

Umowa Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych nr #numer umowy#, zwana dalej umową

¹Dokument ten stanowi Potwierdzenie zawarcia Umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych nr #nr umowy#.

Umowę zawarliśmy #data zawarcia Umowy# na następujących warunkach:

1. Kto zawiera umowę i na jak długo?

Strony umowy	Dane stron umowy
bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość kapitału zakładowego #kwota# złotych na dzień #data#, reprezentowany przez: #dane osoby reprezentującej bank#, zwany dalej bankiem.
klient	#imię# #nazwisko# adres zamieszkania: #adres zamieszkania#, <<nr PESEL: #nr pesel#>> ² <<paszport seria i nr: #seria i nr paszportu#>>

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
okres, w którym obowiązuje umowa	Umowę zawieramy na czas nieokreślony.
data zawarcia umowy	³ #data#
⁴ potwierdzenie zawarcia umowy	Po zawarciu umowy prześlemy Ci potwierdzenie zawarcia umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. Potwierdzenie otrzymasz e-mailem, na adres poczty elektronicznej, który podałeś/łaś na wniosku o zawarcie umowy.

¹ Występuje wyłącznie na potwierdzeniu zawarcia umowy

² Występuje jeśli klient nie posiada nr PESEL (zastępuje wówczas zapisy o nr PESEL)

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

⁴ Występuje dla umów zawieranych w formie elektronicznej

2. Jaka usługę świadczymy na podstawie umowy?

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
rodzaj usługi	1) Na podstawie umowy świadczymy usługę, w ramach której: a) przyjmujemy i przekazujemy Twoje zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych, b) wykonujemy inne zlecenia i dyspozycje związane z umową. Ich zakres wskazujemy w regulaminie. 2) W ramach umowy działamy na podstawie Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. 3) Usługa obejmuje jednostki / tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych / zagranicznych, które podpisały z nami umowę. ❶ Regulamin oznacza #nazwa regulaminu SFI#. Opisujemy w nim zasady, na podstawie których świadczymy usługę. Ustawa oznacza Ustawę o obrocie instrumentami finansowymi. Ustawa ta mówi m.in. o tym, że banki mogą przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych. Usługa może obejmować jednostki funduszy inwestycyjnych.
zlecenia i dyspozycje związane z umową	1) Twoje zlecenia i dyspozycje przekazujemy do właściwego, wybranego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego. 2) Zlecenia i dyspozycje związane z umową możesz złożyć za pośrednictwem sposobów dostępu, które wskazujemy w regulaminie.

3. Cennik, czyli co to jest taryfa?

Definicje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
taryfa	#nazwa taryfy#, zwana dalej taryfą, jest dokumentem, który zawiera wykaz wszystkich pobieranych przez bank opłat i prowizji związanych z umową. Taryfę znajdziesz na naszej internetowej, której adres podajemy na końcu umowy.
zmiana taryfy	1) W czasie, w którym obowiązuje umowa, możemy zmieniać taryfę z ważnych przyczyn. 2) Zasady zmiany taryfy określa taryfa.

4. W jaki sposób chcesz otrzymywać informacje związane z umową?

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
jak przekazujemy	1) Informacje związane z umową przekazujemy a) na trwałym nośniku informacji, czyli:

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
informacje związane z umową	– w formie papierowej, – w formie elektronicznej, b) w formie, która nie jest trwałym nośnikiem, czyli na naszej stronie internetowej. 2) Zakres informacji oraz sposób, w jaki je przekazujemy, opisujemy szczegółowo w regulaminie.
Twój wybór sposobu, w jaki będziemy przekazywać Ci informacje	1) Chcę otrzymywać informacje na trwałym nośniku informacji: ☐ w formie papierowej, ☐ w formie elektronicznej. 2) Chcę otrzymywać informacje na stronie internetowej mBanku: ☐ tak ☐ nie Jeśli wybierzesz opcję „nie”, będziemy przysyłać Ci informacje na trwałym nośniku, którego formę wybrałeś/łaś.
Prawo do zmiany decyzji	Po zawarciu umowy możesz w każdej chwili zmienić decyzję dotyczącą sposobu, w jaki będziemy przekazywać Ci informacje. Informację, jak to zrobić, znajdziesz w regulaminie.

5. A co, jeśli zmienisz zdanie po zawarciu umowy?

Prawo odstąpienia, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość	1) Nie możesz odstąpić od umowy zawartej na odległość. 2) Jeśli nie chcesz korzystać z umowy, możesz ją wypowiedzieć.

6. Kto i kiedy może wypowiedzieć Umowę?

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
zasady wypowiedzenia umowy	1) Umowa możesz wypowiedzieć zarówno Ty, jak i bank. 2) Możesz wypowiedzieć umowę, kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny. 3) Zasady wypowiedzenia umowy określa regulamin.
okres wypowiedzenia umowy	Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni. ❗ W okresie wypowiedzenia umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia:

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	1) w którym otrzymaliśmy wypowiedzenie – jeśli to Ty wypowiadasz umowę, 2) w którym otrzymałeś wypowiedzenie – jeśli to my wypowiadamy umowę.
skutki wypowiedzenia umowy	Z upływem okresu wypowiedzenia umowa zostaje rozwiązana. Oznacza to, że nie będziesz mógł korzystać z usługi.

7. W jaki sposób będziemy przetwarzać Twoje dane?

Zasady przetwarzania Twoich danych

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
administrator danych osobowych	Niezależnymi administratorami Twoich danych osobowych są: 1) mBank S.A. 2) fundusze inwestycyjne, których wykaz jest dostępny: a) na stronie internetowej banku b) w BOK c) w ⁵ <<placówkach / oddziałach>>> banku.
inspektor danych osobowych	Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik banku, z którym skontaktujesz się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe: 1) aby zrealizować umowę, w tym wykonywać dyspozycje. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania, 2) aby przysyłać Ci materiały marketingowe usług i produktów: a) własnych banku oraz spółek z grupy kapitałowej banku. Wykaz spółek znajdziesz na stronie www.mbank.pl , w zakładce grupa mBanku, b) podmiotów współpracujących z bankiem (materiały prześlemy za Twoją zgodą), 3) na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach: a) statystycznych i analitycznych, b) budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego,

⁵ „placówkach” pojawia się dla klientów masowych, czyli poza Private Banking, „oddziałach” pojawia się dla klientów Private Banking

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	c) obsługi reklamacji, d) dochodzenia i sprzedaży należności, e) archiwizacji f) realizacji ciążących 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 lub w ⁶<<placówce / oddziale>>).
komu przekazujemy Twoje dane	Aby móc: 1) wykonywać umowę, 2) realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa, Twoje dane osobowe przekazujemy do: 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad bankiem np. KNF, UOKiK, 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.

Twoje uprawnienia

Wykaz uprawnień	Opis uprawnień
prawa dotyczące przetwarzanych danych	1. ⁷<<Za pośrednictwem BOK lub w placówkach banku: 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.>> ⁸<< 1. W oddziale banku masz prawo do dostępu do danych oraz ich przeniesienia. 2. W oddziale banku możesz żądać usunięcia swoich danych. 3. W oddziale banku lub w serwisie transakcyjnym masz prawo do sprostowania swoich danych.

⁶ „placówki” pojawia się dla klientów masowych, czyli poza Private Banking, „oddziały” pojawia się dla klientów Private Banking

⁷ Występuje dla klienta masowego, czyli poza Private Banking

⁸ Występuje dla wniosków składanych przez klienta Private Banking

Wykaz uprawnień	Opis uprawnień
	4. Za pośrednictwem BOK lub w placówkach oraz w oddziale banku możesz żądać ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. 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 i w ⁹<<<placówkach / oddziałach>>> banku. Dodatkowo wybrane zgody możesz złożyć lub odwołać w serwisie transakcyjnym. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania przed jej wycofaniem. Więcej informacji na temat celów i zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w #podaj nazwę pakietu RODO¹⁰ (pełny adres strony internetowej: #podać link#).

8. Twoje oświadczenia

Rodzaj udzielanych oświadczeń	Twoje oświadczenia
dane i informacje, które przekazałem bankowi	Oświadczam, że: 1) wszystkie dane i informacje, które przekazałem bankowi są aktualne, kompletne i prawdziwe, 2) tak szybko, jak to możliwe poinformuję bank o wszystkich zmianach danych i informacji, które przekazałem bankowi.
rachunek do rozliczeń związanych z usługą	Oświadczam, że posiadam rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy o numerze, który wskazano w potwierdzeniu otwarcia tego rachunku. Z tego rachunku przekazywał będę wszystkie wpłaty i wypłaty związane z usługą.
Dokumenty, które otrzymałem przez zawarcie umowy	Oświadczam, że przed zawarciem umowy, Bank udostępnił mi dokumenty, które są integralną częścią umowy. Lista tych dokumentów znajduje się w Postanowieniach końcowych.
nagrywanie rozmów, rejestrowanie korespondencji	Wyrażam zgodę na zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez bank: 1) rozmów telefonicznych 2) rozmów wideo 3) korespondencji (w tym elektronicznej) między mną a bankiem.

⁹ „placówkach” pojawia się dla klienta masowego, czyli poza Private Banking, „oddziałach” pojawia się dla klientów Private Banking

¹⁰ Podlinkuj nazwę pakietu RODO

9. Tajemnica bankowa

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
tajemnica informacji	1) Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem umowy. Tajemnica ta obejmuje także składane przez Ciebie zlecenia i dyspozycje. 2) Informacje objęte tajemnicą bankową możemy ujawnić: a) w celach związanych z wykonywaniem umowy (np. gdy przekazujemy Twoje zlecenie towarzystwu funduszy inwestycyjnych), b) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę KNF, UOKiK).

10. Postanowienia końcowe

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
integralne (nieodłączne) części umowy	Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią umowy, to: 1) #nazwa regulaminu SFI#, 2) #nazwa regulaminu obsługi klienta#, 3) #nazwa regulaminu reklamacji# 4) #nazwa TPiO#.
sposób, w jaki przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią umowy	Dokumenty, które są integralną częścią umowy, udostępniamy: 1) na trwałym nośniku informacji, zgodnie z Twoim wyborem w umowie, 2) w postaci elektronicznej, na stronie internetowej mBanku.
liczba egzemplarzy umowy	Umowę sporządzono w dwóch jednakowych egzemplarzach.

11 <<< Podpisy Stron Umowy:

Podpisz pracownika	Podpis klienta
_____ pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna, podpis z upoważnienia banku	_____ data, podpis klienta

>>>

12 <<<

¹¹ Występuje wyłącznie dla umów zawieranych pisemnie

¹² Występuje dla umów zawieranych elektronicznie i dla potwierdzeń – wartości pobierane z modułu/serwisu

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

¹³#odwzorowanie podpisu odręcznego#

¹⁴#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. <¹⁵<<Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 / Private Banking w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa>>>
2. Adres strony internetowej mBanku: www.mbank.pl
3. Adres e-mail: #adres kontaktowy#
4. Nr telefonu BOK: #nr infolinii#

WZÓR

¹³ Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką

¹⁴ Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką

¹⁵ „Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2” pojawia się dla klientów detalicznych mBanku, „Private Banking w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa” pojawia się dla klientów Private Banking