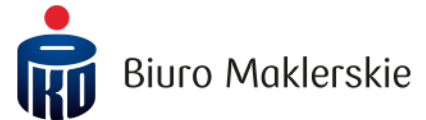


REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO PRZEZ BIURO MAKLERSKIE PKO BANKU POLSKIEGO



Staramy się, żeby nasze teksty były przystępne. W tym dokumencie zwracamy się do Państwa na Ty – żeby ułatwić przekaz i skupić się na treści.

Kiedy piszemy:

- Ty, Ciebie, Twój – mamy na myśli osobę, która korzysta z naszych usług,
 - my, nas, nasz – mamy na myśli Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.
- W tym dokumencie znajdziesz ważne informacje – zapoznaj się z nimi.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE	1
ROZDZIAŁ 2. POSTANOWIENIA OGÓLNE	1
ROZDZIAŁ 3. POSTĘPOWANIE PRZED ZAWarciEM UMOWY O DORADZTWO INWESTYCYJNE, WARUNKI I TRYB ZAWARCIA TEJ UMOWY	2
ROZDZIAŁ 4. ZAKRES I SPOSÓB ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO	2
ROZDZIAŁ 5. RYZYKO I ODPOWIEDZIALNOŚĆ	3
ROZDZIAŁ 6. OPŁATY	4
ROZDZIAŁ 7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	4

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE

W tym dokumencie używamy pewnych słów, wyrażań i skrótów. Pozostałe zwroty rozumiemy zgodnie z definicjami z umowy, którą z Tobą zawarliśmy.

pracownik BM – pracownik BM PKO Banku Polskiego, który obsługuje klientów,

profil ryzyka – kategoria inwestycyjna określona na podstawie indywidualnej oceny Twojej sytuacji, uwzględniając, w szczególności Twoje cele i potrzeby inwestycyjne oraz sytuację finansową,

polityka inwestycyjna – dokument dostępny na stronie internetowej BM PKO Banku Polskiego lub w przypadku umowy o doradztwo inwestycyjne na indywidualne zamówienie klienta – załącznik do tej umowy, który określa odrębnie dla każdego portfela modelowego podstawowe parametry inwestycyjne, w szczególności:

- 1) profil ryzyka klienta,
- 2) strukturę portfela,
- 3) cechy strategii inwestycyjnej,
- 4) benchmark,
- 5) informacje dotyczące wyceny i ryzyka portfela,
- 6) opis czynników uwzględnionych w procesie wyboru, które stosujemy, takich jak ryzyko, koszty i złożoność instrumentów finansowych, w celu zarekomendowania instrumentów finansowych,

portfel modelowy – stworzony przez nas pakiet instrumentów finansowych oraz proporcja poszczególnych instrumentów finansowych,

regulamin maklerski – Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,

regulamin doradztwa – Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

rekomendacja inwestycyjna – rekomendowanie zachowania dotyczącego oznaczonego instrumentu finansowego lub kilku instrumentów finansowych, które wejdą w skład portfela modelowego,

system internetowy – serwis, który umożliwia Ci dostęp do rekomendacji inwestycyjnych,

umowa o doradztwo inwestycyjne – zawarta z Tobą umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego, w tym umowa o doradztwo inwestycyjne na indywidualne zamówienie klienta,

umowa o doradztwo inwestycyjne na indywidualne zamówienie klienta – zawarta z Tobą umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego na indywidualne zamówienie klienta,

umowa o świadczenie usług maklerskich – zawarta z Tobą umowa o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego, w tym umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich.

ROZDZIAŁ 2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. W regulaminie doradztwa określamy zasady świadczenia dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego (usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69, ustęp 2, punkt 5 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi) oraz nasze i Twoje prawa i obowiązki, które wynikają z zawarcia umowy o doradztwo inwestycyjne.
2. Regulamin doradztwa stosujemy do umowy o doradztwo inwestycyjne oraz umowy o doradztwo inwestycyjne na indywidualne zamówienie klienta.

W jaki sposób i dla kogo będziemy świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego?

3. Usługę doradztwa inwestycyjnego świadczymy w oparciu o Twoje indywidualne potrzeby, cele inwestycyjne i sytuację finansową.

4. Przez świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego rozumiemy sporządzenie i przekazanie Ci rekomendacji inwestycyjnych dotyczących instrumentów finansowych, które wchodzą w skład portfeli modelowych, zgodnych z Twoim profilem ryzyka.
5. Świadczenie przez nas usługi, o której piszemy w punkcie 4, nie jest związane z analizą Twoich aktywów, które są zapisane na prowadzonych przez nas rachunkach inwestycyjnych.
6. Decyzje inwestycyjne będziesz podejmować samodzielnie, na podstawie przekazywanych przez nas rekomendacji inwestycyjnych.
7. Zalecamy Ci usługę doradztwa inwestycyjnego, jeśli na inwestycje w ramach danego portfela modelowego możesz przeznaczyć kwotę nie mniejszą niż minimalna wartość, którą podajemy do wiadomości klientów. Jeśli w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego przeznacysz mniejsze kwoty, może to mieć wpływ na osiągnięty wynik.
8. Świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego, z zastrzeżeniem, że jeśli nie jesteś osobą fizyczną, świadczymy jedynie usługę doradztwa inwestycyjnego na indywidualne zamówienie klienta
9. Nie będziemy świadczyć dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego, jeśli jesteś pełnomocnikiem do rachunku inwestycyjnego, w szczególności nie będziemy Ci przekazywać rekomendacji inwestycyjnych, z zastrzeżeniem punktu 10.
10. Przekazanie przez nas rekomendacji inwestycyjnej klientowi innemu niż osoba fizyczna, to jest jego pełnomocnikowi (przedstawicielowi) lub reprezentantowi – nie może być rozumiane jak udzielenie rekomendacji inwestycyjnej tej osobie. Jest to udzielenie rekomendacji wyłącznie klientowi niebędącemu osobą fizyczną.

ROZDZIAŁ 3. POSTĘPOWANIE PRZED ZAWARCIEM UMOWY O DORADZTWO INWESTYCYJNE, WARUNKI I TRYB ZAWARCIA TEJ UMOWY

W jaki sposób i na jakich warunkach zawrzemy z Tobą umowę o doradztwo inwestycyjne?

1. Będziemy świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie umowy o doradztwo inwestycyjne i regulaminu doradztwa.
2. Tryb postępowania przed zawarciem z Tobą umowy o doradztwo inwestycyjne oraz warunki i tryb zawarcia tej umowy, będziemy realizować zgodnie z postanowieniami regulaminu maklerskiego.
3. Żebyśmy mogli zawrzeć z Tobą umowę o doradztwo inwestycyjne i świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego, musisz mieć zawartą umowę o świadczenie usług maklerskich.
4. Żebyśmy mogli świadczyć dla Ciebie usługę doradztwa inwestycyjnego, musisz podać nam adres e-mail.
5. Nie zawrzemy z Tobą umowy o doradztwo inwestycyjne, jeśli na podstawie umowy o świadczenie usług maklerskich prowadzimy dla Ciebie rachunek wspólny.
6. Zawrzemy z Tobą umowę o doradztwo inwestycyjne i będziemy świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego, jeśli:
 - 1) masz aktywny dostęp do systemu internetowego, z zastrzeżeniem punktu 7,
 - 2) otrzymujesz informacje wymagane przepisami prawa na trwałym nośniku elektronicznym,
 - 3) został przez Ciebie podany adres e-mail lub numer telefonu komórkowego, na który będziemy przekazywać informacje o wystawieniu dokumentu na trwałym nośniku elektronicznym.
7. Jeśli jesteś klientem innym niż osoba fizyczna, usługę doradztwa inwestycyjnego będziemy dla Ciebie świadczyć, jeśli będziesz mieć aktywny dostęp do systemu internetowego.
8. Jeśli przestaniesz spełniać co najmniej jeden z warunków, o których piszemy w punkcie 6 i 7, zawiesimy świadczenie dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego.

Co zrobimy przed zawarciem z Tobą umowy o doradztwo inwestycyjne?

9. Przed zawarciem umowy o doradztwo inwestycyjne, poprosimy Cię o wypełnienie ankiety i przedstawienie informacji, które dotyczą:
 - 1) Twojego poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym,
 - 2) Twojej sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat,
 - 3) Twoich celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, które są niezbędne do oceny, czy usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia, biorąc pod uwagę Twoją indywidualną sytuację (ocena odpowiedniości).
10. Informacje, o których piszemy w punkcie 9, są nam potrzebne do udzielenia rekomendacji inwestycyjnych, które są dla Ciebie odpowiednie ze względu na Twoją osobistą sytuację i potrzeby inwestycyjne, w szczególności zdolność do ponoszenia strat oraz poziomu akceptowanego ryzyka.
11. Ocenę odpowiedniości przeprowadzamy na podstawie informacji, które otrzymaliśmy od Ciebie lub które już mieliśmy wcześniej. Zrobimy to zgodnie z naszymi procedurami wewnętrznymi, które regulują proces przeprowadzania oceny odpowiedniości.
12. Masz obowiązek poinformować nas, jeśli zmienią się Twoje dane lub informacje, o których piszemy w punkcie 9.

W jaki sposób zrobimy ocenę Twojej indywidualnej sytuacji i określimy Twój profil ryzyka?

13. Ocenę Twojej indywidualnej sytuacji oraz określenie Twojego profilu ryzyka zrobimy na podstawie informacji, które przekażesz nam zgodnie z punktem 9.
14. Mamy prawo uznać, że jeśli jesteś klientem profesjonalnym, jesteś w stanie ponieść ryzyko inwestycyjne zgodnie z Twoimi celami inwestycyjnymi, które są związane ze świadczeniem przez nas usługi doradztwa inwestycyjnego.
15. Mamy prawo założyć, że otrzymane od Ciebie informacje, w pełni odzwierciedlają Twoją rzeczywistą sytuację oraz że są aktualne i kompletne.
16. Mamy prawo odmówić Ci zawarcia umowy o doradztwo inwestycyjne, jeśli istnieje konflikt interesów pomiędzy Tobą a nami, chyba że została przez Ciebie wyrażona zgoda na świadczenie usługi mimo konfliktu interesów. Więcej informacji na temat zasad zarządzania konfliktami interesów znajdziesz w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich.
17. Odmówimy Ci zawarcia umowy o doradztwo inwestycyjne jeśli:
 - 1) uznamy, na podstawie przedstawionych przez Ciebie informacji, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie nieodpowiednia,
 - 2) odmówisz nam przekazania informacji albo przekazane przez Ciebie informacje są niewystarczające dla oceny odpowiedniości usługi.

ROZDZIAŁ 4. ZAKRES I SPOSÓB ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

W jaki sposób i na jakich warunkach świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego?

1. Usługę doradztwa inwestycyjnego świadczymy w sposób zależny, co oznacza, że:
 - 1) obejmujemy zakresem analizy szeroki zakres instrumentów finansowych, odpowiednio zróżnicowany, w celu zapewnienia, że rekomendacja jest adekwatna i w sposób właściwy realizuje Twoje cele inwestycyjne. Nie wyklucza to możliwości rekomendowania Ci instrumentów finansowych wystawionych lub emitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego lub podmioty, które pozostają z nami w stosunkach prawnych, osobistych lub majątkowych, które mogłyby stwarzać ryzyko powstania potencjalnego konfliktu interesów,
 - 2) w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, możemy przyjmować świadczenia pieniężne i niepieniężne od podmiotów trzecich.
2. Świadczenia pieniężne i niepieniężne, o których piszemy w punkcie 1, podpunkt 2, obejmują w szczególności wynagrodzenie, opłaty, prowizje oraz inne korzyści pieniężne lub niepieniężne, wypłacane lub przekazywane przez jakąkolwiek osobę третią lub osobę działającą w imieniu osoby trzeciej, w związku ze świadczeniem dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. Świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego nie są:
 - 1) analizy i opinie w zakresie instrumentów finansowych, które publikujemy i wygłaszamy:

- a) na łamach gazet i czasopism, niezależnie od formy ich publikacji,
- b) w audycjach radiowych lub telewizyjnych,
- c) innych środkach masowego przekazu,
- 2) raporty analityczne, które nie są skierowane do konkretnego klienta, sporządzane przez nas z własnej inicjatywy w ramach świadczenia usługi analiz inwestycyjnych, analiz finansowych i innych rekomendacji o charakterze ogólnym,
- 3) porady o charakterze ogólnym, rozumiane, jako udzielenie Ci porady na temat danego rodzaju instrumentu finansowego, bez odniesienia do konkretnych instrumentów finansowych oraz Twojej indywidualnej sytuacji,
- 4) przekazywane Ci, na Twój wniosek, informacje o fakcie opublikowania przez emitentów raportów bieżących i ich treści, a także innych informacji dotyczących Twoich instrumentów finansowych, które są publicznie dostępne (np. o terminie notowania praw poboru).

W jaki sposób będziemy Ci przekazywać rekomendacje inwestycyjne?

- 4. Świadczenie przez nas usługi doradztwa inwestycyjnego dla zakresu, o którym piszemy w rozdziale 2, punkt 4, polega na przekazywaniu Ci sporządzanych przez nas rekomendacji inwestycyjnych w postaci portfeli modelowych zgodnych z Twoim profilem ryzyka. Jeśli dla Twojego profilu ryzyka odpowiedni będzie więcej niż 1 portfel modelowy, będziemy Ci przekazywać wszystkie portfele modelowe odpowiednie dla tego profilu ryzyka. Możesz złożyć oświadczenie, w którym nam wskażesz, jakie portfele modelowe mamy Ci przekazywać.
- 5. Usługę doradztwa inwestycyjnego możemy również świadczyć przez tworzenie portfeli modelowych na indywidualne zamówienia klienta.
- 6. Rekomendacje inwestycyjne będziemy Ci przekazywać na adres e-mail i przez system internetowy, który spełnia wymogi trwałego nośnika informacji.
- 7. Rekomendacje inwestycyjne będziemy Ci przekazywać w formie odpowiedniego portfela modelowego na Twój unikalny adres e-mail, który został przez Ciebie podany w umowie o świadczenie usług maklerskich lub w formularzu aktualizacji danych.

W jaki sposób przygotowujemy rekomendacje inwestycyjne?

- 8. Rekomendacje inwestycyjne są sporządzane przez upoważnionych pracowników zatrudnionych w komórce organizacyjnej, która zajmuje się sporządzaniem analiz rynkowych, z wykorzystaniem:
 - 1) przygotowywanych przez nas analiz inwestycyjnych, analiz finansowych i innych rekomendacji o charakterze ogólnym,
 - 2) analiz i rekomendacji podanych do publicznej wiadomości przez inne podmioty,
 - 3) ogólnej analizy otoczenia rynkowego oraz innych informacji podanych do publicznej wiadomości.
- 9. Samodzielnie wybieramy instrumenty finansowe, w zakresie których świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego. Są to w szczególności:
 - 1) akcje,
 - 2) PDA – prawa do akcji,
 - 3) PP – prawa poboru,
 - 4) obligacje np. skarbowe, korporacyjne,
 - 5) ETF – exchange-traded fund (fundusz notowany na giełdzie),
 - 6) tytuły uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania.
- 10. Niezależnie od przygotowywania i przekazywania rekomendacji inwestycyjnych, możemy przygotowywać i przekazywać Ci materiały o charakterze informacyjnym sporządzone w oparciu i przy wykorzystaniu informacji powszechnie dostępnych, w szczególności informacji prasowych i raportów bieżących.
- 11. Na podstawie informacji, o których piszemy w rozdziale 3, punkty 9-11, ustalamy grupy docelowe dla poszczególnych portfeli modelowych. Jeśli nie będziesz znajdować się w grupie docelowej danego portfela modelowego, nie będziemy Ci go rekomendować. Przekażemy Ci wyłącznie te portfele modelowe, dla których znajdujesz się w ich grupie docelowej.
- 12. Uznajemy, że jesteś w grupie docelowej portfela modelowego również wtedy, gdy w skład danego portfela modelowego wchodzi instrumenty finansowe, w których grupach docelowych się nie znajdujesz – pod warunkiem, że udział tego Instrumentu finansowego w portfelu modelowym jest nieznaczny i nie przekracza 15% wartości portfela modelowego.
- 13. Aktualizację portfela modelowego będziemy robić przynajmniej raz na 3 miesiące i będziemy Ci ją przekazywać nie później niż do końca następnego dnia roboczego po jej sporządzeniu.
- 14. Informację o aktualizacji portfela modelowego prześlemy Ci w wiadomości e-mail lub przez system internetowy. Aktualizację portfela modelowego możemy też Ci przekazać telefonicznie. Możesz, również jako pełnomocnik (reprezentant, przedstawiciel) klienta niebędącego osobą fizyczną, otrzymać dodatkowe informacje na temat przekazanej informacji o aktualizacji portfela modelowego, kontaktując się telefonicznie z pracownikiem BM – jeśli masz aktywny dostęp do serwisu telefonicznego BM. Rejestrujemy rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną.

Co zawierają portfele modelowe?

- 15. Portfel modelowy zawiera w szczególności:
 - 1) profil ryzyka, dla którego jest dedykowany portfel modelowy,
 - 2) instrumenty finansowe, które wchodzi w skład portfela modelowego,
 - 3) procentowy udział instrumentów finansowych w portfelu modelowym,
 - 4) w przypadku aktualizacji portfela modelowego – opis zmian wraz z uzasadnieniem,
 - 5) informację, czy emitentem któregośkolwiek instrumentu finansowego wchodzącego w skład portfela modelowego jest podmiot powiązany z bankiem,
 - 6) imię i nazwisko osoby, która sporządziła rekomendację inwestycyjną,
 - 7) datę sporządzenia portfela modelowego.

Jakie informacje będziesz jeszcze od nas otrzymywać?

- 16. Dzięki dostępowi do systemu internetowego, który spełnia wymogi trwałego nośnika informacji i w którym będziesz mieć dostęp do rekomendacji inwestycyjnych, spełniamy wymóg przekazania Ci okresowych sprawozdań z tytułu świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego.
- 17. Jeśli jesteś klientem detalicznym, prześlemy Ci informacje, w jaki sposób rekomendacje inwestycyjne są dla Ciebie odpowiednie. Zrobimy to przez przekazanie Ci portfeli modelowych, które są zgodne z Twoim profilem ryzyka.
- 18. W aktualizacji portfela modelowego podajemy informację o wysokości stopy zwrotu z portfela modelowego.

ROZDZIAŁ 5. RYZYKO I ODPOWIEDZIALNOŚĆ

- 1. Decyzje inwestycyjne podejmujesz samodzielnie, w oparciu o otrzymane od nas rekomendacje inwestycyjne.
- 2. W zakresie naszej odpowiedzialności, za szkody, które powstały z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o doradztwo inwestycyjne, stosujemy odpowiednie postanowienia regulaminu maklerskiego.
- 3. Dokładamy należytej staranności przy świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego, w szczególności przy konstruowaniu portfeli modelowych, ale nie gwarantujemy Ci osiągnięcia celów inwestycyjnych.

ROZDZIAŁ 6. OPŁATY

1. Za świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego pobieramy opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

ROZDZIAŁ 7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, czynności związane z przygotowaniem rekomendacji inwestycyjnych i tworzeniem portfeli modelowych świadczymy wyłącznie przez pracowników zatrudnionych w komórce organizacyjnej zajmującej się sporządzaniem analiz rynkowych.
2. Pracownicy BM mogą się z Tobą kontaktować i wykonywać czynności w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, w zakresie, który nie obejmuje czynności, o których piszemy w punkcie 1. W szczególności pracownicy BM mogą przekazywać informacje o aktualizacji portfeli modelowych i uzasadnieniu wprowadzenia aktualizacji, w oparciu o materiały opracowane przez komórkę organizacyjną zajmującą się sporządzaniem analiz rynkowych. Mogą Ci również przekazać informacje, które mają swoje źródło w powszechnie dostępnych informacjach prasowych, serwisach informacyjnych i raportach bieżących, bez ich oceny.
3. Archiwizujemy portfele modelowe i rekomendacje inwestycyjne oraz rejestrujemy terminy ich przekazywania do Ciebie, przez okres co najmniej 5 lat od końca roku, w którym je sporządziliśmy.

Kiedy możemy zawiesić świadczenie dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego?

4. Zawiesimy Ci świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, jeśli:
 - 1) zmienił się Twój profil ryzyka i wybrane przez Ciebie portfele modelowe nie są już z nim zgodne,
 - 2) po ponownym przedstawieniu przez Ciebie informacji, o których piszemy w rozdziale 3, punkty 9-11, okaże się, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie nieodpowiednia,
 - 3) zmienił się Twój profil ryzyka lub zmieniła się Polityka inwestycyjna i nie możemy zaoferować Ci portfeli modelowych, które są zgodne z Twoim profilem ryzyka,
 - 4) adres e-mail, który został przez Ciebie podany i na który mamy wysyłać portfele modelowe, nie jest unikalny, to znaczy, został podany przez innego klienta, w szczególności o innym profilu ryzyka,
 - 5) nie spełniasz przynajmniej jednego warunku, o którym piszemy w rozdziale 3, punkt 6 i 7.
5. Odwiesimy Ci świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, jak ustana przyczyna jej zawieszenia.

Kiedy Ty lub my możemy rozwiązać umowę?

6. Ty lub my, możemy rozwiązać umowę o doradztwo inwestycyjne, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej.
7. Możemy wypowiedzieć umowę o doradztwo inwestycyjne w trybie, o którym piszemy w punkcie 6, jeśli:
 - 1) naruszasz postanowienia umowy o doradztwo inwestycyjne,
 - 2) wystąpią przypadki, o których piszemy w punkcie 4,
 - 3) przestaniemy świadczyć, zmienimy warunki lub zakres świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, ze względu na zmianę przepisów prawa lub wystąpienie czynników ekonomicznych, które mają wpływ na świadczoną usługę.
8. Możesz rozwiązać umowę o doradztwo inwestycyjne bez zachowania okresu wypowiedzenia, jeśli się na to zgodzimy.
9. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia Tobie lub nam oświadczenia o rozwiązaniu umowy o doradztwo inwestycyjne.
10. Umowa o doradztwo inwestycyjne wygaśnie z chwilą rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o świadczenie usług maklerskich.
11. Dla zakresu, o którym nie napisaliśmy w tym regulaminie, stosujemy postanowienia regulaminu maklerskiego.