

Informacja na temat warunków oferowania klientom usług w ramach sprzedaży krzyżowej (sprzedaż łączona lub sprzedaż wiązana)

Na podstawie §§ 24-27 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, Biuro Maklerskie mBanku (BM) informuje o warunkach oferowania i świadczenia usług przez BM w ramach Sprzedaży krzyżowej obejmującej Sprzedaż łączoną i Sprzedaż wiązaną.

Art. 1. Definicje:

Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

Sprzedaż łączona – rozumie się przez to świadczenie przez mBank jednej z usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli:

- a) każda z tych usług może być świadczona przez mBank na podstawie odrębnej umowy oraz
- b) klient ma możliwość zawarcia z mBankiem odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;

Sprzedaż wiązana – rozumie się przez to świadczenie przez mBank jednej z usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez mBank na podstawie odrębnej umowy;

Sprzedaż krzyżowa – rozumie się przez to Sprzedaż łączoną lub Sprzedaż wiązaną;

Taryfa opłat BM – Taryfa Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego mBanku;

Taryfa eMakler - Taryfa Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler;

Taryfy opłat – razem Taryfa Opłat i Prowizji BM i Taryfa eMakler;

Tabela opłat PB – Tabela Opłat i Prowizji mBanku dla klientów Private Banking;

Tabela opłat WM – Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Wealth Management;

Tabela opłat PB&WM – razem Tabela opłat PB i Tabela opłat WM;

mBank – mBank S.A.;

Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która jest stroną umowy o świadczenie wybranej usługi maklerskiej przez BM lub osoba, która zamierza zawrzeć taką umowę;

Pakiet MIFID – zamieszczony na stronie internetowej BM dokument „Informacja o Biurze Maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich”.

Art. 2. Wykaz usług, przy świadczeniu których realizowana jest Sprzedaż krzyżowa

1. Sprzedaż krzyżowa dotyczy poniżej wskazanych usług (maklerskich oraz innych niż maklerskie) świadczonych przez BM lub mBank:
 - 1) Wykonywania zleceń, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy,
 - 2) Przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy,
 - 3) Przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego), o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 Ustawy,
 - 4) Sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji, o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 6 Ustawy, dotycząca:
 - a. tytułów uczestnictwa,
 - b. pozostałych instrumentów finansowych,
 - 5) Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) lub prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) – usługi niedostępne w ramach usługi eMakler,
 - 6) Pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy,
 - 7) Przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych obejmująca tytuły uczestnictwa, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy,
 - 8) Doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy, w formie:
 - a. Modelowego doradztwa,
 - b. Indywidualnego doradztwa,
 - 9) Zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 Ustawy,
 - 10) Prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku oszczędnościowych lokat terminowych:
 - a. Rachunek eKonto,
 - b. Rachunek PB,
 - c. Lokata.
2. Wykaz rodzajów ryzyka oraz kosztów, jakie wiązać się mogą ze świadczeniem usług w ramach Sprzedaży krzyżowej, stanowi załącznik nr 1.
3. Pełna lista rodzajów ryzyka każdej z usług maklerskich jest opisana w Pakiecie MIFID.
4. Koszt usług świadczonych w ramach Sprzedaży krzyżowej stanowi sumę opłat i prowizji pobieranych przez mBank w związku z łącznym świadczeniem usług w ramach pakietów określonych Tabelą opłat PB&WM, Tabelą opłat BM. Przed zawarciem wskazanej w Art. 3 odpowiedniej umowy, mBank przekaże Klientowi oszacowanie kosztów i opłat związanych ze świadczeniem przez Bank usług, o których mowa w ust. 1.
5. Okoliczność świadczenia przez mBank usług w ramach pakietów nie powoduje nałożenia na Klienta kosztów lub opłat (w tym kar umownych) związanych z zaprzestaniem korzystania ze świadczenia jednej z usług wchodzących w skład Sprzedaży krzyżowej.

Art. 3. Wykaz zestawu usług, które są świadczone w ramach Sprzedaży krzyżowej

1. Usługa wykonywania zleceń (Art. 2 pkt 1) oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych (Art. 2 pkt 2) a także powiązane z nimi usługi wskazane Art. 2 pkt 3-6 i pkt 10 lit. a

- 1) Usługa wykonywania zleceń oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych przedstawiane są łącznie jako nierozzerwalnie związane ze sobą i świadczone zawsze jako Sprzedaż wiązana. Nie ma możliwości zawarcia umowy odrębnie na każdą z tych usług.
- 2) Usługi te mogą być świadczone na podstawie:

- Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym lub
- Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler

Umowy:

Jako Sprzedaż wiążaną w ramach ww. umów, oprócz usług wskazanych w pkt 1, BM świadczy dodatkowo usługi:

- przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego), wskazana w Art. 2 pkt 3,
 - sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji, wskazana w Art. 2 pkt 4 lit. b.
- 3) Jako Sprzedaż wiążaną w ramach Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego („IKE”) lub Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”), oprócz usług wskazanych w pkt 1, BM świadczy dodatkowo usługi:
- prowadzenia odpowiednio Indywidualnego Konta Emerytalnego („IKE”) lub Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”), wskazana w Art. 2 pkt 5,
 - przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego), wskazana w Art. 2 pkt 3,
 - sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji, wskazana w Art. 2 pkt 4 lit. b.
- 4) BM informuje, że nie jest możliwe zawarcie odrębnych umów na każdą z usług wymienionych w ramach Umów wskazanych w pkt 2 i 3. Koszty związane z tymi usługami określone są w Taryfach opłat BM. Ryzyko wynikające ze Sprzedaży krzyżowej tych usług nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdyby każda z tych usług był świadczona odrębnie. Należy mieć jednak na uwadze, że w przypadku świadczenia kilku usług jednocześnie ryzyka każdej z nich i sumują się.

2. Usługa pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami (Art. 2 pkt 6), usługa wykonywania zleceń (Art. 2 pkt 1) oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych (Art. 2 pkt 2), usługa przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (Art. 2 pkt 3) oraz usługa sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji (Art. 2 pkt 4 lit. b):

Do zawarcia Umowy, na podstawie której świadczona jest usługa pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami, konieczne jest uprzednie zawarcie:

- a. Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym lub
 - b. Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler,
- Do zawarcia Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler konieczne jest posiadanie usługi Rachunku eKonto (Art. 2 pkt 10 lit. a).

3. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń zbycia lub nabycia instrumentów finansowych (Art. 2 pkt 7) oraz usługa sporządzania analiz (Art. 2 pkt 4 lit. a) oraz usługa prowadzenia rachunku bankowego (Rachunek PB, Art. 2 pkt 10 lit. b)

Warunkiem świadczenia przez mBank usługi sporządzania analiz jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM.

4. Usługa indywidualnego doradztwa inwestycyjnego (Art. 2 pkt 8 lit. b) oraz usługi wskazane w ust. 3 powyżej, oraz dodatkowo usługi wskazane w ust. 1

Podstawą świadczenia usługi indywidualnego doradztwa inwestycyjnego jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM, natomiast podstawą świadczenia przez mBank tej usługi doradztwa inwestycyjnego jest rozszerzenie przez Klienta Umowy WM o dyspozycję rozszerzającą w zakresie usługi indywidualnego doradztwa inwestycyjnego. W przypadku, w którym zakres prowadzonych inwestycji wynikających z udzielonych rekomendacji uwzględnia nabywanie publicznych papierów wartościowych, podstawą świadczenia usługi prowadzenia i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego) jest zawarcie Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym.

5. Usługa modelowego doradztwa inwestycyjnego w zakresie funduszy inwestycyjnych (Art. 2 pkt 8 lit. a) oraz usługi wskazane w ust. 3 powyżej

Podstawą świadczenia usługi modelowego doradztwa inwestycyjnego jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń jest zawarta przez Klienta Umowa WM, natomiast podstawą świadczenia przez mBank tej usługi doradztwa inwestycyjnego jest rozszerzenie przez Klienta Umowy WM o dyspozycję rozszerzającą w zakresie usługi modelowego doradztwa inwestycyjnego.

6. Usługa zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (Art. 2 pkt 9) oraz usługi wskazane w ust. 1 i 3 powyżej

Podstawą świadczenia usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM, natomiast podstawą świadczenia przez mBank usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba

instrumentów finansowych jest rozszerzenie przez Klienta Umowy WM o dyspozycję rozszerzającą w zakresie usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych. W ramach usługi zarządzania portfelem na rzecz klienta zawierana jest Umowa wskazana w ust. 2.

7. Usługa Lokaty oraz usługi wskazane w ust. 3 powyżej

Podstawą świadczenia usługi prowadzenia rachunku oszczędnościowych lokat terminowych jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM.

Załącznik do Informacja na temat warunków oferowania klientom usług w ramach sprzedaży krzyżowej

Wykaz rodzajów ryzyka oraz kosztów poszczególnych usług wchodzących w skład Sprzedaży krzyżowej

Ryzyka i koszty w ramach:

Usługa wykonywania zleceń oraz przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych (art. 2 ust. 1 pkt 1 i 2)	
Ryzyka: a) Związane z nabywanym instrumentem finansowym, w szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku związanym z danym instrumentem finansowym zawarte są w Pakiecie MIFID. b) Popętnienia błędu przez Klienta przy składaniu zlecenia (np. pomyłka w instrumencie finansowym, w limicie ceny). c) Nieprawidłowej realizacji zlecenia przez BM, na skutek możliwego błędu w oprogramowaniu BM, awarii systemów informatycznych, pomyłki pracownika BM. W takim przypadku Klientowi przysługuje roszczenie wobec BM poprzez złożenie reklamacji co do realizacji zlecenia.	Koszty: Informacje na temat kosztów związanych z usługami (opłaty i prowizje maklerskie) zawierają Taryfy Opłat i Prowizji. W szczególności koszty mogą być niższe dla Klienta niż uwidocznione w Taryfach Opłat i Prowizji w przypadku zawarcia przez BM z Klientem dodatkowej umowy lub porozumienia określającego wysokość opłat lub prowizji.
Usługa przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego) (art. 2 ust. 1 pkt 3)	
Ryzyka: a) Związane z przechowywaniem instrumentów finansowych i środków pieniężnych w BM. Informacje o ryzyku	Koszty: Informacje na temat kosztów związanych z usługami (opłaty i prowizje maklerskie) zawierają Taryfy Opłat i Prowizji. W

<p>związanym z przechowywaniem zawarte są w Pakiecie MIFID</p> <p>b) Związane z przechowywaniem instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez zagraniczną firmę inwestycyjną, w przypadku świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych będących w obrocie na zagranicznych rynkach regulowanych.</p>	<p>szczegółności koszty mogą być niższe dla Klienta niż uwidocznione w Taryfach Opłat i Prowizji w przypadku zawarcia przez BM z Klientem dodatkowej umowy lub porozumienia określającego wysokość opłat lub prowizji.</p>
<p>Usługa sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji (art. 2 ust. 1 pkt 4)</p>	
<p>Ryzyka:</p> <p>a) Związane z niesprawdzeniem się założeń przyjętych dla sporządzanej analizy, a tym samym uzyskaniem gorszego zwrotu z inwestycji realizowanej według sporządzonej analizy,</p> <p>b) Związane z realizacją przez Klienta inwestycji dla instrumentu, dla którego Klient nie jest w grupie docelowej. W takim przypadku w szczególności ryzyko związane z inwestycją może być zbyt wysokie w stosunku do poziomu akceptowanego przez Klienta.</p>	<p>Koszty</p> <p>Z tytułu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych i ogólnych rekomendacji, o ile nie były sporządzane indywidualnie dla Klienta, Klient nie ponosi żadnych kosztów.</p>
<p>Usługa prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) i Usługa prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) (art. 2 ust. 1 pkt 5)</p>	
<p>Ryzyka:</p> <p>Ryzyka związane z powyższymi usługami są tożsame dla ryzyka opisanego dla Usługi wykonywania zleceń oraz przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych i Usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego).</p>	<p>Koszty</p> <p>Informacje na temat kosztów związanych z usługami (opłaty i prowizje maklerskie) zawiera Taryfa Opłat i Prowizji BM. W szczególności koszty mogą być niższe dla Klienta niż uwidocznione w Taryfie Opłat i Prowizji w przypadku zawarcia przez BM z Klientem dodatkowej umowy lub porozumienia określającego wysokość opłat lub prowizji.</p>
<p>Usługa pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami (art. 2 ust. 1 pkt 6)</p>	
<p>Ryzyka:</p> <p>Ryzyka związane z tą usługą są tożsame dla ryzyka opisanego dla Usługi wykonywania zleceń i Usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego).</p>	<p>Koszty</p> <p>Informacje na temat kosztów związanych z usługami (opłaty i prowizje maklerskie) zawierają Taryfy Opłat i Prowizji. W szczególności koszty mogą być niższe dla Klienta niż uwidocznione w Taryfach Opłat i Prowizji w przypadku zawarcia przez BM z Klientem dodatkowej umowy lub</p>

<p>Dodatkowym ryzykiem jest wysokie ryzyko związane z rodzajem instrumentów jakim są derywaty m.in. ryzyko dźwigni finansowej, ryzyko związane z wartością instrumentów bazowych.</p> <p>Informacje o ryzyku związanym z danym instrumentem finansowym zawarte są w Pakiecie MIFID.</p>	<p>porozumienia określającego wysokość opłat lub prowizji.</p>
<p>Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń zbycia lub nabycia instrumentów finansowych (art. 2 ust. 1 pkt 7)</p>	
<p>Ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Związane z nabywanym instrumentem finansowym, w szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku związanym z danym instrumentem finansowym zawarte są w Pakiecie MIFID. 2) Popęnienia błędu przez klienta przy składaniu zlecenia (np. pomyłka w wyborze instrumentu finansowego, w wartości zlecenia). 3) Nieprawidłowej realizacji zlecenia przez BM, na skutek możliwego błędu w oprogramowaniu BM, awarii systemów informatycznych, pomyłki pracownika BM. W takim przypadku Klientowi przysługuje roszczenie wobec BM poprzez złożenie reklamacji co do realizacji zlecenia. 	<p>Koszty</p> <p>Informacje na temat kosztów związanych z usługą zawiera Tabela Opłat i Prowizji WM dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń zbycia i nabycia instrumentów finansowych</p>
<p>Usługa modelowego doradztwa inwestycyjnego (art. 2 ust. 1 pkt 8 lit. a)</p>	
<p>Ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Związane z nabywanym instrumentem finansowym, w szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku związanym z danym instrumentem finansowym zawarte są w Pakiecie MIFID. 2) Związane z niesprawdzeniem się założeń przyjętych dla sporządzanej rekomendacji a tym samym uzyskaniem gorszego zwrotu z inwestycji realizowanej według sporządzonej rekomendacji, 3) Związane z realizacją przez klienta inwestycji dla instrumentu, dla którego klient nie jest w grupie docelowej. W takim przypadku w szczególności ryzyko związane z inwestycją może być 	<p>Koszty</p> <p>Informacje na temat kosztów związanych z usługą zawiera Tabela Opłat i Prowizji WM dla usługi modelowego doradztwa inwestycyjnego</p>

zbyt wysokie w stosunku do poziomu akceptowanego przez Klienta.	
Usługa indywidualnego doradztwa inwestycyjnego (art. 2 ust. 1 pkt 8 lit. b)	
Ryzyka: <ol style="list-style-type: none"> 1) Związane z nabywanym instrumentem finansowym, w szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku związanym z danym instrumentem finansowym zawarte są w Pakiecie MIFID. 2) Związane z niesprawdzeniem się założeń przyjętych dla sporządzanej rekomendacji a tym samym uzyskaniem gorszego zwrotu z inwestycji realizowanej według sporządzonej rekomendacji, 3) Związane z realizacją przez klienta inwestycji dla instrumentu, dla którego klient nie jest w grupie docelowej. W takim przypadku w szczególności ryzyko związane z inwestycją może być zbyt wysokie w stosunku do poziomu akceptowanego przez Klienta. 	Koszty Informacje na temat kosztów związanych z usługą zawiera Tabela Opłat i Prowizji WM dla usługi indywidualnego doradztwa inwestycyjnego (w tym w indywidualnie uzgodnionym załączniku do wybranej strategii inwestycyjnej).
Usługa zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (art. 2 ust. 1 pkt 9)	
Ryzyka: <ol style="list-style-type: none"> 1) Związane z nabywanym instrumentem finansowym, w szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku związanym z danym instrumentem finansowym zawarte są w Pakiecie MIFID. 2) Popętnienia błędu przez pracownika BM przy składaniu zlecenia (np. pomyłka w wyborze instrumentu finansowego, w wartości zlecenia). 	Koszty Informacje na temat kosztów związanych z usługą zawiera Tabela Opłat i Prowizji WM dla usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych (w tym w indywidualnie uzgodnionym załączniku do wybranej strategii inwestycyjnej).
Prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku oszczędnościowych lokat terminowych (art. 2 ust. 1 pkt 10)	
Ryzyka: W przypadku usługi prowadzenia rachunku, upadłość Banku jako podmiotu przechowującego może spowodować czasowy brak dostępu klienta do przechowywanych środków finansowych. Ponadto, na wypadek upadłości Banku, środki finansowe zgromadzone na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, w tym	Koszty Informacje na temat kosztów związanych z usługą zawiera Tabela Opłat i Prowizji dla usługi Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego.

także środki finansowe zdeponowane zgodnie z umową lokaty terminowej objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do kwoty 100.000 euro. Istnieje ryzyko, że w przypadku upadłości Banku wypłata środków ponad tę kwotę może nie być możliwa w całości lub w części.