

## 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. Puławska 15, 02 – 515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII 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 - Domem Maklerskim PKO Banku Polskiego w Warszawie, zwanym dalej „DM PKO BP” 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 DM PKO BP świadczenie na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. DM PKO BP zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na warunkach określonych w niniejszej Umowie, zgodnie z Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego (zwany dalej: Regulamin doradztwa), Regulaminem świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego (zwany dalej: Regulamin maklerski), obowiązującymi Regulacjami oraz innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego.
3. Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na przygotowywaniu i przekazywaniu Klientowi przez DM PKO BP 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. DM PKO BP świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego dla Klienta po uprzednim dokonaniu oceny indywidualnej sytuacji Klienta i określeniu Profilu ryzyka Klienta.
2. Profil ryzyka ustalony zgodnie z § 5 i 6 Regulaminu doradztwa został wskazany w Załączniku Nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania DM PKO BP na piśmie o zmianie swojej sytuacji finansowej, wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe, celu inwestycyjnego i maksymalnego akceptowalnego poziomu ryzyka.
4. 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.
5. 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.
6. DM PKO BP może dodatkowo sporządzać i przekazywać Klientowi materiały o charakterze informacyjnym, w szczególności biuletyny, komentarze i prezentacje, które nie będą Rekomendacjami inwestycyjnymi.

### § 3.

1. DM PKO BP 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 DM PKO BP przy sporządzeniu i przekazaniu Portfela modelowego dołożył należytej staranności.
3. DM PKO BP rekomenduje dostosowywanie struktury rachunku inwestycyjnego Klienta do struktury Portfela modelowego zgodnego z Profilem ryzyka Klienta, niezwłocznie po dokonaniu aktualizacji danego Portfela modelowego przez DM PKO BP.
4. DM PKO BP 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 DM PKO BP.
2. Klient zobowiązuje się do nie udostępniania i nie rozpowszechniania osobom trzecim Rekomendacji inwestycyjnych i Portfeli modelowych przekazanych przez DM PKO BP, bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody DM PKO BP.

#### § 5.

Za świadczoną usługę doradztwa inwestycyjnego DM PKO BP pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Dom Maklerski PKO BP.

#### § 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 reprezentujące DM PKO BP.
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 DM PKO BP.
6. Informacje o usługach świadczonych na podstawie niniejszej Umowy oraz informacje o DM PKO BP zamieszczone są na stronie internetowej [www.dm.pkobp.pl](http://www.dm.pkobp.pl).

#### § 8.

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



podpis Klienta  
(wzór podpisu Klienta)

---

pieczęć firmowa oraz podpis osoby reprezentującej DM PKO BP

---

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

\* w przypadku braku wskazania w dowodzie osobistym wpisać adres zameldowania wg oświadczenia klienta; w przypadku braku adresu zameldowania wpisać słowo BRAK

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

- 1) Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego,
- 2) Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego,
- 3) Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Domu Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich, zawierającą w szczególności informacje dotyczące:
  - a) zasad kwalifikacji Klientów, przeprowadzania oceny odpowiedzialności oraz zasad traktowania przez DM PKO BP Klientów zakwalifikowanych 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 DM PKO BP,
  - g) katalogu instrumentów finansowych będących w ofercie DM PKO BP (charakterystyka instrumentów i związanego z nimi ryzyka inwestycyjnego),
- 4) Polityką inwestycyjną.

Ww. dokumenty dostępne są również na stronie internetowej DM PKO BP [www.dm.pkobp.pl](http://www.dm.pkobp.pl).

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

Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji przez DM PKO BP za pośrednictwem strony internetowej oraz oświadcza, że otrzymał informację o adresie strony internetowej DM PKO BP.

Stosownie do przepisów ustawy o ochronie danych osobowych, potwierdzam otrzymanie informacji, że:

- 1) administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, dalej „Bank”,
- 2) dane zbierane są w związku ze świadczonymi przez Bank usługami i oferowanymi produktami i mogą być wykorzystane do celów związanych z działalnością Banku,
- 3) zebrane dane mogą być udostępniane podmiotom wskazanym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi,
- 4) przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych,
- 5) podanie danych jest niezbędne do zawarcia i realizacji Umowy.

---

podpis Klienta

\*niepotrzebne skreślić

## Oświadczenie

Ja, niżej podpisana/podpisany:

zwany dalej Klientem,

w związku z zawarciem z DM PKO BP 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 Dom Maklerski PKO Banku Polskiego,
- 2) przekazane DM PKO BP 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 Profili ryzyka znajduje się w Polityce inwestycyjnej,
- 6) jestem zainteresowany otrzymywaniem następujących Portfeli modelowych zgodnych z moim Profilem ryzyka:

Portfel Obligacyjny Plus

Portfel Zrównoważony

Portfel Dochodowy

Portfel Globalny

Portfel Agresywny

- 7) zobowiązuję się do niezwłocznego informowania DM PKO BP 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 DM PKO BP 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 DM PKO BP 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 DM PKO BP w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, oraz związanych z inwestowaniem możliwości poniesienia straty części lub nawet całości zainwestowanych środków finansowych.

.....  
data

.....  
podpis Klienta

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

.....  
data odbioru

.....  
podpis Klienta