

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

¹Dokument ten stanowi **Potwierdzenie zawarcia Umowy 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#, 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 doradztwa inwestycyjnego. 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 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.

⁴ Występuje dla umów zawieranych w formie elektronicznej

2. Jaką usługę świadczymy na podstawie umowy?

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
rodzaj usługi	1) 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. 2) Strategię inwestycyjną przygotowujemy w oparciu o potrzeby i sytuację klienta. Uwzględnia ona: a) wiedzę i doświadczenie klienta w inwestowaniu w instrumenty finansowe, b) poziom tolerancji klienta na ryzyko, c) sytuację finansową klienta, d) cel i horyzont inwestycyjny klienta. 3) Usługę doradztwa inwestycyjnego świadczymy dla klientów, którzy: a) mają w banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, b) zawarli umowę Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych, c) wypełnili ankietę MiFID, z której wynika, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla nich odpowiednia, d) podali nam swój adres e-mail. 4) Zasady, na jakich świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego, znajdziesz w regulaminie.  Regulamin oznacza #nazwa regulaminu DI#.
Rekomendacje inwestycyjne	1) Rekomendacje inwestycyjne opracowujemy i przekazujemy Ci na zasadach określonych w regulaminie. 2) 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: a) zaburzyć strategię inwestycyjną, czyli b) zwiększyć ryzyko braku osiągnięcia zakładanych celów inwestycyjnych oraz c) skutkować odchyleniem od wyników osiąganych w portfelu modelowym.
Monitoring portfela	1) Nie prowadzimy monitoringu składu portfela klienta, czyli faktycznie posiadanych przez klienta jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa.

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	2) Prowadzimy monitoring struktury oraz wyniku osiąganego na portfelu modelowym w zakresie stanu realizacji założeń przyjętych w czasie, gdy tworzyliśmy strategię inwestycyjną.

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. Możemy pobierać także inne opłaty i prowizje z tytułu świadczenia na Twoją rzecz innych usług.
zmiana taryfy	1) W czasie, w którym obowiązuje umowa, możemy zmieniać taryfę z ważnych przyczyn. 2) Zasady zmiany taryfy określa taryfa.

4. Jak chcesz otrzymywać informacje dotyczące doradztwa inwestycyjnego?

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
jak przekazujemy Ci informacje związane z umową?	1) Informacje związane z umową przekazujemy 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 będziemy przekazywać Ci informacje	1) Rekomendacje, zmiany regulaminu, taryfy i inne informacje wymienione w regulaminie chcę otrzymywać: ☐ elektronicznie - wszystkie dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem. ☐ w formie papierowej - rekomendację odbierzesz wyłącznie w naszej placówce. Pozostałe informacje prześlemy Ci pocztą tradycyjną.

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	2) Chcę otrzymywać informacje o mBanku, usłudze doradztwa inwestycyjnego i inne wymienione w regulaminie, na stronie internetowej www.mbank.pl. ☐ tak ☐ nie
	i 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 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) 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. i 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: 1) w którym otrzymaliśmy wypowiedzenie – jeśli to Ty wypowiadasz umowę,

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	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	Administratorem Twoich danych osobowych jest bank.
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 realizować 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, c) obsługi reklamacji, d) dochodzenia i sprzedaży należności, e) archiwizacji, f) realizacji ciążących na nas obowiązków, które wynikają z przepisów prawa.

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
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: 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) 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.
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 #podaj nazwę pakietu RODO# ⁵ (pełny adres strony internetowej: # www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-indywidualny.pdf .#)

⁵ Podlinkuj nazwę pakietu RODO

8. Twoje oświadczenia

Rodzaj udzielanych oświadczeń	Twoje oświadczenia
dane i informacje, które przekazałem bankowi	Oświadczam, że: a) wszystkie dane i informacje, które przekazałem bankowi, są aktualne, kompletne i prawdziwe, b) tak szybko, jak to możliwe, poinformuję bank o wszystkich zmianach danych i informacji, które przekazałem bankowi. 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. 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) 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.
aktualizacja ankiety MiFID	Zobowiązuję się do wypełniania ankiety okresowo w terminach określonych w regulaminie.
zmiana strategii inwestycyjnej	Wyrażam zgodę na zmianę przez bank strategii inwestycyjnej na odpowiednią dla mnie, jeśli: a) wypełniłem ankietę MiFID ponownie i b) dotychczasowa strategia inwestycyjna, okazała się dla mnie nieodpowiednia.
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) informację o korzyściach pieniężnych i niepieniężnych, które bank może otrzymać w związku z usługą,

Rodzaj udzielanych oświadczeń	Twoje oświadczenia
	e) 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.

9. 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 (np. gdy do towarzystw funduszy inwestycyjnych przesyłamy raport, by uzyskać wynagrodzenie) 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 DI#, 2) #nazwa TPiO#, 3) #regulamin obsługi klientów#, 4) #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.

- c) tego, że, gdy podejmuję decyzję inwestycyjną w oparciu o rekomendację inwestycyjną mogę stracić część lub nawet całość inwestowanych środków.

>>>

data i podpis klienta

WZÓR