inny podmiot nie otrzymał właściwego umocowania wymaganego w jego procedurach,
 - c. wykonanie przez Fundusz lub inny podmiot Zlecenia lub Dyspozycji osoby działającej bez umocowania lub z jego przekroczeniem, jeżeli Fundusz lub inny podmiot nie otrzymał informacji o wygaśnięciu, odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa w sposób określony przez ten podmiot.
17. Masz obowiązek niezwłocznie poinformować nas o wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa. Możesz to zrobić:
- a. poprzez Platformę Xelion (dotyczy pełnomocnictw ustanowionych na podstawie Dyspozycji),
 - b. pisemnie za pośrednictwem Partnera Xelion.
18. Twój Pełnomocnik może w każdej chwili zrzec się pełnomocnictwa:
- a. poprzez Platformę Xelion (jeśli pełnomocnictwo zostało ustanowione Dyspozycją),
 - b. pisemnie za pośrednictwem Partnera Xelion,
 - c. żądając zaprzestania przetwarzania jego danych osobowych.
19. Twój Pełnomocnik jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Cię o zrzeczeniu się przez niego pełnomocnictwa.
20. Pełnomocnictwo może zostać udzielone wyłącznie na czas nieokreślony i obowiązuje:
- a. do odwołania przez Ciebie,
 - b. do czasu rozwiązania Umowy,
 - c. śmierci Twojej lub Pełnomocnika,
 - d. otrzymania przez nas oświadczenia o zrzeczeniu się pełnomocnictwa przez Pełnomocnika.
21. Odwołanie, wygaśnięcie lub zrzeczenie się pełnomocnictwa jest skuteczne wobec nas od pierwszego Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym otrzymaliśmy informację o jego odwołaniu, wygaśnięciu lub zrzeczeniu się.

Rozdział 13 – Konflikt interesów

1. Przez konflikt interesów rozumiemy sytuację, w których:
- a. nasz interes lub interes podmiotów z nami powiązanych może stać w sprzeczności z obowiązkiem działania w Twoim najlepiej pojętym interesie lub
 - b. interesy osób korzystających z naszych usług – w tym różnych klientów – mogą pozostawać ze sobą w sprzeczności.
2. W naszej działalności kierujemy się zasadą unikania konfliktów interesów z Tobą, Partnerami Xelion oraz z instytucjami współpracującymi z nami. Działamy rzetelnie, profesjonalnie, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu i uwzględnieniem Twojego najlepiej pojętego interesu.
3. Aby realizować tę zasadę, posiadamy i stosujemy określone procedury dotyczące zarządzania konfliktami interesów oraz zasady inwestowania na własny rachunek w Instrumenty Finansowe przez osoby z nami powiązane. Nasze produkty i organizacja wewnętrzna zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów związanego ze świadczeniem na Twoją rzecz danej usługi maklerskiej nie dojdzie do naruszenia Twoich interesów. Procedury te mają również zapobiegać powstawaniu konfliktu interesów.
4. Jeżeli zidentyfikujemy konflikt interesów wynikający z naszej działalności, a wdrożone przez nas rozwiązania opisane w ust. 3 okażą się niewystarczające, informujemy Cię o tym przed zawarciem Umowy. Informację prześlemy na Trwałym Nośniku. Będzie ona zawierała dane, które pozwolą Ci podjąć świadomą decyzję o zawarciu Umowy. Przed podpisaniem Umowy potwierdzasz otrzymanie informacji o konflikcie interesów oraz wyrażasz wolę zawarcia Umowy.
5. Jeżeli konflikt interesów, którym nie da się skutecznie zarządzać za pomocą procedur stosowanych w naszej firmie, zostanie zidentyfikowany już po zawarciu Umowy, informujemy Cię o konflikcie interesów niezwłocznie po jego wykryciu i wstrzymamy świadczenie danej usługi maklerskiej do momentu, kiedy otrzymamy od Ciebie wyraźne oświadczenie o woli kontynuacji lub rozwiązania Umowy.

6. Na Twoje żądanie możemy udostępnić Ci na Trwałym Nośniku dokument Polityki Zarządzania Konfliktem Interesów. Dokument ten jest również Podawany do wiadomości Klientów.

Rozdział 14 – Rozpatrywanie Reklamacji

- Jeżeli zauważysz, że świadczymy usługi nieprawidłowo lub usługa nie została wykonana, powinienes zgłosić Reklamację niezwłocznie po zauważeniu nieprawidłowości.
- Możesz złożyć reklamację w jednej z form, którą wskazujemy w Tabeli 3. W Tabeli 3 wskazujemy też kanał, w którym otrzymasz od nas odpowiedź na Reklamację.

Tabela 3

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

- Jeśli Twoja Reklamacja dotyczy Zlecenia lub Dyspozycji, dołącz do niej kopie tych dokumentów (jeśli były sporządzone pisemnie).
- Reklamacje, w których brakuje danych umożliwiających identyfikację osoby składającej albo danych nie da się odczytać, pozostawiamy bez rozpatrzenia.
- Twoja współpraca z nami na każdym etapie rozpatrywania Reklamacji jest niezbędna, w tym także przy realizacji Twoich żądań lub naprawieniu szkody.
- Odpowiadamy na Twoją reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż 30 dni od jej otrzymania.
- W sprawach wyjątkowo skomplikowanych, kiedy nie możemy rozpatrzyć Reklamacji w ciągu 30 dni, prześlemy Ci informację zawierającą:
 - wyjaśnienie przyczyny opóźnienia,
 - wskazanie, jakie okoliczności wymagają ustalenia,
 - przewidywany termin udzielenia odpowiedzi – nie dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

8. Jeżeli nie uwzględnimy Twoich roszczeń, możesz złożyć odwołanie w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi. Nasza odpowiedź na odwołanie jest ostateczna w ramach postępowania reklamacyjnego.
9. Niezależnie od prowadzonego postępowania reklamacyjnego możesz zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego.
10. Przysługuje Ci prawo wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego. Informacje o zasadach wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są Podawane do wiadomości klientów.

Rozdział 15 – Opłaty i prowizje

1. Z tytułu świadczenia usług wskazanych w Regulaminie pobieramy od Ciebie opłaty lub prowizje zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji. Inne opłaty związane z nabywaniem lub odkupywaniem Tytułów Uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych pobierane są przez Fundusze lub Towarzystwa zgodnie z ich prospektami i statutami.
2. Jeśli korzystasz z Pakietu Rozszerzonego, powinieneś utrzymywać na Rachunku Pieniężnym środki wystarczające do zapłaty należnych opłat i prowizji. Obciążamy twój Rachunek zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
3. Jeżeli korzystasz z Pakietu Podstawowego, uiszczasz opłaty i prowizje na rachunek bankowy i terminie, które Ci wskażemy.

Zmiany w Taryfie Opłat i Prowizji

4. Możemy wprowadzić zmiany w Taryfie Opłat i Prowizji w czasie obowiązywania Twojej Umowy, jeśli wystąpi co najmniej jedna z sytuacji opisanych w Tabeli 4.

Tabela 4

Powód zmiany	Kiedy możemy zmienić opłaty lub prowizje?
zmieniają się koszty operacji albo usług, które ponosimy przy wykonywaniu czynności objętej daną opłatą lub prowizją	zmiana tych kosztów musi wynosić co najmniej 5% od czasu wprowadzenia lub ostatniej zmiany tej opłaty lub prowizji
zmienia się wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS)	zmiana musi wynosić co najmniej 0,10 punktu procentowego, liczona według metodologii GUS i danych z miesięcznych wskaźników cen
zmienia się wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (bez wypłat nagród z zysku), ogłaszanego przez GUS	zmiana musi wynosić co najmniej 5% od czasu wprowadzenia lub ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji
zmieniają się ceny energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych lub rozliczeń międzybankowych	zmiana musi wynosić co najmniej 1% w porównaniu do wcześniejszej ceny w takim samym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym)
wprowadzane są nowe lub zmieniane istniejące przepisy prawa, a także gdy pojawiają się orzeczenia sądowe, uchwały, decyzje, rekomendacje, stanowiska albo inne akty Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub innych właściwych urzędów i organów administracji publicznej	jeśli w wyniku tych zmian konieczna staje się zmiana danej opłaty lub prowizji, to zmiana ta musi wynosić co najmniej 0,10 punktu procentowego

5. Jeśli zmiana Taryfy Opłat i Prowizji wynika z sytuacji opisanych w Tabeli 4, to:
 - a. wysokość opłaty lub prowizji zmienia się w takim samym kierunku, w jakim zmieniły się odpowiednie wskaźniki (np. jeśli koszty rosną, to opłata może wzrosnąć),

- b. zmiana stawek opłat lub prowizji nie może spowodować wzrostu danej opłaty lub prowizji o więcej niż 200% w porównaniu z jej dotychczasową wysokością, ale zasada ta nie dotyczy:
 - sytuacji, gdy wprowadzamy nową opłatę lub nową prowizję,
 - sytuacji, gdy zmieniamy opłatę lub prowizję, której wcześniejsza wartość wynosiła 0 zł lub 0%,
 - c. opłata miesięczna za korzystanie z usług w ramach Pakietu Rozszerzonego, która wcześniej wynosiła 0%, nie może wzrosnąć powyżej 2% rocznie wartości Twoich aktywów zainwestowanych w Tytuły Uczestnictwa (wartość ta jest liczona jako średnia miesięczna wartość Twoich aktywów zapisanych na Rejestrach, dla których jesteśmy dystrybutorem, na podstawie danych przekazanych przez Fundusze lub Towarzystwa),
 - d. opłata za przelewy wychodzące z Twojego Rachunku Pieniężnego, która wcześniej wynosiła 0 zł, nie może wzrosnąć powyżej 10 zł.
6. Możemy wprowadzić zmiany w Taryfie Opłat i Prowizji w czasie obowiązywania Twojej Umowy także gdy:
- a. wprowadzamy nową usługę, produkt albo rozwiązanie, lub wycofujemy z oferty dotychczasowe. Dotyczy to także sytuacji, w których rozszerzamy lub zmieniamy funkcjonalność usług, produktów albo innych rozwiązań,
 - b. przepisy prawa pozwalają na wprowadzenie nowych opłat lub prowizji za czynności, które wykonujemy w związku z realizacją Twojej Umowy,
 - c. musimy sprostować omyłki – pisarskie, rachunkowe lub inne błędy techniczne,
 - d. musimy wprowadzić zmiany porządkowe (czyli takie, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji) lub zmiany nazwy produktu lub usługi (w tym nazwy marketingowej),
 - e. zmiana wynika z innych przypadków przewidzianych w Twojej Umowie.
7. Jeśli wprowadzamy nowe opłaty lub prowizje, które są związane z:
- a. nowymi produktami,
 - b. nowymi usługami,
 - c. nowymi funkcjonalnościami lub rozwiązaniami,
- w ramach Twojej Umowy, to zostaniesz objęty nową opłatą lub prowizją tylko wtedy, gdy zdecydujesz się korzystać z tych nowych produktów, usług, funkcjonalności lub rozwiązań.

Rozdział 16 – Tryb, warunki i przyczyny ustanawiania i znoszenia blokad

Blokada składania Zleceń

1. W niektórych sytuacjach możemy uniemożliwić Ci składanie Zleceń (blokada). W tabeli 5 przedstawiamy okoliczności, w jakich możemy to zrobić, a także warunki ustanowienia takiej blokady.

Tabela 5

Powód blokady	Tryb i termin ustanowienia blokady
nie dostarczyłeś nam aktualnych danych lub dokumentów, które są potrzebne do wykonywania Umowy (dotyczy to w szczególności dokumentów wymaganych przez przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu)	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – w terminie, który podajemy Ci w informacji przesłanej na Trwałym Nośniku
otrzymaliśmy wniosek upoważnionego organu, który nakazał nam ustanowienie blokady	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – niezwłocznie, gdy tylko otrzymamy informację o takim wniosku
wystąpiły inne sytuacje przewidziane przepisami prawa, które nakazują nam zablokowanie możliwości składania Zleceń	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – niezwłocznie po powzięciu przez nas informacji o takim zdarzeniu

Powód blokady	Tryb i termin ustanowienia blokady
złożyłeś telefonicznie u Konsultanta Xelion lub pisemnie Partnerowi Xelion Dyspozycję blokady możliwości dokonywania autoryzacji za pośrednictwem telefonu	– zgodnie ze złożoną przez Ciebie Dyspozycją

2. Znosimy blokadę dotyczącą składania Zleceń, gdy:
- otrzymamy polecenie uprawnionego organu – zgodnie z zakresem wynikającym z przepisów prawa,
 - pozytywnie zweryfikujemy Twoje dane lub dokumenty, które są potrzebne do wykonywania Umowy,
 - minie termin, na jaki blokada została ustanowiona.

Blokada środków na Rachunku Pieniężnym

3. W niektórych sytuacjach blokujemy środki na Twoich Rachunkach Pieniężnych. W tabeli 6 przedstawiamy okoliczności, w jakich możemy to zrobić, a także warunki ustanowienia takiej blokady.

Tabela 6

Powód blokady	Tryb i termin ustanowienia blokady	Wartość blokady
składasz Dyspozycję Przelewu środków z Rachunku Pieniężnego	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – w chwili złożenia Dyspozycji Przelewu	– kwota przelewu oraz wszystkie opłaty i prowizje związane z realizacją Dyspozycji Przelewu
opłacasz Zlecenie nabycia Instrumentów Finansowych środkami, które znajdują się na Twoim Rachunku Pieniężnym (dot. Pakietu Rozszerzonego)	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – w chwili złożenia Zlecenia albo w przypadku Zlecenia z przyszłą datą realizacji- w terminie pierwszej w danym dniu sesji wymiany danych	– kwota Zlecenia oraz wszystkie opłaty i prowizje związane ze Zleceniem oraz Dyspozycją Przelewu
nie dostarczyłeś nam aktualnych danych lub dokumentów, które są potrzebne do wykonywania Umowy (w tym dokumentów wymaganych przez przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu)	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – w terminie, który podajemy Ci w informacji przesłanej na Trwałym Nośniku	– całość środków na Twoich Rachunkach Pieniężnych – Uwaga: ta blokada uniemożliwia realizację jakichkolwiek Dyspozycji Przelewu oraz księgowanie przelewów przychodzących na Rachunki Pieniężne
otrzymaliśmy wniosek upoważnionego organ, który nakazał nam ustanowienie blokady	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – niezwłocznie, gdy tylko uzyskamy odpowiednią informację	– określona przez uprawniony organ lub obowiązujące przepisy prawa
wystąpiły inne sytuacje przewidziane przepisami prawa, które wymagają zablokowania Twoich środków	– automatycznie (nie składasz dodatkowej Dyspozycji) – niezwłocznie, gdy tylko uzyskamy odpowiednią informację	– określona przez uprawniony organ lub obowiązujące przepisy prawa

4. Znosimy blokadę Twoich środków, gdy:
- anulujemy Zlecenie nabycia lub realizację Dyspozycji Przelewu z Rachunku Pieniężnego, ponieważ nie mogliśmy jej wykonać zgodnie z Regulaminem (blokada jest znoszona w chwili anulowania Dyspozycji Przelewu lub Zlecenia nabycia),
 - pozytywnie zweryfikujemy Twoje dane lub dokumenty, w tym związane z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - otrzymamy polecenie uprawnionego organu – zgodnie z zakresem wynikającym z przepisów prawa,

- d. upływie termin, na jaki blokada została założona.
- 5. Po zdjęciu blokady zwiększa się kwota Twoich środków dostępnych na Rachunkach Pieniężnych.

Rozdział 17 – Rozwiązanie umowy

1. Umowa wygasa automatycznie, gdy otrzymamy informację o Twojej śmierci. Podstawą do tego może być:
 - a. akt zgonu,
 - b. inny dokument potwierdzający śmierć,
 - c. prawomocne orzeczenie sądu o uznaniu Cię za zmarłego.
2. Z chwilą wygaśnięcia Umowy w wyniku śmierci:
 - a. zatrzymujemy wszystkie wypłaty z Twoich Rachunków Pieniężnych, z wyjątkiem wypłat opisanych w tym rozdziale,
 - b. przestajemy pobierać opłaty za prowadzenie Twoich Rachunków Pieniężnych.

Środki, które pozostaną na Twoich Rachunkach Pieniężnych, nadal podlegają oprocentowaniu na zasadach przewidzianych w Umowie – aż do dnia ich wypłaty osobie uprawnionej.
3. Każda ze stron (Ty lub my) może wypowiedzieć Umowę, zachowując 30-dniowy okres wypowiedzenia, który upływa ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.
4. Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu jest jednocześnie dyspozycją zamknięcia Twoich Rachunków Pieniężnych w dniu rozwiązania Umowy.
5. Jeśli w dniu rozwiązania Umowy:
 - a. masz Aktywny Rachunek Zdefiniowany i nie wskazałeś innego rachunku, środki przekazujemy na ten Aktywny Rachunek Zdefiniowany,
 - b. nie masz Aktywnego Rachunku Zdefiniowanego i nie wskazałeś innego rachunku:
 - środki pozostawiamy do Twojej dyspozycji,
 - środki te nie są oprocentowane,
 - przechowujemy je na naszym dedykowanym rachunku, zgodnie z przepisami prawa,
 - wypłacimy je po złożeniu przez Ciebie stosownej dyspozycji.
6. Możemy wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, w szczególności, gdy:
 - a. przez kolejne co najmniej 12 miesięcy:
 - nie posiadasz żadnych Tytułów uczestnictwa na Rejestrach przypisanych do nas,
 - oraz nie dokonano żadnej wpłaty lub wypłaty z twojego Rachunku Pieniężnego,
 - nie złożono w tym okresie żadnego Zlecenia ani Dyspozycji.
 - b. wypowiedzenie wynika z obowiązujących przepisów prawa, które nakazują rozwiązanie Umowy,
 - c. wypowiedzenie jest skutkiem prawomocnego orzeczenia sądu lub ostatecznej decyzji organu administracji, które wskazują konieczność rozwiązania Umowy,
 - d. wypowiedzenie wynika z zaleceń, interpretacji lub rozstrzygnięć organów nadzoru lub izb zrzeszających firmy inwestycyjne,
 - e. wypowiedzenie jest konieczne z powodu:
 - zmiany lub zaprzestania świadczenia określonych usług,
 - zmiany grupy klientów, którym świadczymy usługę,
 - zmiany modelu biznesowego naszej działalności maklerskiej,
 - f. spowodujesz zadłużenie przeterminowane i mimo naszego wezwania – nie uregulujesz należności wynikających z Umowy lub Regulaminu.
 - g. wykorzystujesz Rachunki Pieniężne do rozliczeń niezwiązanych z wykonywaniem Umowy,
 - h. korzystasz z aplikacji automatyzujących, które powodują zwiększenie kosztów naszej działalności lub zakłócają działanie naszych systemów informatycznych,

- i. nie możemy wykonać obowiązków dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego, wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - j. istnieje uzasadnione podejrzenie, że wykorzystujesz lub zamierzasz wykorzystać naszą działalność do:
 - ukrywania działań przestępczych,
 - działań związanych z przestępstwami skarbowymi, ekonomicznymi, gospodarczymi lub terrorystycznymi.
7. Wypowiedzenie Umowy musisz złożyć w formie pisemnej lub dokumentowej.
 8. Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu możesz przekazać:
 - a. na adres e-mail podany na naszej stronie (jeśli składasz je w formie dokumentowej),
 - b. na nasz adres korespondencyjny (jeśli składasz je w formie pisemnej),
 - c. Partnerowi Xelion współpracującemu z nami (forma pisemna).
 9. W oświadczeniu o wypowiedzeniu musisz wskazać:
 - a. jak mamy zadysponować środkami zgromadzonymi na Twoich Rachunkach Pieniężnych,
 - b. jaki rachunek bankowy mamy użyć do przekazania środków.
 10. Nasze wypowiedzenie Umowy sporządzamy na piśmie i wysyłamy listem poleconym na adres, który nam podałeś. W piśmie:
 - a. podajemy podstawy i przyczyny wypowiedzenia,
 - b. prosimy cię o wskazanie rachunku bankowego, na który prześlemy środki z Twoich Rachunków Pieniężnych.
 11. Po rozwiązaniu Umowy nie przyjmujemy żadnych Zleceń i Dyspozycji dotyczących Instrumentów Finansowych, które nabyłeś w trakcie jej trwania.
 12. Wypowiadając Umowę, jesteś zobowiązany uregulować wszystkie należności, które powstały w trakcie jej obowiązywania.
 13. Od dnia następującego po rozwiązaniu Umowy środki na Twoich Rachunkach Pieniężnych nie są oprocentowane.

Rozdział 18 – Zmiana Regulaminu lub załączników do niego

1. Regulamin oraz załączniki do niego możemy zmienić z ważnych powodów, które spowodują konieczność dostosowania treści tych dokumentów. Powody te wskazujemy w Tabeli 7.
2. O zmianach Regulaminu, Komunikatu, Taryfy Opłat i Prowizji lub Tabeli Oprocentowania poinformujemy Cię za pośrednictwem Trwałego Nośnika, który nam wcześniej wskazałeś.
3. Zmiana Komunikatu, Taryfy Opłat i Prowizji lub Tabeli Oprocentowania dokonana zgodnie z Regulaminem nie jest zmianą Umowy. Oznacza to, że zmiana tak nie wymaga zawierania nowej Umowy ani podpisywania aneksu.
4. Możesz nie zgodzić się na niektóre zmiany w Regulaminie lub załączniku do Regulaminu (w Tabeli 7 wskazujemy sytuacje, których to dotyczy). Musisz nas o tym poinformować pisemnie w terminie 2 tygodni od dnia, w którym otrzymałeś informację o zmianie. Oznaczać to będzie wypowiedzenie Umowy. Do czasu jej rozwiązania będziemy świadczyć Ci usługi na dotychczasowych zasadach.
5. Jeżeli nie poinformujesz nas pisemnie o braku zgody na zmianę Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu w terminie dwóch tygodni od dnia, w którym otrzymałeś informację o zmianie, uznamy, że akceptujesz nowe warunki.

Tabela 7

Powody zmiany	Dokument	Czy możesz nie zgodzić się na zmianę dokumentu z tego powodu?
zmiana przepisów prawa, które wpływają na świadczenie przez nas usług lub ostateczne orzeczenia sądowe, decyzje organów administracji lub akty nadzorcze, a także nowe rekomendacje, stanowiska lub uchwały	Regulamin	TAK
	Taryfa Opłat i Prowizji	TAK
	Tabela Oprocentowania	TAK
	Komunikat	TAK
zmiana zakresu lub sposobu świadczenia przez nas usług, rozszerzenia funkcjonalności lub zmiana w istniejących usługach, np. w wyniku rozwoju technologicznego lub informatycznego, o ile nie wpływa to negatywnie na wykonywanie Umowy i nie zwiększa kosztów po Twojej stronie	Regulamin	NIE
	Taryfa Opłat i Prowizji	NIE
	Tabela Oprocentowania	NIE
	Komunikat	NIE
wprowadzenia do oferty Xelion lub wycofania z oferty Xelion usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług	Regulamin	NIE
	Taryfa Opłat i Prowizji	NIE
	Tabela Oprocentowania	NIE
	Komunikat	NIE
zmiana nazwy produktów lub usług, np. nazw marketingowych	Regulamin	NIE
	Taryfa Opłat i Prowizji	NIE
	Tabela Oprocentowania	NIE
	Komunikat	NIE
sprostowanie błędów, takich jak niedokładności, pomyłki pisarskie lub rachunkowe, zapewnienie spójności dokumentu lub zmiana nazw części dokumentu	Regulamin	NIE
	Taryfa Opłat i Prowizji	NIE
	Tabela Oprocentowania	NIE
	Komunikat	NIE
zmiana wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych na Twoją korzyść	Tabela Oprocentowania	NIE
zmiana wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych na Twoją niekorzyść	Tabela Oprocentowania	TAK

Rozdział 19 – Postanowienia końcowe

Rejestracja rozmów i korespondencji

- Nagrywamy rozmowy telefoniczne, zapisujemy korespondencję elektroniczną oraz wiadomości SMS i MMS.
- Podczas rozmowy możemy poprosić Cię o podanie:
 - trzech losowo wybranych cyfr Telekodu,
 - odpowiedzi na pytania dotyczące Twoich danych lub usług, z których korzystasz za naszym pośrednictwem.
- Kopie 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.
- Za udostępnienie kopii nagrań i korespondencji pobieramy opłatę zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji.

5. Kopie nagrań udostępniamy również na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
6. Przechowujemy kopie nagrań przez okres wskazany w informacji Przekazywanej do wiadomości klientów.

Nasza odpowiedzialność

7. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody wynikające z wykonania Twoich Zleceń i Dyspozycji zgodnie z ich treścią, jeśli działaliśmy z należytą starannością.
8. Nie ponosimy odpowiedzialności m.in. za:
 - a. Zlecenia lub Dyspozycje złożone przez osoby trzecie, które użyły Twojego identyfikatora, hasła lub Telekodu — chyba że poinformowałeś nas wcześniej o podejrzeniu ich przejęcia,
 - b. brak realizacji Zlecenia lub Dyspozycji przez Fundusz, Towarzystwo lub inne podmioty, jeśli wynika to z przyczyn niezależnych od nas.
9. Nie odpowiadamy za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez nas Umowy, które związane są z wystąpieniem siły wyższej rozumianej jako zdarzenie nadzwyczajne, nagłe, którego nie można było przewidzieć.
10. Zobowiązujemy się wykonywać Umowę rzetelnie i z należytą starannością. Odpowiadamy za Twoją szkodę powstałą z naszej winy, zgodnie z przepisami prawa.

Pozostałe informacje

11. Zastrzegamy sobie prawo do wykonywania modernizacji i konserwacji naszych systemów, aplikacji i sprzętu. Prace te mogą spowodować czasowe wyłączenie lub ograniczenie możliwości składania i przekazywania:
 - a. Zleceń,
 - b. Dyspozycji,
 - c. Dyspozycji przelewu,z wykorzystaniem Platformy Xelion oraz Aplikacji mobilnej.
12. Możemy nie przekazywać do realizacji Zleceń lub Dyspozycji w przypadku:
 - a. wystąpienia siły wyższej, czyli zdarzeń nadzwyczajnych, nagłych, których nie mogliśmy przewidzieć,
 - b. awarii systemów informatycznych lub telefonicznych, które służą do kontaktu z Konsultantem Xelion, lub awarii systemów rejestrujących połączenia.
13. Daty i godziny prezentowane w Platformie Xelion oraz Aplikacji mobilnej określone są według czasu obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (CET/CEST).
14. Jesteśmy nadzorowani przez Komisję Nadzoru Finansowego.
15. Na naszej stronie internetowej publikujemy informacje, w jaki sposób dostosowujemy naszą działalność, aby zapewnić naszym Klientom równy dostęp do świadczonych usług.

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty Uchwałą Zarządu Xelion nr 17/Z/2026 z dnia 20 lutego 2026 r. i obowiązuje od dnia 9 marca 2026 r.