

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


# Umowa

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#, 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 nieokreślony.
data zawarcia umowy	<sup>3</sup> #data#
<sup>4</sup> potwierdzenie zawarcia umowy	Po zawarciu umowy prześlemy Ci potwierdzenie zawarcia umowy doradztwa inwestycyjnego. Potwierdzenie otrzymasz e-mailem, na adres poczty elektronicznej, który podałeś/łaś na wniosku o zawarcie umowy.

## 2. Jaką usługę świadczymy na podstawie umowy?

rodzaj usługi	<ol style="list-style-type: none"><li>Na podstawie umowy świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego, w ramach której udzielamy rekomendacji inwestycyjnych. Rekomendacje obejmują portfel modelowy, opracowany przez specjalistów banku w ramach odpowiedniej dla klienta strategii inwestycyjnej. Rekomendowany portfel modelowy zawiera jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych dostępne w ramach Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych.</li><li>Strategię inwestycyjną przygotowujemy w oparciu o potrzeby i sytuację klienta. Uwzględnia ona:<ol style="list-style-type: none"><li>wiedzę i doświadczenie klienta w inwestowaniu w instrumenty finansowe,</li><li>poziom tolerancji klienta na ryzyko,</li><li>sytuację finansową klienta,</li><li>cel i horyzont inwestycyjny klienta.</li></ol></li><li>Usługę doradztwa inwestycyjnego świadczymy dla klientów, którzy:<ol style="list-style-type: none"><li>mają w banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,</li><li>zawarli umowę Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych,</li><li>wypełnili ankietę MiFID, z której wynika, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla nich odpowiednia,</li><li>podali nam swój adres e-mail.</li></ol></li><li>Zasady, na jakich świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego, znajdziesz w regulaminie.  Regulamin oznacza #nazwa regulaminu D1#.</li></ol>
Rekomendacje inwestycyjne	<ol style="list-style-type: none"><li>Rekomendacje inwestycyjne opracowujemy i przekazujemy Ci na zasadach określonych w regulaminie.</li><li>Nie musisz działać zgodnie z rekomendacją inwestycyjną. Pamiętaj jednak, że gdy nie realizujesz zlecenia zgodnie z rekomendacją inwestycyjną lub składasz inne zlecenia, których nie wymienialiśmy w rekomendacji inwestycyjnej może to:<ol style="list-style-type: none"><li>zaburzyć strategię inwestycyjną, czyli</li><li>zwiększyć ryzyko braku osiągnięcia zakładanych celów inwestycyjnych oraz</li><li>skutkować odchyleniem od wyników osiąganych w portfelu modelowym.</li></ol></li></ol>
Monitoring portfela	<ol style="list-style-type: none"><li>Nie prowadzimy monitoringu składu portfela klienta, czyli faktycznie posiadanych przez klienta jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa.</li><li>Prowadzimy monitoring struktury oraz wyniku osiąganego na portfelu modelowym w zakresie stanu realizacji założeń przyjętych w czasie, gdy tworzyliśmy strategię inwestycyjną.</li></ol>

## 3. Cennik, czyli co to jest taryfa?

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. Możemy pobierać także inne opłaty i prowizje z tytułu świadczenia na Twoją rzecz innych usług.
zmiana taryfy	<ol style="list-style-type: none"><li>W czasie, w którym obowiązuje umowa, możemy zmieniać taryfę z ważnych przyczyn.</li><li>Zasady zmiany taryfy określa taryfa.</li></ol>

## 4. Jak chcesz otrzymywać informacje dotyczące doradztwa inwestycyjnego?


jak przekazujemy Ci informacje związane z umową?	<ol style="list-style-type: none"><li>Informacje związane z umową przekazujemy Ci:<ol style="list-style-type: none"><li>na trwałym nośniku informacji, czyli w postaci elektronicznej lub formie papierowej,</li><li>w formie, która nie jest trwałym nośnikiem, czyli na naszej stronie internetowej www.mbank.pl.</li></ol></li><li>Zakres informacji oraz sposób, w jaki je przekazujemy, opisujemy szczegółowo w regulaminie.</li></ol>	
Twój wybór sposobu, w jaki będziemy	1) Rekomendacje, zmiany regulaminu, taryfy i inne informacje wymienione w regulaminie chcę otrzymywać:	
	<input type="checkbox"/> elektronicznie	<input type="checkbox"/> w formie papierowej

<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

przekazywać Ci informacje	Wszystkie dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem.	Rekomendację odbierzesz wyłącznie w naszej placówce. Pozostałe informacje prześlemy Ci pocztą tradycyjną.
	2) Chcę otrzymywać informacje o mBanku, usłudze 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”, będziemy przysyłać Ci te informacje w taki sam sposób, jak zmiany regulaminu i taryfy, zgodnie z Twoim wcześniejszym wyborem.	
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 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?

zasady wypowiedzenia umowy	1) Umowę 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. Wyjątki od tej zasady określa regulamin.  W okresie wypowiedzenia umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu. Wyjątki od tej zasady, jak również sytuacje, w których mimo obowiązywania umowy nie możemy świadczyć na Twoją rzecz usługi, określa regulamin. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w którym otrzymaliśmy wypowiedzenie – jeśli to Ty wypowiadasz umowę,</li> <li>2) w którym otrzymałeś wypowiedzenie – jeśli to my wypowiadamy umowę.</li> </ol>
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?

administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych jest bank.
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: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) aby realizować umowę, w tym wykonywać dyspozycje. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania,</li> <li>2) aby przysyłać Ci materiały marketingowe usług i produktów:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) własnych banku oraz spółek z Grupy kapitałowej banku. Wykaz spółek znajdziesz na stronie <a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a>, w zakładce Grupa mBanku,</li> <li>b) podmiotów współpracujących z bankiem (materiały prześlemy za Twoją zgodą),</li> </ol> </li> <li>3) na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) statystycznych i analitycznych,</li> <li>b) budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego,</li> <li>c) obsługi reklamacji,</li> <li>d) dochodzenia i sprzedaży należności,</li> <li>e) archiwizacji,</li> <li>f) realizacji ciężących na nas obowiązków, które wynikają z przepisów prawa.</li> </ol> </li> </ol>
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 placówce).
komu przekazujemy Twoje dane	Aby móc: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wykonywać umowę,</li> <li>2) realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa,</li> </ol> Twoje dane osobowe przekazujemy do: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad bankiem np. KNF, UOKiK,</li> <li>2) podmiotów, którym powierzamy przetwarzanie danych przy wykonywaniu usług na naszą rzecz (np. firmy kurierskie).</li> </ol>
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.
Prawa dotyczące przetwarzanych danych	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Za pośrednictwem BOK lub w placówkach banku:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) masz prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia,</li> <li>b) możesz żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.</li> </ol> </li> <li>2) Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.</li> </ol>
Twoje zgody i Pakiet RODO	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem BOK i w placówkach banku. Dodatkowo wybrane zgody możesz złożyć lub odwołać w serwisie transakcyjnym. Przetwarzanie danych, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody, jest zgodne z prawem. Więcej informacji na temat celów i zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w #Pakiecie RODO# i na stronie <a href="http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-indywidualny.pdf">#www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-indywidualny.pdf</a> .

## 8. Twoje oświadczenia

dane i informacje, które przekazałem bankowi	<p>Oświadczam, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) wszystkie dane i informacje, które przekazałem bankowi, są aktualne, kompletne i prawdziwe,</li> <li>b) tak szybko, jak to możliwe, poinformuję bank o wszystkich zmianach danych i informacji, które przekazałem bankowi.</li> </ul> <p>Oświadczenie to obejmuje m.in. informacje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) mojego poziomu wiedzy o inwestowaniu w instrumenty finansowe,</li> <li>b) mojego doświadczenia inwestycyjnego,</li> <li>c) mojej sytuacji finansowej,</li> <li>d) mojego poziomu tolerancji na ryzyko,</li> <li>e) mojego celu oraz horyzontu inwestycyjnego.</li> </ul> <p><b>i</b> Wszystkie dane i informacje, które nam przekazujesz, niezbędne są do prawidłowego świadczenia usługi.</p>
ryzyko związane z inwestowaniem	<p>Oświadczam, że jestem świadomy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym,</li> <li>b) czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o rekomendacje inwestycyjne, których Bank udziela w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego,</li> <li>c) tego, że, gdy podejmuję decyzję inwestycyjne w oparciu o rekomendację inwestycyjne mogą stracić część lub nawet całość inwestowanych środków.</li> </ul>
aktualizacja ankiety MiFID	Zobowiązuję się do wypełniania ankiety okresowo w terminach określonych w regulaminie.
zmiana strategii inwestycyjnej	<p>Wyrażam zgodę na zmianę przez bank strategii inwestycyjnej na odpowiednią dla mnie, jeśli:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) wypełniłem ankietę MiFID ponownie i</li> <li>b) dotychczasowa strategia inwestycyjna, okazała się dla mnie nieodpowiednia.</li> </ul>
dokumenty, które otrzymałem przed zawarciem umowy	<p>Oświadczam, że przed zawarciem umowy, bank udostępnił mi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) dokumenty, które są integralną częścią umowy. Lista tych dokumentów znajduje się w Postanowieniach końcowych,</li> <li>b) Broszurę informacyjną MiFID,</li> <li>c) informację o szacunkowych kosztach i opłatach, które dotyczą usługi,</li> <li>d) informację o korzyściach pieniężnych i niepieniężnych, które bank może otrzymać w związku z usługą,</li> <li>e) pozostałe dokumenty wymagane przez dyrektywę MiFID oraz ustawę o obrocie.</li> </ul>
nagrywanie rozmów, rejestrowanie korespondencji	<p>Oświadczam, że zostałem poinformowany, że bank rejestruje i utrwała:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) rozmowy telefoniczne,</li> <li>b) rozmowy wideo,</li> <li>c) korespondencję (w tym elektroniczną) między mną a bankiem.</li> </ul>

## 9. Tajemnica bankowa

tajemnica informacji	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem umowy.</li> <li>2) Informacje objęte tajemnicą bankową możemy ujawnić: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) w celach związanych z wykonywaniem umowy (np. gdy do towarzystw funduszy inwestycyjnych przesyłamy raport, by uzyskać wynagrodzenie),</li> <li>b) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę KNF, UOKiK).</li> </ul> </li> </ol>
----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 10. Postanowienia końcowe

integralne (nieodłączne) części umowy	<p>Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią umowy, to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) #nazwa regulaminu DI#,</li> <li>2) #nazwa TPIO#,</li> <li>3) #regulamin obsługi klientów#,</li> <li>4) #regulamin reklamacji#.</li> </ol>
sposób, w jaki przed zawarciem umowy przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią umowy	<p>Dokumenty, które są integralną częścią umowy, udostępniamy:</p> <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.

## 5 <<< Podpisz Stron Umowy:

!	<p>_____</p> <p>pieczętka firmowa, pieczętka funkcyjna, podpis z upoważnienia banku</p>	<p>_____</p> <p>data, podpis klienta</p>	!
---	-----------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------	---

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


>>>

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

Oświadczam, że jestem świadomy:

- a) ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym,
- b) czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o rekomendacje inwestycyjne, których bank udziela w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego,
- c) tego, że, gdy podejmuję decyzję inwestycyjną w oparciu o rekomendację inwestycyjną mogę stracić część lub nawet całość inwestowanych środków.

_____ data, podpis klienta	!
-------------------------------	---

>>>

<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> Występuje wyłącznie dla umów zawieranych pisemnie