

Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



W dniu _____, pomiędzy:

Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38 D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o wpłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910 PLN, o numerze NIP 1070010731 - prowadzącym działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie, będące wyodrębnioną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank S.A. zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”,
reprezentowanym przez: _____,

a

Imię i nazwisko (nazwa) _____

Adres zamieszkania (siedziba) _____

PESEL/REGON: _____

zwanym dalej „**Klientem**”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego („**Usługa**”), na warunkach określonych w niniejszej umowie oraz „Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. w ramach strategii indywidualnych” („**Regulamin**”), stanowiącym integralną część niniejszej umowy oraz zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Pojęcia użyte w niniejszej umowie należy rozumieć zgodnie z ich definicją przyjętą w Regulaminie.

§ 2

1. W ramach świadczenia Usługi Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych z uwzględnieniem ustalonych z Klientem „Warunków świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych” stanowiących załącznik do niniejszej umowy.
2. Pierwsza Rekomendacja inwestycyjna jest sporządzana w oparciu o wartość aktywów zadeklarowanych przez Klienta do usługi, określonych w załączniku do niniejszej umowy.
3. Kolejne Rekomendacje inwestycyjne są sporządzane w oparciu o wartość instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu Klienta i wchodzących w skład rekomendowanego portfela inwestycyjnego w poprzedniej Rekomendacji.
4. Klient może zadeklarować dopłatę lub wypłatę środków przeznaczonych do Usługi. W takim przypadku Rekomendacja jest sporządzana w oparciu o wartość odpowiednio powiększoną lub pomniejszoną o zadeklarowaną kwotę.
5. Jeżeli przez okres dłuższy niż 6 miesięcy wartość Rekomendowanego portfela inwestycyjnego jest niższa od 1 mln zł Biuro Maklerskie może wypowiedzieć niniejszą umowę.

§ 3

1. Rekomendacje inwestycyjne sporządzane są w formie Rekomendowanego portfela inwestycyjnego, w oparciu o ustaloną z Klientem Strategię inwestycyjną.
2. Jeżeli w wyniku aktualizacji Ankiety inwestycyjnej dotychczasowa Strategia inwestycyjna stanie się nieodpowiednia, Klientowi przypisywana jest automatycznie kolejna odpowiednia dla Klienta Strategia inwestycyjna o niższej kategorii ryzyka. Jeżeli żadna z dostępnych Strategii inwestycyjnych nie jest odpowiednia, niniejsza umowa ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym.
3. Klient ma możliwość zmiany Strategii inwestycyjnej na inną odpowiednią dla Klienta w formie Dyspozycji, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.



4. Rekomendacje inwestycyjne przygotowywane są w formie pisemnej i przekazywane Klientowi na adres e-mail wskazany w kartotece Klienta w Banku.
5. Zakres informacji, które zawiera Rekomendacja inwestycyjna określa Regulamin.

§ 4

Klient zobowiązuje się w związku ze świadczoną Usługą do:

- a) niezwłocznej aktualizacji danych kontaktowych oraz adresu e-mail,
- b) bieżącej aktualizacji informacji zawartych w Ankiecie inwestycyjnej oraz ich cyklicznego potwierdzania przed upływem okresu ważności Ankiety inwestycyjnej określonym zgodnie z Regulaminem,
- c) zwrócenia się do Biura Maklerskiego o wyjaśnienie w sytuacji, gdy istota instrumentów finansowych będących przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych jest dla Klienta niezrozumiała.

§ 5

Klient oświadcza, iż:

- a) jest świadomy, że podejmowanie decyzji inwestycyjnych niezgodnie z zaleceniami zawartymi w Rekomendacji inwestycyjnej może skutkować tym, iż zawierane przez Klienta transakcje będą nieodpowiednie ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne lub niezgodne z określonymi przez Klienta Preferencjami w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- b) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem niniejszej umowy, w szczególności informacje zawarte w Ankiecie inwestycyjnej są kompletne, prawdziwe i aktualne;
- c) jest świadomy, że inwestowanie w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w Strategii inwestycyjnej, a decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie Rekomendacji inwestycyjnych, podejmowane są przez Klienta;
- d) jest świadomy, że Biuro Maklerskie na potrzeby zawarcia i wykonywania niniejszej umowy traktuje Klienta profesjonalnego jak klienta detalicznego oraz Klient oświadcza że, nie żąda traktowania go przez Biuro Maklerskie jak klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

§ 6

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego do zachowania tajemnicy przekazywanych Rekomendacji inwestycyjnych i nieudostępniania ich osobom trzecim.

§ 7

Informacja o trybie składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących świadczenia usług przez Biuro Maklerskie dostępna jest w Regulaminie stanowiącym integralną część niniejszej umowy.

§ 8

1. Za świadczoną Usługę Biuro Maklerskie pobiera opłaty w wysokości określonej w „Taryfie opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.
2. Opłaty pobierane będą z rachunku Klienta o numerze:
.....
do dziesiątego dnia roboczego następującego po kwartale, którego opłata dotyczy.
3. Klient ma możliwość zmiany rachunku do pobierania opłat w formie aneksu.
4. Na kwotę opłaty Biuro Maklerskie wystawia fakturę i przesyła Klientowi na adres e-mail.
5. Klient niniejszym wyraża zgodę na przekazywanie faktur na adres e-mail.
6. Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje od transakcji zawartych na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi w Biurze Maklerskim taryfami opłat i prowizji.

§ 9

1. Na podstawie Art. 106n ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, Biuro Maklerskie i Klient ustalają, że Biuro Maklerskie będzie dokumentowało Klientowi należne wynagrodzenie za pomocą faktur w formie elektronicznej. Biuro Maklerskie będzie przysyłało Klientowi faktury w formie elektronicznej w nieedytowalnym

formacie PDF. Faktury wystawione przez Biuro Maklerskie będą wysyłane z adresu e-mail: bm.rozliczenia@alior.pl na adres e-mail wskazany w kartotece Klienta. Dostęp do adresu e-mail bm.rozliczenia@alior.pl, z którego będą wysyłane faktury w formie elektronicznej ma wyłącznie Biuro Maklerskie i wskazani przez Biuro Maklerskie pracownicy.

2. W tej samej formie oraz na powyższych zasadach będą przesyłane faktury korygujące oraz duplikaty faktur.
3. Klient, będący odbiorcą faktury akceptuje stosowanie faktur w formie elektronicznej.

§ 10

Klient oświadcza, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymał następujące dokumenty:

- 1) Regulamin,
- 2) Informację o Biurze Maklerskim, świadczonych usługach, oferowanych instrumentach finansowych i ryzykach,
- 3) Taryfę opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

§ 11

1. Niniejsza umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Z dniem zawarcia niniejszej umowy przestają obowiązywać dotychczasowe, zawarte z Biurem Maklerskim przez Klienta umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. Wypowiedzenie lub rozwiązanie niniejszej umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 12

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy regulujące obrót instrumentami finansowymi.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Biura Maklerskiego i dla Klienta.

§ 13

PEŁNOMOCNICTWO KLIENTA DLA BIURA MAKLERSKIEGO ALIOR BANK S.A

1. Upoważniam Biuro Maklerskie do pobierania środków pieniężnych z rachunku, o którym mowa w § 8 ust. 2 bez mojej odrębnej dyspozycji, do wysokości równej należnej opłacie z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Upoważniam Biuro Maklerskie do dysponowania, na zasadach określonych w Regulaminie, środkami pieniężnymi i instrumentami finansowymi oraz prawami do otrzymania instrumentów finansowych zapisanymi na dowolnych, należących do mnie, rachunkach prowadzonych przez Biuro Maklerskie, w tym rachunkach, których jestem współposiadaczem, w celu pokrycia moich zobowiązań wobec Biura Maklerskiego z tytułu opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego świadczoną na podstawie niniejszej umowy. W szczególności upoważniam Biuro Maklerskie do sprzedaży instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych w celu pokrycia moich zobowiązań z tytułu należnych opłat.
3. Upoważniam Biuro Maklerskie do przekazywania do Alior Bank S.A. moich danych, w tym danych osobowych oraz danych dotyczących niniejszej umowy oraz świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego w celu zapewnienia obsługi w placówkach Alior Bank S.A.

Warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych

Załącznik do Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. („Umowa”).

1. Strategia inwestycyjna:

- strategia ostrożna – horyzont inwestycyjny co najmniej do trzech lat i oczekiwane zyski z inwestycji przewyższające oprocentowanie lokat bankowych przy jednoczesnym akceptowaniu ryzyka utraty niewielkiej części kapitału (do 10% w skali roku) oraz zmienności stóp zwrotu w skali roku do 5% - kategoria ryzyka: 1
- strategia rozważna – horyzont inwestycyjny co najmniej do trzech lat i oczekiwane zyski z inwestycji przewyższające oprocentowanie lokat bankowych przy jednoczesnym akceptowaniu ryzyka utraty niewielkiej części kapitału (do 10% w skali roku) oraz zmienności stóp zwrotu w skali roku do 15% - kategoria ryzyka: 2
- strategia aktywna – horyzont inwestycyjny do pięciu lat i oczekiwane znaczne zyski z inwestycji przy akceptacji ryzyka utraty istotnej części kapitału (do wysokości kapitału) oraz zmienności stóp zwrotu w skali roku do 15% - kategoria ryzyka: 3
- strategia dynam–czna - horyzont inwestycyjny powyżej pięciu lat i oczekiwane znaczne zyski z inwestycji przy akceptacji ryzyka utraty istotnej części kapitału (do wysokości kapitału) oraz zmienności stóp zwrotu w skali roku powyżej 15% - kategoria ryzyka: 4

Wybrana powyżej Strategia inwestycyjna obowiązuje w chwili zawarcia Umowy. Jeżeli w wyniku aktualizacji Ankiety inwestycyjnej dotychczasowa Strategia inwestycyjna stanie się nieodpowiednia, Klientowi przypisywana jest automatycznie kolejna Strategia inwestycyjna o niższej kategorii ryzyka. Jeżeli żadna Strategia inwestycyjna nie jest dla Klienta odpowiednia, Umowa ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym.

2. Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Biuro Maklerskie informuje, że w związku z przekazaną przez Pana/Panią informacją odnośnie preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju, Strategia inwestycyjna uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju w stopniu określonym w Ankiecie inwestycyjnej, przy czym nie wyklucza to sytuacji, że rekomendowany portfel inwestycyjny zawierać może większy udział instrumentów finansowych lub produktów inwestycyjnych uwzględniających czynniki w zakresie zrównoważonego rozwoju, aniżeli wskazany w Ankiecie inwestycyjnej.

3. Ryzyko inwestycyjne.

Biuro Maklerskie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, w tym ograniczenia ewentualnej straty. W szczególności Biuro Maklerskie zwraca uwagę, iż na cenę instrumentów finansowych ma wpływ wiele różnych czynników, które są lub mogą być niezależne od emitenta lub dostawcy instrumentów finansowych i wyników jego działalności. Można do nich zaliczyć m. in. zmieniające się warunki ekonomiczne, prawne, polityczne i podatkowe, których niejednokrotnie nie można przewidzieć, lub które mogą być trudne do przewidzenia na etapie sporządzania Rekomendacji inwestycyjnej.

4. Przedmiot i zakres Rekomendacji inwestycyjnych.

Przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych mogą być grupy instrumentów finansowych odpowiednich dla Klienta w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, m.in.: jednostki funduszy inwestycyjnych, obligacje, akcje, ETF i ETC, produkty strukturyzowane, bankowe papiery wartościowe, certyfikaty inwestycyjne.

Zakres instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji jest ograniczony do instrumentów finansowych dostępnych w ofercie Biura Maklerskiego.

5. Aktywa zadeklarowane przez Klienta do usługi.

a) czy Rekomendacje inwestycyjne mają uwzględniać aktywa inwestycyjne znajdujące się w portfelu inwestycyjnym w Biurze Maklerskim?

TAK

NIE

Aktywa inwestycyjne (wskazać, jeżeli zaznaczono odpowiedź „TAK”)*:

Nazwa instrumentu finansowego / środki pieniężne

* wskazane mogą zostać aktywa akceptowane przez Biuro Maklerskie w usłudze Doradztwa inwestycyjnego.

b) czy Rekomendacje inwestycyjne mają uwzględniać środki pieniężne, inne niż wskazane w pkt a)?

TAK

NIE

Wartość środków pieniężnych deklarowanych do usługi Doradztwa inwestycyjnego

6. Waluty instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji.

Przedmiotem Rekomendacji mogą być instrumenty finansowe:

denominowane/notowane w PLN oraz w walutach obcych

denominowane/notowane wyłącznie w PLN

Klient ma możliwość zmiany waluty instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji w formie Dyspozycji złożonej zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

7. Opis dostawców instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem rekomendacji inwestycyjnych.

Dostawcami akcji, praw do akcji, ETF, obligacji skarbowych i korporacyjnych dostępnych w ofercie Biura Maklerskiego (w szczególności notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.) są ich emitenci.

Dostawcami jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych są Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, które utworzyły fundusze inwestycyjne lub podmioty reprezentujące zagraniczne fundusze inwestycyjne będące w dystrybucji Biura Maklerskiego.

Dostawcami bankowych papierów wartościowych, produktów strukturyzowanych oraz certyfikatów depozytowych jest Alior Bank S.A. oraz banki, z którymi Alior Bank S.A. zawarł umowy o oferowanie lub dystrybucję tych instrumentów finansowych.

Dostawcami kontraktów terminowych i opcji jest Giełda Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

Dostawcami instrumentów rynku OTC (pary walutowe/kontrakty na różnice kursowe) są banki oferujące płynność, których wykaz jest podawany do wiadomości Klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.

Potwierdzamy zawarcie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. wraz z załącznikiem.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Klienta
