

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

²Dokument ten stanowi Potwierdzenie zawarcia Umowy jednorazowego doradztwa inwestycyjnego 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 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#>> ³ <<paszport seria i nr: #seria i nr paszportu#>>

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
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	⁴ #data#
⁵ 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 Występuje wyłącznie na potwierdzeniu zawarcia umowy

³ Występuje, jeśli klient nie posiada nr PESEL (zastępuje wówczas zapisy o nr PESEL)

⁴ 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.

⁵ Występuje dla umów zawieranych w formie elektronicznej

2. Jaką usługę świadczymy na podstawie umowy?

Definicje, informacja, zobowiązania stron	Wyjaśnienie, opis zobowiązań
opis usługi	1) Na podstawie umowy świadczymy usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, adresowaną wyłącznie do klientów detalicznych nie posiadających inwestycji w ramach Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. 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. 3) Usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego świadczymy dla klientów, którzy: a) zawarli umowę Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., b) wypełnili ankietę MiFID, z której wynika, że usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego jest dla nich odpowiednia, c) podali nam swój adres e-mail oraz spełniają inne warunki wskazane w regulaminie. 4) Zasady, na jakich świadczymy usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, znajdziesz w regulaminie. ❗ Regulamin oznacza #nazwa regulaminu JDI#.
Rekomendacje inwestycyjne	1) Rekomendację inwestycyjną przygotowujemy w oparciu o Twoje potrzeby i sytuację. Uwzględnia ona: a) Twoją wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w instrumenty finansowe, b) Twój poziom tolerancji na ryzyko, c) Twoją sytuację finansową, d) Twój cel i horyzont inwestycyjny. Szczególnie uwzględniamy konkretny horyzont inwestycyjny, który wskazałeś dla zakładanego celu inwestycyjnego. 2) Rekomendację inwestycyjną opracowujemy i przekazujemy Ci na zasadach określonych w regulaminie. 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.

3. Jak chcesz otrzymywać informacje dotyczące jednorazowego doradztwa inwestycyjnego?

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
jak prześlemy Ci informacje związane z umową?	1) Informacje związane z umową prześlemy Ci: a) na trwałym nośniku informacji, czyli w postaci elektronicznej lub formie papierowej, b) w formie, która nie jest trwałym nośnikiem, czyli na naszej stronie internetowej www.mbank.pl. 2) Zakres informacji oraz sposób, w jaki je przekazujemy, opisujemy szczegółowo w regulaminie.
Twój wybór sposobu, w jaki prześlemy Ci informacje	1) Regulamin i inne informacje wymienione w regulaminie chcę otrzymać: ☐ elektronicznie - Wszystkie dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem. ☐ w formie papierowej - 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 mBanku (pełny adres strony internetowej: www.mbank.pl) ☐ Tak ☐ Nie  Jeśli wybierzesz opcję „nie”, informacje te otrzymasz w taki sam sposób, jak regulamin, zgodnie z Twoim wcześniejszym wyborem.

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

Prawo odstąpienia zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość	Nie możesz odstąpić od umowy zawartej na odległość.

5. Kiedy kończy się umowa?

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
wygaśnięcie umowy	Umowa ma charakter jednorazowy i wygasa po tym, gdy: 1) udzielimy Ci rekomendacji inwestycyjnej, 2) zrezygnujesz z wniosku,

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	3) wystąpią problemy technicznie (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?

Zasady przetwarzania twoich danych

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
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: InspektorDanychOsobowych@mbank.pl .
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).

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
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.

Twoje uprawnienia

Wykaz uprawnień	Opis uprawnień
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 #podaj nazwę pakietu RODO# ⁶ (pełen adres strony internetowej: #link do pakietu RODO na stronie mBanku#).

7. Twoje oświadczenia

Rodzaj udzielanych oświadczeń	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,

⁶ Podlinkuj nazwę pakietu RODO

Rodzaj udzielanych oświadczeń	Twoje oświadczenia
	b) mojego doświadczenia inwestycyjnego, c) mojej sytuacji finansowej, d) mojego poziomu tolerancji na ryzyko, e) mojego celu oraz horyzontu inwestycyjnego. ❶ 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 utrzuła: a) rozmowy telefoniczne, b) rozmowy wideo, c) korespondencję (w tym elektroniczną) między mną a bankiem.

8. Tajemnica bankowa

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
tajemnica informacji	1) Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem umowy. 2) Informacje objęte tajemnicą bankową możemy ujawnić: a) w celach związanych z wykonywaniem umowy, b) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów).

9. Postanowienia końcowe

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
integralne (nieodłączne) części umowy	Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią umowy, to: 1) #nazwa regulaminu JDI#, 2) #regulamin obsługi klientów#, 3) #regulamin reklamacji#.
sposób, w jaki przed zawarciem umowy przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią umowy	Dokumenty, które są integralną częścią umowy, udostępniamy: a) na trwałym nośniku informacji, zgodnie z Twoim wyborem w umowie, b) dodatkowo - w postaci elektronicznej, na naszej stronie internetowej.
liczba egzemplarzy umowy	Umowę sporządzono w dwóch jednakowych egzemplarzach.

7<<< Podpisy Stron Umowy:

Podpis pracownika	Podpis klienta
pieczęćka firmowa, pieczęćka funkcyjna, podpis z upoważnienia banku	data, podpis klienta

>>>

⁸<<<#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

⁹#odzworowanie podpisu odręcznego#

¹⁰#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

7 Występuje wyłącznie dla umów zawieranych pisemnie

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

9 Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką

10 Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką

2. Adres strony internetowej mBanku: www.mbank.pl

3. Adres e-mail: #adres kontaktowy#

4. Nr telefonu BOK: #nr infolinii#

11 <<< 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.

data i podpis klienta

>>>

WZÓR