

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



W dniu _____, pomiędzy:

Alior Bankiem 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”)

zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”,
reprezentowanym przez: _____,

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 (dalej: „**Usługa**”), na warunkach określonych w niniejszej Umowie oraz „Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” (zwanym dalej „Regulaminem”), 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:
 - a) kwoty zadeklarowanej do Usługi przez Klienta,
 - b) ustalonej z Klientem indywidualnej Strategii inwestycyjnej.
2. Klient oświadcza, że na moment zawarcia niniejszej Umowy zadeklarował do Usługi kwotę _____ zł. Zadeklarowana kwota może zostać zmieniona na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Minimalna, deklarowana wartość aktywów do Usługi doradztwa wynosi 1 mln zł.
4. Na podstawie kwoty zadeklarowanej do Usługi, o której mowa w ust. 2, informacji zawartych w Kwestionariuszu inwestycyjnym oraz dodatkowych informacji uzyskanych od Klienta Biuro Maklerskie ustala z Klientem indywidualną Strategię inwestycyjną stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej Umowy i będącą jej integralną częścią.

§ 3

1. Rekomendacje inwestycyjne sporządzane są w formie Rekomendowanego portfela inwestycyjnego, w oparciu o ustaloną z Klientem indywidualną Strategię inwestycyjną.
2. Strategia inwestycyjna określa, czy dotychczasowe aktywa które posiada Klient w momencie zawarcia Umowy mają być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych.
3. Rekomendacje inwestycyjne przygotowywane są w formie pisemnej i przekazywane Klientowi na adres e-mail wskazany w kartotece Klienta.
4. Zakres informacji, które zawiera Rekomendacja inwestycyjna określa Regulamin.
5. Dla funduszy inwestycyjnych usługą objęte są całe rejestry. Dla pozostałych instrumentów finansowych wszystkie jednostki posiadane przez Klienta.



6. Przy kolejnych rekomendacjach Klient na podstawie ustnej lub pisemnej deklaracji może dodać środki pieniężne do posiadanych aktywów. Środki te zostaną uwzględnione w wydanej rekomendacji. Usługą doradztwa są jednak objęte dopiero aktywa nabyte za te środki pieniężne.

7. Minimalna wartość aktywów Klienta objętych Usługą w rekomendacji inwestycyjnej wynosi 1 mln zł. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę, jeżeli wartość aktywów Klienta objętych Usługą w rekomendacji inwestycyjnej jest niższa niż 1 mln zł przez okres dłuższy niż 6 miesięcy.

§ 4

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego do:

- a) niezwłocznej aktualizacji danych kontaktowych oraz adresu e-mail,
- b) niezwłocznej aktualizacji lub potwierdzenia w okresach nie dłuższych niż rok informacji zawartych w Ankiecie inwestycyjnej stanowiącej podstawę do oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego oraz instrumentów finansowych będących jej przedmiotem,
- c) w sytuacji, gdy istota instrumentów finansowych, w które inwestuje Klient na podstawie przekazanych Rekomendacji inwestycyjnych jest niezrozumiała, zwrócić się do Biura Maklerskiego o wyjaśnienie.

§ 5

Klient oświadcza, iż:

- a) jest świadomy tego, 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 niego Preferencjami w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- b) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem niniejszej Umowy, w szczególności informacje zawarte w Kwestionariuszu inwestycyjnym są kompletne, prawdziwe i aktualne;
- c) 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 Bank jak klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r.;
- d) jest świadomy, że inwestowanie w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nie osiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w strategii inwestycyjnej, a decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie Rekomendacji inwestycyjnych, podejmowane są przez Klienta.

§ 6

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

§ 7

1. Za świadczoną Usługę Biuro Maklerskie pobiera opłaty na zasadach określonych w Regulaminie i zgodnie z „Taryfą opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.
2. Opłaty pobierane są z dowolnego rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez Biuro Maklerskie lub z dowolnego rachunku bankowego Klienta prowadzonego przez Alior Bank S.A.
3. Klient niniejszym upoważnia Biuro Maklerskie do pobierania środków pieniężnych z rachunków, o których mowa w ust. 2 bez odrębnej dyspozycji Klienta, w wysokości równej należnej opłacie z tytułu świadczenia Usługi na rzecz Klienta oraz do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na rachunkach i w rejestrach prowadzonych przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta w celu zaspokojenia roszczeń z tytułu należnych opłat.
4. Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje od transakcji zawartych na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi w Biurze Maklerskim taryfami opłat i prowizji.



§ 8

1. Na podstawie Art. 106n ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r., 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 przysyłane faktury korygujące oraz duplikaty faktur.
3. Klient, będący odbiorcą faktury akceptuje stosowanie faktur w formie elektronicznej.

§ 9

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 i prowizji Biura Maklerskiego.

§ 10

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

§ 11

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.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Klienta

Załącznik nr 1 – Strategia inwestycyjna

