

<sup>1</sup>Dokument ten stanowi **Potwierdzenie zawarcia Umowy jednorazowego doradztwa inwestycyjnego nr #nr umowy#**. Umowę zawarliśmy #data zawarcia Umowy# na następujących warunkach:


# Umowa

jednorazowego doradztwa inwestycyjnego nr #numer umowy#, zwana dalej umową


## 1. Kto zawiera umowę i na jak długo?

bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość kapitału zakładowego #kwota# złotych na dzień #data#, wpłacony w całości, reprezentowany przez: #dane osoby reprezentującej bank#, zwany dalej bankiem.
klient	#imię# #nazwisko# adres zamieszkania: #adres zamieszkania#, <<nr PESEL: #nr pesel#>> <sup>2</sup> <<paszport seria i nr: #seria i nr paszportu#>>
okres, w którym obowiązuje umowa	Umowę zawieramy na czas określony. Umowa obowiązuje do czasu, gdy wydamy Ci rekomendację inwestycyjną lub gdy umowa wygaśnie z innego powodu. Więcej o tym przeczytasz w dalszej części umowy.
data zawarcia umowy	<sup>3</sup> #data#
<sup>4</sup> potwierdzenie zawarcia umowy	Po zawarciu umowy prześlemy Ci potwierdzenie zawarcia umowy jednorazowego doradztwa inwestycyjnego. Potwierdzenie otrzymasz e-mailem, na adres poczty elektronicznej, który zarejestrowałeś w banku.

## 2. Jaką usługę świadczymy na podstawie umowy?

opis usługi	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Na podstawie umowy świadczymy usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, adresowaną wyłącznie do klientów detalicznych nie posiadających inwestycji w ramach Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych.</li><li>2) Celem usługi jest przekazanie Ci rekomendacji inwestycyjnej dotyczącej nabycia jednostek uczestnictwa określonego subfunduszu w ramach funduszu parasolowego. Gotowe strategie. Usługę świadczymy wyłącznie w ramach procesu, w którym zakładasz cel inwestycyjny.</li><li>3) Usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego świadczymy dla klientów, którzy:<ol style="list-style-type: none"><li>a) zawarli umowę Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,</li><li>b) wypełnili ankietę MiFID, z której wynika, że usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego jest dla nich odpowiednia,</li><li>c) podali nam swój adres e-mail oraz spełniają inne warunki wskazane w regulaminie.</li></ol></li><li>4) Zasady, na jakich świadczymy usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, znajdziesz w regulaminie.  Regulamin oznacza #nazwa regulaminu JDI#.</li></ol>
Rekomendacje inwestycyjne	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Rekomendację inwestycyjną przygotowujemy w oparciu o Twoje potrzeby i sytuację. Uwzględnia ona:<ol style="list-style-type: none"><li>a) Twoją wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w instrumenty finansowe,</li><li>b) Twój poziom tolerancji na ryzyko,</li><li>c) Twoją sytuację finansową,</li><li>d) Twój cel i horyzont inwestycyjny. Szczególnie uwzględniamy konkretny horyzont inwestycyjny, który wskazałeś dla zakładanego celu inwestycyjnego.</li></ol></li><li>2) Rekomendację inwestycyjną opracowujemy i przekazujemy Ci na zasadach określonych w regulaminie.</li><li>3) Nie musisz działać zgodnie z rekomendacją inwestycyjną. Pamiętaj jednak, że gdy nie zdecydujesz się jej zrealizować, nie będziesz mógł inwestować w ramach celu inwestycyjnego, który wybrałeś na wniosku.</li></ol>

## 3. Jak chcesz otrzymać informacje dotyczące jednorazowego doradztwa inwestycyjnego?

jak przekażemy Ci informacje związane z umową?	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Informacje związane z umową przekażemy Ci:<ol style="list-style-type: none"><li>a) na trwałym nośniku informacji, czyli w postaci elektronicznej lub formie papierowej,</li><li>b) w formie, która nie jest trwałym nośnikiem, czyli na naszej stronie internetowej <a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a>.</li></ol></li><li>2) Zakres informacji oraz sposób, w jaki je przekazujemy, opisujemy szczegółowo w regulaminie.</li></ol>	
Twój wybór sposobu, w jaki przekażemy Ci informacje	1) Regulamin i inne informacje wymienione w regulaminie chcę otrzymać:	
	<input type="checkbox"/> elektronicznie	<input type="checkbox"/> w formie papierowej
	Wszystkie dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem.	Dokumenty odbierzesz w placówce (lub oddziale – jeśli jesteś klientem Private Banking).
	2) Chcę otrzymać informacje o mBanku, usłudze jednorazowego doradztwa inwestycyjnego i inne wymienione w regulaminie, na stronie internetowej <a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a> .	
<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
 Jeśli wybierzesz opcję „nie”, informacje te otrzymasz w taki sam sposób, jak regulamin, zgodnie z Twoim wcześniejszym wyborem.		

<sup>1</sup> Występuje wyłącznie na potwierdzeniu zawarcia umowy

<sup>2</sup> Występuje, jeśli klient nie posiada nr PESEL (zastępuje wówczas zapisy o nr PESEL)

<sup>3</sup> Dla umowy w placówce jest to data podpisania umowy przez obie strony w placówce. Dla umowy w formie elektronicznej jest to data potwierdzenia przez klienta umowy w serwisie transakcyjnym lub aplikacji mobilnej.

<sup>4</sup> Występuje dla umów zawieranych w formie elektronicznej

#### 4. A co, jeśli zmienisz zdanie po zawarciu umowy?

prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość	Nie możesz odstąpić od umowy zawartej na odległość.
---	---

#### 5. Kiedy kończy się umowa?

wygaśnięcie umowy	Umowa ma charakter jednorazowy i wygasa po tym, gdy: 1) udzielimy Ci rekomendacji inwestycyjnej, 2) zrezygnujesz z wniosku, 3) wystąpią problemy techniczne (utracisz połączenie z wnioskiem) zanim otrzymasz rekomendację inwestycyjną. W takim wypadku możesz zawrzeć kolejną umowę, by otrzymać rekomendację do celu inwestycyjnego, który wybierzesz.
czy umowę można wypowiedzieć?	W związku z tym, że umowa wygasa zaraz po tym, gdy udzieliliśmy Ci rekomendacji inwestycyjnej, ani Ty, ani my nie możemy jej wypowiedzieć.
skutki zakończenia umowy	Po tym, jak umowa wygaśnie, nie wydamy Ci kolejnej rekomendacji w oparciu o tę samą umowę.

#### 6. W jaki sposób będziemy przetwarzać Twoje dane?

<b>Zasady przetwarzania Twoich danych</b>	
administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych jest mBank S.A.
inspektor danych osobowych	Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik banku, z którym skontaktujesz się pod adresem: <a href="mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl">Inspektordanychosobowych@mbank.pl</a>
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe: 1) aby zrealizować umowę. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania; 2) na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach: a) statystycznych i analitycznych, b) budowy, monitorowania i zmiany modeli ryzyka operacyjnego, c) obsługi reklamacji, d) dochodzenia i sprzedaży należności, e) archiwizacji, f) realizacji ciężących na nas obowiązków, które wynikają z przepisów prawa.
automatyczne decyzje w trakcie umowy	Aby wykonywać umowę możemy przetwarzać Twoje dane w sposób automatyczny. Korzystamy z danych, które nam podałeś. Masz prawo odwołać się od naszej automatycznej decyzji (w BOK, w placówce lub oddziale banku – jeśli jesteś klientem Private Banking).
komu przekazujemy Twoje dane	Twoje dane osobowe możemy przekazać do: 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad bankiem np. Komisji Nadzoru Finansowego, 2) podmiotów, którym powierzamy przetwarzanie danych przy wykonywaniu usług na naszą rzecz (np. firmy kurierskie).
okres przetwarzania danych	Twoje dane będziemy przetwarzać nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu ostatniej umowy z bankiem (aby móc ustalić, dochodzić lub bronić swoich roszczeń). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.
<b>Twoje uprawnienia</b>	
Prawa dotyczące przetwarzanych danych	1) Za pośrednictwem BOK, serwisu transakcyjnego, aplikacji mobilnej w placówkach (lub oddziałach banku – jeśli jesteś klientem Private Banking): a) masz prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, b) możesz żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. 2) Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.
Twoje zgody i Pakiet RODO	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem BOK, serwisu transakcyjnego, aplikacji mobilnej, w placówkach (lub oddziałach banku – jeśli jesteś klientem Private Banking). Przetwarzanie danych, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody, jest zgodne z prawem. Więcej informacji na temat zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w #Pakiecie RODO# i na stronie #link do pakietu RODO na stronie mBanku#.

#### 7. Twoje oświadczenia

dane i informacje, które przekazałem bankowi	Oświadczam, że wszystkie dane i informacje, które przekazałem bankowi, są aktualne, kompletne i prawdziwe. Oświadczenie to obejmuje m.in. informacje dotyczące: a) mojego poziomu wiedzy o inwestowaniu w instrumenty finansowe, b) mojego doświadczenia inwestycyjnego, c) mojej sytuacji finansowej, d) mojego poziomu tolerancji na ryzyko, e) mojego celu oraz horyzontu inwestycyjnego. ❗ Wszystkie dane i informacje, które nam przekazujesz, niezbędne są do prawidłowego świadczenia usługi.
ryzyko związane z inwestowaniem	Oświadczam, że jestem świadomy: a) ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym, b) tego, że, wydanie przez bank rekomendacji inwestycyjnej na moją rzecz nie stanowi gwarancji, że wartość zarekomendowanych jednostek uczestnictwa utrzyma się lub zwiększy albo że osiągnę swój cel inwestycyjny, c) tego, że gdy inwestuję w jednostki uczestnictwa, w tym w oparciu o rekomendację inwestycyjną, mogę stracić część lub nawet całość inwestowanych środków.
dokumenty, które otrzymałem przed zawarciem umowy	Oświadczam, że przed zawarciem umowy, bank udostępnił mi: a) dokumenty, które są integralną częścią umowy. Lista tych dokumentów znajduje się w Postanowieniach końcowych,

	b) Broszurę informacyjną MIFID, c) informację o szacunkowych kosztach i opłatach, które dotyczą usługi, d) pozostałe dokumenty wymagane przez dyrektywę MIFID oraz ustawę o obrocie.
nagrywanie rozmów, rejestrowanie korespondencji	Oświadczam, że zostałem poinformowany, że bank rejestruje i utrzuwa: a) rozmowy telefoniczne, b) rozmowy wideo, c) korespondencję (w tym elektroniczną) między mną a bankiem.

## 8. Tajemnica bankowa

tajemnica informacji	1) Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem umowy. 2) Informacje objęte tajemnicą bankową możemy ujawnić: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) w celach związanych z wykonywaniem umowy,</li> <li>b) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów).</li> </ul>
----------------------	---

## 9. Postanowienia końcowe

integralne (nieodłączne) części umowy	Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią umowy, to: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) #nazwa regulaminu JDI#,</li> <li>2) #regulamin obsługi klientów#, #regulamin reklamacji#.</li> </ul>
sposób, w jaki przed zawarciem umowy przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią umowy	Dokumenty, które są integralną częścią umowy, udostępniamy: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) na trwałym nośniku informacji, zgodnie z Twoim wyborem w umowie,</li> <li>b) dodatkowo - w postaci elektronicznej, na naszej stronie internetowej.</li> </ul>
liczba egzemplarzy umowy	Umowę sporządzono w dwóch jednakowych egzemplarzach.

### <sup>5</sup><<<Podpisy Stron Umowy:

!	_____ pieczęćka firmowa, pieczęćka funkcyjna, podpis z upoważnienia banku	_____ data, podpis klienta	!
---	---	-------------------------------	---


>>>

<sup>6</sup><<<

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#  
<sup>7</sup>#odzworowanie podpisu odręcznego#  
<sup>8</sup>#Pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#  
 # \_\_\_\_\_ #  
 #podpis złożony elektronicznie#

>>>

### Wyjaśnienia:

 symbol informacji stosowany w umowie podpowiada, że dana treść jest informacją pomocniczą zawierającą dodatkowe objaśnienie zapisów umowy.

1. Adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2
2. Adres strony internetowej mBanku: [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)
3. Adres e-mail: #adres kontaktowy#
4. Nr telefonu BOK: #nr infolinii#

<sup>5</sup> Występuje wyłącznie dla umów zawieranych pisemnie

<sup>6</sup> Występuje dla umów zawieranych elektronicznie i dla potwierdzeń – wartości pobierane z modułu/serwisu

<sup>7</sup> Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką

<sup>8</sup> Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką

## <sup>9</sup><<< **Oświadczenie dotyczące ryzyka związanego z inwestowaniem**

Oświadczam, że jestem świadomy:

- a) ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym,
- b) tego, że, wydanie przez bank rekomendacji inwestycyjnej na moją rzecz nie stanowi gwarancji, że wartość zarekomendowanych jednostek uczestnictwa utrzyma się lub zwiększy albo że osiągnę swój cel inwestycyjny,
- c) tego, że gdy inwestuję w jednostki uczestnictwa, w tym w oparciu o rekomendację inwestycyjną, mogę stracić część lub nawet całość inwestowanych środków.

	!
<hr style="border: none; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/>	
data, podpis klienta	

>>>

**WZÓR**

<sup>9</sup> Występuje wyłącznie dla umów zawieranych pisemnie