

Umowa
o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego do rachunku inwestycyjnego nr _____.

zawarta w dniu _____ r. w Warszawie, pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00 – 116 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000,00 zł, Oddziałem - Biurem Maklerskim w Warszawie, zwanym dalej „PKO BP BM” w imieniu którego działają pełnomocnicy:

a _____
imię i nazwisko Klienta

zwanym dalej „Klientem”

zawarta została niniejsza Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, zwana dalej „Umową”, o treści następującej:

§ 1.

1. Klient zleca PKO BP BM świadczenie na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. PKO BP BM zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na warunkach określonych w niniejszej Umowie, zgodnie z Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego („Regulamin doradztwa”), Regulaminem świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego („Regulamin maklerski”), obowiązującymi Regulacjami oraz innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego.
3. Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na przygotowywaniu i przekazywaniu Klientowi przez PKO BP BM zindywidualizowanych (osobistych) Rekomendacji inwestycyjnych dotyczących nabycia lub zbycia jednego lub więcej instrumentów finansowych, wchodzących w skład Portfela modelowego, zgodnego z Profilem ryzyka Klienta.
4. Pojęcia używane w niniejszej Umowie wielką literą należy interpretować zgodnie z definicjami nadanymi im w Regulaminie doradztwa oraz Regulaminie maklerskim.

§ 2.

1. PKO BP BM świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego dla Klienta po uprzednim dokonaniu oceny indywidualnej sytuacji Klienta i określeniu Profilu ryzyka Klienta.
2. PKO BP BM w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego oferuje Klientom dwa pakiety portfeli: Giełdowy i Funduszyowy, określone w załączniku nr 1 i 2 do niniejszej Umowy.
3. Profil ryzyka ustalony zgodnie z § 5 i 6 Regulaminu doradztwa został wskazany w Załączniku nr 1 lub nr 2 do niniejszej Umowy.
4. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania PKO BP BM na piśmie o zmianie swojej sytuacji finansowej, wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe, celu inwestycyjnego i maksymalnego akceptowalnego poziomu ryzyka.
5. Portfele modelowe będą przekazywane Klientowi w formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie o świadczenie usług maklerskich lub formularzu aktualizacji danych, lub w inny sposób określony w Regulaminie doradztwa.
6. Przekazanie informacji o aktualizacji Portfela modelowego telefonicznie jest dopuszczalne jedynie w przypadku posiadania aktywnego dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem Serwisu telefonicznego, po uprzednim zidentyfikowaniu Klienta przy użyciu hasła ustanowionego do obsługi telefonicznej.
7. PKO BP BM może dodatkowo sporządzać i przekazywać Klientowi materiały o charakterze informacyjnym, w szczególności biuletyny, komentarze i prezentacje, które nie będą Rekomendacjami inwestycyjnymi.

§ 3.

1. PKO BP BM przy świadczeniu na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego zobowiązuje się do działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta oraz do dołożenia należytej staranności.
2. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za wynik finansowy transakcji, które będą przez Klienta realizowane w związku ze świadczoną usługą doradztwa inwestycyjnego, oraz za ewentualne straty lub utracone korzyści, o ile PKO BP BM przy sporządzeniu i przekazaniu Portfela modelowego dołożył należytej staranności.
3. PKO BP BM rekomenduje dostosowywanie struktury rachunku inwestycyjnego Klienta do struktury Portfela modelowego zgodnego z Profilem ryzyka Klienta, niezwłocznie po dokonaniu aktualizacji danego Portfela modelowego przez PKO BP BM.
4. PKO BP BM zastrzega sobie prawo do monitorowania aktywności Klienta w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, a w szczególności do kontaktowania się z Klientem w przypadku braku jego aktywności i niedostosowywaniu struktury rachunku inwestycyjnego do aktualizacji Portfela modelowego.

§ 4.

1. Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego do składania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych wyłącznie za pośrednictwem PKO BP BM.
2. Klient zobowiązuje się do nie udostępniania i nie rozpowszechniania osobom trzecim Rekomendacji inwestycyjnych i Portfeli modelowych przekazanych przez PKO BP BM, bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody PKO BP BM.

§ 5.

Za świadczoną usługę doradztwa inwestycyjnego PKO BP BM pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

§ 6.

W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu doradztwa, który stanowi jej integralną część oraz Regulaminu maklerskiego, a także powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zezwolenia właściwych organów i inne regulacje z zakresu obrotu instrumentami finansowymi.

§ 7.

1. Umowa zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Klienta oraz osoby działające w imieniu PKO BP BM.
2. Umowa jest zawarta na czas nieokreślony.
3. Zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i wprowadzane będą w formie aneksu.
4. Rozwiązanie Umowy następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie doradztwa.
5. Umowa wygasa z chwilą rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.
6. Informacje o usługach świadczonych na podstawie Umowy oraz informacje o PKO BP BM zamieszczone są na stronie internetowej www.bm.pkobp.pl.

§ 8.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla PKO BP BM oraz Klienta.



podpis Klienta

pieczęć firmowa oraz podpis osoby działającej w imieniu PKO BP BM

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

☐ Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał i zapoznał się z:

- 1) Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
- 2) Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
- 3) Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich, zawierającą w szczególności informacje dotyczące:
 - a) zasad klasyfikacji Klientów, przeprowadzania oceny odpowiedniości oraz zasad traktowania przez PKO BP BM Klientów zaklasyfikowanych do kategorii klienta detalicznego, a także o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii klienta na kategorię klienta profesjonalnego,
 - b) zakresu przekazywanych informacji i ochronie przysługującej poszczególnym kategoriom Klienta,
 - c) polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
 - d) zasad zarządzania konfliktami interesów,
 - e) zasad przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych innych niż pobierane od Klienta lub przekazywane na rzecz Klienta,
 - f) informacji o opłatach i kosztach ponoszonych przez klientów PKO BP BM,
 - g) katalogu instrumentów finansowych będących w ofercie PKO BP BM (charakterystyka instrumentów i związanego z nimi ryzyka inwestycyjnego),
- 4) Politykę inwestycyjną.

Ww. dokumenty dostępne są również na stronie internetowej PKO BP BM www.bm.pkobp.pl.

☐ Ponadto Klient oświadcza, że został poinformowany, że PKO BP BM nie gwarantuje osiągnięcia celów określonych w Polityce inwestycyjnej.

podpis Klienta

Zapoznałem(-am) się z treścią umowy, umowę odebrałem(-am)

.....
data odbioru

.....
podpis Klienta

Oświadczenie

Ja, niżej podpisana/podpisany:

zwany dalej Klientem,
w związku z zawarciem z PKO BP BM umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, niniejszym oświadczam, że:

- 1) zostałem poinformowany o wyniku oceny indywidualnej sytuacji Klienta dokonanej zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
- 2) przekazane PKO BP BM informacje w zakresie poziomu wiedzy, potrzeb i celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej w pełni odzwierciedlają moją rzeczywistą sytuację oraz że są aktualne i kompletne,
- 3) przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że dla mojej osoby został określony następujący Profil ryzyka:
- 4) została mi przekazana informacja o Portfelach modelowych zgodnych z moim Profilem ryzyka, oraz informacja, że szczegółowy opis poszczególnych Portfeli modelowych zawarty jest w Polityce inwestycyjnej,
- 5) przyjmuję do wiadomości, że usługa doradztwa inwestycyjnego będzie świadczona na moją rzecz poprzez przekazywanie wybranych przeze mnie Portfeli modelowych zgodnych z moim Profilem ryzyka, oraz oświadczam, że zostałem poinformowany, iż przypisanie Portfeli modelowych do poszczególnych Profilów ryzyka znajduje się w Polityce inwestycyjnej,
- 6) jestem zainteresowany otrzymywaniem następujących Portfeli modelowych z pakietu portfeli Giełdowych zgodnych z moim Profilem ryzyka:

☐ Portfel Obligacyjny Plus

☐ Portfel Zrównoważony

☐ Portfel Dochodowy

☐ Portfel Globalny

☐ Portfel Agresywny
- 7) zobowiązuję się do niezwłocznego informowania PKO BP BM na piśmie o zmianie swojej sytuacji finansowej, wiedzy i doświadczeniu w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe, celu inwestycyjnym i maksymalnym akceptowalnym poziomie ryzyka,
- 8) będę samodzielnie podejmował decyzje inwestycyjne,
- 9) jestem świadomy, że podejmowanie decyzji inwestycyjnych niezgodnie z Rekomendacjami inwestycyjnymi przekazanymi przez PKO BP BM może skutkować tym, że zawierane transakcje będą nieodpowiednie dla powyżej określonego Profilu ryzyka,
- 10) każda decyzja inwestycyjna podejmowana przeze mnie na podstawie udzielonej mi przez PKO BP BM Rekomendacji inwestycyjnej jest wyłącznie moją decyzją, i ponoszę jej konsekwencje,
- 11) jestem świadomy (-a) ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym, czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o informacje, w tym również Rekomendacje inwestycyjne, przekazane przez PKO BP BM w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, oraz związanych z inwestowaniem możliwości poniesienia straty części lub nawet całości zainwestowanych środków finansowych.

.....

data

.....

podpis Klienta

Oświadczenie

Ja, niżej podpisana/podpisany:

zwany dalej Klientem,
w związku z zawarciem z PKO BP BM umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, niniejszym oświadczam, że:

- 1) zostałem poinformowany o wyniku oceny indywidualnej sytuacji Klienta dokonanej zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
- 2) przekazane PKO BP BM informacje w zakresie poziomu wiedzy, potrzeb i celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej w pełni odzwierciedlają moją rzeczywistą sytuację oraz że są aktualne i kompletne,
- 3) przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że dla mojej osoby został określony następujący Profil ryzyka:
- 4) została mi przekazana informacja o Portfelach modelowych zgodnych z moim Profilem ryzyka, oraz informacja, że szczegółowy opis poszczególnych Portfeli modelowych zawarty jest w Polityce inwestycyjnej,
- 5) przyjmuję do wiadomości, że usługa doradztwa inwestycyjnego będzie świadczona na moją rzecz poprzez przekazywanie wybranych przeze mnie Portfeli modelowych zgodnych z moim Profilem ryzyka, oraz oświadczam, że zostałem poinformowany, iż przypisanie Portfeli modelowych do poszczególnych Profilów ryzyka znajduje się w Polityce inwestycyjnej,
- 6) jestem zainteresowany otrzymywaniem następujących Portfeli modelowych z pakietu portfeli Funduszowych zgodnych z moim Profilem ryzyka:

☐ Funduszowy Portfel Obligacyjny

☐ Funduszowy Portfel Zrównoważony

☐ Funduszowy Portfel Dochodowy

☐ Funduszowy Portfel Aktywny

☐ Funduszowy Portfel Agresywny

☐ Funduszowy Portfel Globalny
- 7) zobowiązuje się do niezwłocznego informowania PKO BP BM na piśmie o zmianie swojej sytuacji finansowej, wiedzy i doświadczeniu w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe, celu inwestycyjnym i maksymalnym akceptowalnym poziomie ryzyka,
- 8) będę samodzielnie podejmował decyzje inwestycyjne,
- 9) jestem świadomy, że podejmowanie decyzji inwestycyjnych niezgodnie z Rekomendacjami inwestycyjnymi przekazanymi przez PKO BP BM może skutkować tym, że zawierane transakcje będą nieodpowiednie dla powyżej określonego Profilu ryzyka,
- 10) każda decyzja inwestycyjna podejmowana przeze mnie na podstawie udzielonej mi przez PKO BP BM Rekomendacji inwestycyjnej jest wyłącznie moją decyzją, i ponoszę jej konsekwencje,
- 11) jestem świadomy (-a) ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym, czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o informacje, w tym również Rekomendacje inwestycyjne, przekazane przez PKO BP BM w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, oraz związanych z inwestowaniem możliwości poniesienia straty części lub nawet całości zainwestowanych środków finansowych.

.....
data

.....
podpis Klienta