

Polityka informacyjna Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.

§ 1 Wstęp

1. Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. („**DI Xelion**”) jako dom maklerski i instytucja zaufania publicznego, dąży do pełnej transparentności i udostępnia wszystkim interesariuszom, w szczególności klientom (osobom fizycznym, prawnym i nieposiadającym osobowości prawnej korzystającym z usług DI Xelion lub z usług innych podmiotów za pośrednictwem DI Xelion) i udziałowcom, informacje o prowadzonej działalności, przygotowane w sposób jasny i z należytą starannością.
2. Polityka informacyjna DI Xelion („**Polityka Informacyjna**”) jest realizowana zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – dokumentem przyjętym przez Komisję Nadzoru Finansowego („**Zasady Ładu Korporacyjnego**”).
3. Dokument „Polityka informacyjna Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.” udostępniany jest na stronie internetowej pod adresem www.xelion.pl.
4. DI Xelion nie przekazuje informacji, które są objęte tajemnicą lub ochroną na mocy obowiązującego prawa, z wyjątkiem przypadków przewidzianych przepisami prawa.

§ 2 Cel Polityki informacyjnej

1. DI Xelion dokłada wszelkich starań, by dostęp do informacji o DI Xelion, w zakresie obowiązujących przepisów, był dla każdego równy i by wszyscy zainteresowani informacjami o DI Xelion traktowani byli w jednakowy sposób i z takim samym zaangażowaniem.
2. Podstawowym celem wdrożenia Polityki Informacyjnej jest ułatwienie dostępu do informacji oraz opisanie zasad, którymi DI Xelion kieruje się w ramach przekazu reklamowego.

§ 3 Organizacja Polityki informacyjnej

1. Wykonywanie czynności na podstawie Polityki Informacyjnej powierzone jest właściwym merytorycznie jednostkom organizacyjnym DI Xelion.
2. Komórką DI Xelion właściwą merytorycznie w sprawach nadzoru nad organizacją i prowadzeniem Polityki Informacyjnej względem interesariuszy jest Biuro Kontroli i Nadzoru.
3. DI Xelion zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.

§ 4 Zakres upowszechnianych informacji

1. Polityka Informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje prawne wynikające z przepisów regulujących funkcjonowanie instytucji rynku finansowego.
2. Polityka Informacyjna uwzględnia w szczególności następujące regulacje prawne:
 - 1) ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;
 - 2) ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 3) ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 4) ustawa z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych.

§ 5 Sposób upowszechniania informacji

1. W ramach prowadzonej Polityki Informacyjnej DI Xelion upowszechnia informacje przede wszystkim za pośrednictwem strony internetowej pod adresem www.xelion.pl.
2. Do podstawowych kategorii informacji udostępnianych za pośrednictwem strony internetowej DI Xelion należą:
 - 1) obowiązki wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 2) informacje dotyczące DI Xelion i świadczonych usług udzielane klientowi przed zawarciem umowy,
 - 3) polityka zarządzania konfliktami interesów w DI Xelion,
 - 4) informacje w zakresie trybu składania i rozpatrywania reklamacji przez DI Xelion,
 - 5) informacje o szacunkowych kosztach i powiązanych opłatach związanych z inwestycjami, w tym dotyczące świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych przez DI Xelion,

- 6) informacje o przetwarzaniu danych w celu określenia rezydencji amerykańskiej (FATCA) oraz informacje o przetwarzaniu danych dla celów ustawy o wymianie informacji podatkowych (CRS),
 - 7) informacje w zakresie adekwatności kapitałowej oraz polityki wynagrodzeń:
 - a) polityka informacyjna DI Xelion w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - b) informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na koniec danego roku obrotowego,
 - c) sprawozdanie finansowe za dany rok obrotowy wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz sprawozdaniem z działalności DI Xelion,
 - d) informacja w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń za dany rok obrotowy,
 - 8) regulaminy świadczenia przez DI Xelion usług maklerskich i wzory umów o świadczenie tych usług,
 - 9) informacje o instrumentach finansowych związanych ze świadczeniami przez DI Xelion usługami maklerskimi oraz o ryzykach związanych z inwestowaniem w te instrumenty,
 - 10) informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez DI Xelion,
 - 11) Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem w związku ze świadczeniem przez DI Xelion usługi doradztwa inwestycyjnego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
3. Za publikację na stronie internetowej DI Xelion aktualnych informacji odpowiadają jednostki organizacyjne DI Xelion odpowiedzialne merytorycznie za daną informację.
 4. DI Xelion dokłada wszelkich starań, aby informacje udostępniane na stronie internetowej DI Xelion były aktualne. W tym celu DI Xelion sprawuje bieżący nadzór nad treściami udostępnianymi na stronie internetowej i dokonuje ich cyklicznych przeglądów.
 5. Zasady dotyczące upowszechniania informacji, o których mowa w ust 2 pkt 7) reguluje procedura wewnętrzna „Polityka informacyjna Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz polityki wynagrodzeń”

§ 6 Termin udzielania informacji

1. Terminy udzielania odpowiedzi Klientom wskazane są w regulaminach oraz innych dokumentach dotyczących usług świadczonych przez DI Xelion, natomiast terminy udzielania odpowiedzi pozostałym interesariuszom wynikają z przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych DI Xelion.
2. DI Xelion udziela odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania zapytania. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, czas ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania zapytania.

§ 7 Przekaz reklamowy i informacje o usługach i produktach

1. Konstruując przekaz reklamowy, DI Xelion kieruje się następującymi zasadami:
 - a) przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez DI Xelion, powinien być rzetelny oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów,
 - b) przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy,
 - c) przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi,
 - d) przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:
 - charakteru prawnego reklamowanego produktu lub usługi, w tym praw i obowiązków klienta,
 - tożsamości podmiotu reklamującego,
 - istotnych cech reklamowanego produktu lub usługi,
 - korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z reklamowanego produktu lub usługi oraz okresu, w którym powstają,
 - ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z reklamowanego produktu lub usługi oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
 - czasu, wartości i terytorialnej dostępności reklamowanego produktu lub usługi,
 - ryzyka związanego nabyciem lub korzystaniem z reklamowanego produktu lub usługi,
 - kwestii podatkowych związanych z korzystaniem z reklamowanego produktu lub usługi.
 - e) w przekazie reklamowym nie wykorzystuje się nazwy żadnego z właściwych organów w sposób, który wskazywałby lub sugerował, że takie organy zatwierdziły lub zaaprobowwały reklamowane produkty lub usługi.
2. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego DI Xelion:

- a) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu DI Xelion lub na jej rzecz,
 - b) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
 - c) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami dotyczącymi przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
 - d) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.
3. DI Xelion dokłada należytej staranności, aby proces informowania o produktach lub usługach finansowych i ich oferowania był prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
 4. DI Xelion informuje rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy o oferowanych produktach lub usługach, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tych produktów lub usług, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
 5. Odpowiednie informacje o usługach świadczonych przez DI Xelion lub produktach oferowanych przez DI Xelion są przekazywane klientowi lub potencjalnemu klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich przez DI Xelion lub przed świadczeniem usługi w zakresie danego produktu.
 6. DI Xelion nie prowadzi działań promocyjnych, w ramach których oferowane są świadczenia zachęcające klientów lub potencjalnych klientów do zwiększonego zaangażowania środków lub podejmowania dodatkowych bardziej ryzykownych zachowań inwestycyjnych.

§ 8 Podstawowe zasady komunikacji zewnętrznej

1. DI Xelion dokłada należytej staranności, aby utrzymywać pozytywne relacje z otoczeniem i interesariuszami, odpowiadające celom strategicznym DI Xelion.
2. Godne reprezentowanie DI Xelion, z właściwym poszanowaniem przyjętych norm, jest kluczowym aspektem w kontaktach DI Xelion z otoczeniem. Osoba reprezentująca DI Xelion nie może promować swoich własnych wartości ani prywatnych interesów.
3. Każdy przejaw komunikacji pochodzącej z DI Xelion jest rzetelny, dokładny i zgodny z prawdą. Informacje nie zawierają sformułowań, które są nieprawdziwe, nierzetelne, wprowadzają w błąd lub są niedokładne. W komunikacji DI Xelion nie stosuje sformułowań, które przekazują treści w sposób wyolbrzymiony i zawierają treści zapalczywe lub uwłaczające osobie trzeciej.
4. DI Xelion dopuszcza możliwość komunikowania się z otoczeniem za pośrednictwem mediów społecznościowych w ramach administrowanych i zarządzanych przez DI Xelion profili. Treści publikowane na takich profilach spełniają warunki Polityki Informacyjnej, w szczególności określone w §7 i §8 niniejszego dokumentu.

§ 9 Postanowienia końcowe

Niniejszy dokument został przyjęty uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 73/Z/2024 z dnia 26 lipca 2024 r. i obowiązuje od dnia 26 lipca 2024 r.