

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

W Umowie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy na myśli każdą osobę, która zawiera tą Umowę. O sobie piszemy per my (np. nas, nam).

Umowa zostaje zawarta w dniu <parametr>, pomiędzy nami – Biurem Maklerskim Alior Bank S.A. a Tobą – Klientem.

Nasze dane

Nazwa:	Alior Bank Spółka Akcyjna – prowadzi działalność maklerską przez Biuro Maklerskie, które jest wyodrębnioną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank Spółka Akcyjna
Adres siedziby i do korespondencji:	<parametr>
Adres do e-doręczeń:	AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
KRS:	0000305178
Rejestr przedsiębiorców:	<parametr>
NIP:	1070010731
Kapitał zakładowy i wpłacony:	<parametr> zł
Pełnomocnik reprezentujący Biuro Maklerskie Alior Banku SA:	<parametr>

Twoje dane

Imię i nazwisko (nazwa):	<parametr>
Adres zamieszkania (siedziba):	<parametr>
PESEL/REGON:	<parametr>
CIF:	<parametr>

Cześć 1. – podstawowe informacje

1. Zobowiązujemy się świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego (dalej: „Usługa”). Robimy to na warunkach określonych w Umowie oraz „Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. w ramach strategii indywidualnych” (dalej: „Regulamin”), który stanowi integralną część Umowy oraz zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Pojęcia, które w Umowie piszemy wielką literą, zdefiniowaliśmy w Regulaminie.

Cześć 2. – sposób, w jaki świadczymy Usługę

1. W ramach świadczenia Usługi zobowiązujemy się przygotowywać i przekazywać Rekomendacje inwestycyjne z uwzględnieniem ustalonych z Tobą „Warunków świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych”, które są załącznikiem do Umowy.
2. Pierwszą Rekomendację inwestycyjną sporządzamy w oparciu o zadeklarowaną przez Ciebie do usługi wartość aktywów, określoną w załączniku do tej Umowy.
3. Kolejne Rekomendacje inwestycyjne sporządzamy w oparciu o wartość instrumentów finansowych, które są w Twoim portfelu i wchodzi w skład rekomendowanego portfela inwestycyjnego w poprzedniej Rekomendacji.
4. Możesz zadeklarować dopłatę lub wypłatę środków przeznaczonych na realizację Usługi. W takim przypadku Rekomendacja jest sporządzana w oparciu o wartość odpowiednio powiększoną lub pomniejszoną o zadeklarowaną kwotę.



Biuro Maklerskie

5. Jeśli przez okres dłuższy niż 6 miesięcy wartość Twojego Rekomendowanego portfela inwestycyjnego jest niższa od 1 mln zł, możemy wypowiedzieć Umowę.
6. Rekomendacje inwestycyjne sporządzane są w formie Rekomendowanego portfela inwestycyjnego, w oparciu o ustaloną z Tobą Strategię inwestycyjną.
7. Jeśli w wyniku aktualizacji Ankiety inwestycyjnej dotychczasowa Strategia inwestycyjna stanie się dla Ciebie nieodpowiednia, przypiszemy Ci automatycznie kolejną odpowiednią dla Ciebie Strategię inwestycyjną o niższej kategorii ryzyka. Gdy żadna z dostępnych Strategii inwestycyjnych nie jest dla Ciebie odpowiednia, Umowa ulega rozwiązaniu ze skutkiem natychmiastowym.
8. Możesz zmienić Strategię inwestycyjną na inną, odpowiednią dla Ciebie. Aby to zrobić, złóż Dyspozycję zgodnie z Regulaminem.
9. Rekomendacje inwestycyjne przygotowujemy w formie pisemnej i przekazujemy je Ci na adres e-mail, który mamy zapisany w naszej kartotece.
10. Zakres informacji, które zawiera Rekomendacja inwestycyjna określa Regulamin.

Część 3. – Twoje zobowiązania oraz oświadczenia dotyczące ryzyka

1. Zobowiązujesz się:
 - 1) niezwłocznie aktualizować dane kontaktowe oraz adres e-mail,
 - 2) na bieżąco aktualizować informacje w Ankiecie inwestycyjnej oraz cyklicznie potwierdzać je przed upływem ważności Ankiety inwestycyjnej (czas ten jest określony w Regulaminie),
 - 3) zwrócić się do nas o wyjaśnienie, jeśli istota instrumentów finansowych w Rekomendacji inwestycyjnej będzie dla Ciebie niezrozumiała.
2. Potwierdzasz, że:
 - 1) wiesz, że jeśli podejmiesz decyzje inwestycyjne inne niż te zalecane w Rekomendacji inwestycyjnej, mogą one nie pasować do Twojej sytuacji, potrzeb inwestycyjnych lub Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju,
 - 2) informacje przekazane przez Ciebie przy zawarciu tej Umowy (szczególnie w Ankiecie inwestycyjnej) są kompletne, prawdziwe i aktualne,
 - 3) masz świadomość, że inwestowanie w instrumenty finansowe zgodnie z Rekomendacjami inwestycyjnymi wiąże się z ryzykiem. Możesz nie osiągnąć swojego celu inwestycyjnego (określonego w Strategii inwestycyjnej), w tym ponieść stratę a ostateczne decyzje inwestycyjne podejmujesz samodzielnie,
 - 4) wiesz, że na potrzeby tej Umowy, traktujemy Cię jak klienta detalicznego, nawet jeśli jesteś klientem profesjonalnym oraz oświadczasz, że nie chcesz, abyśmy traktowali Cię jak klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
3. W ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego zobowiązujesz się zachować w tajemnicy przekazane przez nas Rekomendacje inwestycyjne i nie udostępnisz ich osobom trzecim.

Część 4. – sposób składania oraz rozpatrywania reklamacji

Informacja o sposobie składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących świadczenia przez nas usług dostępna jest w Regulaminie stanowiącym integralną część Umowy.

Część 5. – opłaty i faktury za usługę

1. Za świadczoną Usługę pobieramy 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 pobierzemy z Twojego rachunku o numerze:
<parametr>
do dziesiątego dnia roboczego następującego po kwartale, którego dotyczy opłata.
3. Możesz zmienić rachunek do pobierania opłat. Aby to zrobić musisz podpisać aneks.



Biuro Maklerskie

4. Na kwotę opłaty wystawiamy fakturę przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (dalej: KSeF), o którym mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Dodatkowo przesyłamy jej wizualizację Tobie na adres e-mail.
5. Zgadzasz się, abyśmy przekazywali Ci faktury na adres e-mail.
6. Jeśli obowiązujące przepisy podatkowe dopuszczają możliwość wystawienia faktury bez użycia KSeF lub wystąpi awaria KSeF, fakturę dostarczymy Tobie na adres e-mail.
7. Opłaty i prowizje od transakcji zawartych na podstawie udzielonych przez nas Rekomendacji inwestycyjnych pobieramy zgodnie z obowiązującymi u nas taryfami opłat i prowizji.
8. W tej samej formie oraz na takich samych zasadach będziemy przesyłali faktury korygujące oraz duplikaty faktur.
9. Zgadzasz się, aby faktury były w formie elektronicznej.

Część 6. – dokumenty, które otrzymujesz przed zawarciem Umowy

1. Potwierdzasz, że przed zawarciem Umowy przekazaliśmy Ci następujące dokumenty:
 - 2) Regulamin,
 - 3) Informację o Biurze Maklerskim, instrumentach finansowych i ryzykach,
 - 4) Taryfę opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

Część 7. – okres obowiązywania umowy oraz inne ważne postanowienia

1. Umowę zawieramy z Tobą na czas nieokreślony.
2. Z dniem zawarcia Umowy przestają obowiązywać dotychczasowe, zawarte przez Ciebie z nami umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy regulujące obrót instrumentami finansowymi.
5. Umowa została sporządzona w dwóch takich samych egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla nas i dla Ciebie.

Część 8. – Twoje pełnomocnictwo dla nas

1. Upoważniam Was, abyście pobierali pieniądze z rachunku, o którym mowa w Części 5 pkt. 2 bez mojej odrębnej dyspozycji, do wysokości równej należnej opłacie z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Zgadzam się, abyście – zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie – mogli korzystać z moich pieniędzy, instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które znajdują się na moich rachunkach (także tych, które mam wspólnie z kimś innym), aby opłacić usługi doradztwa inwestycyjnego. Zgadzam się również, że możecie sprzedać moje instrumenty finansowe lub pobrać środki pieniężne, jeśli będzie to potrzebne do uregulowania należnych opłat.
3. Upoważniam was, abyście przekazywali do Alior Banku S.A. moje dane, w tym dane osobowe oraz dane dotyczące Umowy oraz świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego, aby zapewnić mi obsługę placówek Alior Banku S.A.



Biuro Maklerskie

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 (wybierz, która obowiązuje):

- 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 dynamiczna – 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 przez Ciebie Strategia inwestycyjna obowiązuje w chwili zawarcia Umowy. Jeśli w wyniku aktualizacji Ankiety inwestycyjnej dotychczasowa Strategia inwestycyjna stanie się dla Ciebie nieodpowiednia, przypiszemy Tobie automatycznie kolejną Strategię inwestycyjną o niższej kategorii ryzyka. Jeśli żadna Strategia inwestycyjna nie jest dla Ciebie odpowiednia, Umowa ulega rozwiązaniu ze skutkiem natychmiastowym.

2. Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z przekazanymi przez Ciebie preferencjami, które dotyczą zrównoważonego rozwoju, Twoja Strategia inwestycyjna uwzględni te czynniki w takim zakresie, jaki jest przez Ciebie wskazany w Ankiecie inwestycyjnej. Jednocześnie może się zdarzyć, że rekomendowany portfel inwestycyjny będzie zawierał większy udział produktów uwzględniających aspekty zrównoważonego rozwoju, niż było to przez Ciebie pierwotnie zadeklarowane w Ankiecie inwestycyjnej.

3. Ryzyko inwestycyjne

Nie możemy zagwarantować Ci, że osiągniesz swój cel inwestycyjny ani że uzyskasz konkretny wynik – w tym unikniesz ewentualnych strat. Na cenę instrumentów finansowych wpływa na wiele różnych czynników, które często są niezależne od emitenta lub dostawcy instrumentów finansowych i wyników jego działalności. Do tych czynników można zaliczyć między innymi zmiany w sytuacji gospodarczej, prawnej, politycznej czy podatkowej – a to nie zawsze da się przewidzieć na etapie sporządzania Rekomendacji inwestycyjnej.

4. Przedmiot i zakres Rekomendacji inwestycyjnych.

W Rekomendacjach inwestycyjnych mogą się znaleźć grupy instrumentów finansowych odpowiednich dla Ciebie w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, m.in.: jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy



Biuro Maklerskie

inwestycyjnych, obligacje, akcje, ETF i ETC, produkty strukturyzowane, bankowe papiery wartościowe, bankowe prawa pochodne, certyfikaty inwestycyjne.

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

5. Aktywa zadeklarowane przez Ciebie do usługi.

1) Czy Rekomendacje inwestycyjne mają uwzględniać znajdujące się u nas aktywa inwestycyjne, które znajdują się w Twoim portfelu inwestycyjnym?

- TAK
- NIE

Aktywa inwestycyjne. Wskaż takie aktywa, jeśli powyżej zaznaczasz odpowiedź „TAK”. Możesz wskazać tylko aktywa, które są przez nas akceptowalne w Usłudze :

Nazwa instrumentu finansowego / środki pieniężne

2) Czy Rekomendacje inwestycyjne mają uwzględniać środki pieniężne, inne niż wskazane powyżej w punkcie 1?

- TAK
- NIE

Wartość środków pieniężnych deklarowanych do usługi Doradztwa inwestycyjnego: <parametr>.

6. Waluty instrumentów finansowych, które mogą się znaleźć w Rekomendacji.

Przedmiotem Rekomendacji mogą być instrumenty finansowe:

- denominowane/notowane w PLN oraz w walutach obcych
- denominowane/notowane wyłącznie w PLN

Możesz zmienić waluty instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji. Aby to zrobić, złóż Dyspozycję zgodnie z Regulaminem.

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

Dostawcami akcji, praw do akcji, ETF, obligacji skarbowych i korporacyjnych dostępnych w naszej ofercie (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 w przypadku tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych będących w naszej dystrybucji, podmioty, które je reprezentują.

Dostawcami bankowych papierów wartościowych, bankowych praw pochodnych, 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.



Biuro Maklerskie

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

Potwierdzamy, że zawieramy „Umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” wraz z załącznikiem.

(podpis za Biuro Maklerskie, Klient podpisał Umowę przy mnie)

(podpis Klienta)

Dziękujemy za wybór naszej oferty!