

Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



W dniu _____ pomiędzy:

Biurem Maklerskim Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod nr 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 292 577 630 PLN, o numerze NIP 1070010731, zwanym dalej „Biurem Maklerskim”,

a

Panem/Panią:

PESEL

CIF

zwanym dalej „Klientem”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na warunkach określonych w niniejszej umowie, „Regulaminie świadczenia usługi 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. Klient oświadcza, iż zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania.

§ 2

Przez użyte w niniejszej umowie pojęcia należy rozumieć:

- 1) Biuro Maklerskie - Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna;
- 2) Regulamin - "Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna";
- 3) Umowa - niniejsza umowa;
- 4) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 5) Klient - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z Biurem Maklerskim;
- 6) Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji - makler papierów wartościowych posiadający uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego lub doradca inwestycyjny wpisany na listę prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wpisany na prowadzoną przez Biuro Maklerskie listę osób uprawnionych do sporządzania rekomendacji inwestycyjnych;
- 7) Rekomendacja inwestycyjna - rekomendacja kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, konwersji, wykonania lub wykupu instrumentów finansowych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów, jak również wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z instrumentów finansowych do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu instrumentu finansowego, przekazywana Klientowi w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w Ustawie;
- 8) Rekomendacja jednofunduszowa - rekomendacja inwestycyjna w formie jednego funduszu inwestycyjnego odwzorowującego Strategię Inwestycyjną dostosowaną do Profilu Inwestycyjnego Klienta;
- 9) Strategia inwestycyjna - strategia stanowiąca integralną część Umowy, określająca cel inwestycyjny, nastawienie do ryzyka inwestycyjnego, zakres instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w klasy aktywów;
- 10) Profil inwestycyjny - kategoria inwestycyjna określona na podstawie indywidualnej sytuacji Klienta;
- 11) Usługa - usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona na podstawie niniejszej Umowy;
- 12) Komitet - Komitet Inwestycyjny Biura Maklerskiego.

§ 3

1. W ramach świadczenia Usługi Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych z uwzględnieniem:
 - a) kwoty zadeklarowanej do usługi doradztwa inwestycyjnego przez Klienta,
 - b) Profilu inwestycyjnego określonego przez Biuro Maklerskie na podstawie oceny indywidualnej sytuacji Klienta.
2. Klient oświadcza, że zadeklarował do Usługi kwotę _____zł.
3. Na podstawie oceny indywidualnej sytuacji Klienta Biuro Maklerskie zakwalifikowało Klienta do Profilu Inwestycyjnego:

4. Na podstawie kwoty zadeklarowanej do Usługi wskazanej w ust. 2, Profilu Inwestycyjnego wskazanego w ust. 3 oraz deklaracji Klienta odnośnie instrumentów finansowych stanowiących przedmiot Usługi, Biuro Maklerskie proponuje Klientowi Strategię inwestycyjną, która jest załącznikiem nr 1 do niniejszej Umowy i stanowi jej integralną część.

§ 4

1. Rekomendacje inwestycyjne sporządzane są w formie pojedynczego funduszu inwestycyjnego w oparciu o zaakceptowaną przez Klienta Strategię inwestycyjną.
2. Zakres Rekomendacji inwestycyjnej określa Regulamin.
3. Rekomendacja jednofunduszowa odnosi się do kwoty zadeklarowanej do Usługi, o której mowa w § 3 ust. 2.
4. Rekomendacja jednofunduszowa przygotowywana jest w formie pisemnej i przekazywana Klientowi na adres e-mail.
5. Informacja o przekazanej Rekomendacji jednofunduszowej oraz informacja o treści rekomendacji w formie niezmienionej może być dodatkowo przekazana przez pracownika Banku i Biura Maklerskiego na zasadach określonych w Regulaminie.
6. Klient w drodze odrębnej dyspozycji może nie wyrazić zgody na przekazywanie informacji, o której mowa w ust. 5.
7. Rekomendacja jednofunduszowa przekazywana jest na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 5

1. Rekomendacja jednofunduszowa przygotowywana jest przez pracowników upoważnionych przez Biuro Maklerskie do przygotowywania Rekomendacji inwestycyjnych: doradców inwestycyjnych oraz maklerów papierów wartościowych posiadających uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego oraz dodatkowo zatwierdzana jest przez Komitet.
2. Biuro Maklerskie podaje do wiadomości Klientów listę doradców inwestycyjnych i maklerów papierów wartościowych uprawnionych do przygotowywania rekomendacji inwestycyjnych.
3. Biuro Maklerskie nie jest zobowiązane do udzielania Rekomendacji jednofunduszowych na żądanie Klienta.

§ 6

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej Usługi do:

- a) składania zleceń kupna/sprzedaży instrumentów finansowych wyłącznie za pośrednictwem Biura Maklerskiego, jeżeli zlecenia te są składane na podstawie udzielonej przez Biuro Maklerskie rekomendacji i Biuro Maklerskie pośredniczy w obrocie tymi instrumentami finansowymi,
- b) deponowania na rachunku prowadzonym przez Biuro Maklerskie instrumentów finansowych nabytych w ramach publicznej oferty w innej firmie inwestycyjnej, o ile instrumenty te zostały nabyte na podstawie udzielonej przez Biuro Maklerskie rekomendacji i Biuro Maklerskie może prowadzić depozyt tych instrumentów finansowych,
- c) aktualizacji danych o indywidualnej sytuacji, która stanowi podstawę do określenia Profilu inwestycyjnego,
- d) w sytuacji, gdy istota instrumentów finansowych, w które inwestuje na podstawie przekazanych rekomendacji jest niezrozumiała, zwrócić się do Biura Maklerskiego o wyjaśnienie.

§ 7

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 do jego Profilu inwestycyjnego, celów inwestycyjnych i/lub horyzontu inwestycyjnego,
- b) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem niniejszej Umowy 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,
- d) jest świadomy, że inwestowanie w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych może wiązać się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w Strategii inwestycyjnej, a decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie Rekomendacji inwestycyjnych, podejmowane są przez Klienta.

§ 8

1. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy, Biuro Maklerskie odpowiada na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach kodeksu cywilnego.
2. Biuro Maklerskie zobowiązane jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy jest następstwem okoliczności, za które Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności.
3. Biuro Maklerskie jest odpowiedzialne za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu Umowy, przy czym należyta staranność Biura Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez Biuro Maklerskie.
4. Biuro Maklerskie odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje Umowę, jak również osób, którym powierza wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy.

§ 9

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

§ 10

1. Za świadczoną Usługę Biuro Maklerskie pobiera opłaty na zasadach określonych w Regulaminie i zgodnie z „Taryfą opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego świadczonego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.
2. Biuro Maklerskie pobiera prowizje od transakcji zawartych na podstawie udzielonych rekomendacji zgodnie z obowiązującymi w Biurze Maklerskim taryfami opłat i prowizji.

§ 11

1. Na podstawie Art. 106n ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 710 z późn. zm.), strony 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 Alior Banku S.A. 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.

§ 12

Klient oświadcza, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymał i zapoznał się z „Informacjami o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach” oraz „Taryfą opłat za usługi doradztwa inwestycyjnego świadczone przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.

§ 13

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 przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.
3. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
4. W przypadku, gdy niniejsza Umowa została zawarta poza placówką Banku, Klientowi, zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r. poz. 827 z późn. zm.) nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

§ 14

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 w języku polskim, po jednym egzemplarzu dla Biura Maklerskiego i dla Klienta.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie i nie wymaga podpisów ani stempli Biura Maklerskiego.



STRATEGIA OSTROŻNA FUNDUSZOWA

Ryzyko inwestycyjne	Minimalny horyzont inwestycji
Niskie	1 Rok

DLA KOGO?

Strategia stworzona z myślą o osobach charakteryzujących się niewielką zdolnością do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego, wyrażających jednak chęć uzyskania niewielkiej ekspozycji na rynek akcji lub surowcowy. Jej głównym celem jest osiągnięcie zysków konkurencyjnych do standardowych lokat bankowych. Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny dla strategii ostrożnej to 1 rok.

OPIS STRATEGII

Co najmniej 75% wartości portfela stanowią aktywa niskiego ryzyka. Nie więcej niż 25% wartości portfela stanowią aktywa wysokiego ryzyka.

Alokacja wzorcowa



W zależności od zaistniałej sytuacji rynkowej faktyczna alokacja może odbiegać od alokacji wzorcowej o +/-12,5 pkt. %.

