



Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego oraz uczestnictwa w Programie inwestycyjnym Investo

(dalej Umowa)

<dd.mm.rrrr> Umowę zawierają:

NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000039430, NIP 954-21-80-836, REGON: 273681824 kapitał zakładowy 21.000.000,00 zł; kapitał wpłacony 21.000.000,00 zł,

świadczące usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz reprezentujące fundusze, których jednostki uczestnictwa oferowane są w ramach Programu inwestycyjnego Investo, wskazane w Regulaminie Investo dalej: **Fundusze**

zwane dalej **TFI**,

w imieniu i na rzecz którego, na podstawie umowy outsourcingu zawartej zgodnie z art. 45a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, oraz na podstawie umowy dystrybucyjnej zawartej z Funduszami jako podmiot, o którym mowa w art. 32 ust. 1 pkt 3) ww. ustawy,

działa:

ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75,

zwanym dalej **Bankiem**

i

Pani/Pan <Imię i Nazwisko>

Numer Kartoteki Klienta <nr KKI>

PESEL <PESEL> lub Data urodzenia <dd.mm.rrrr> data urodzenia w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL

Państwo urodzenia <Państwo urodzenia>

Seria i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby <dowód osobisty>/<paszport>/<dowód osobisty zagraniczny>

Adres zamieszkania <ulica, numer budynku, numer mieszkania, kod pocztowy, miasto>

Obywatelstwo <obywatelstwo>

zwana/zwany dalej **Klientem**.

Art. 1 Usługa doradztwa oraz Program Investo

1. Na podstawie Umowy oraz na warunkach, które są w niej określone, TFI zobowiązuje się:
 - a) świadczyć Klientowi usługę doradztwa inwestycyjnego na zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. za pośrednictwem ING Bank Śląski S.A. (dalej: Regulamin doradztwa), oraz
 - b) udostępnić Klientowi Program inwestycyjny Investo na zasadach określonych w Regulaminie Programu inwestycyjnego Investo (dalej: Regulamin Investo), za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej Banku.
2. Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na sporządzaniu i przekazywaniu Klientowi rekomendacji inwestycyjnych kupna (dalej: Rekomendacja). Rekomendacje przygotowywane są na podstawie oceny osobistej sytuacji Klienta oraz jego potrzeb inwestycyjnych. W tej ocenie pod uwagę brane są zdolność Klienta do ponoszenia strat oraz poziom ryzyka, które akceptuje. Ocena jest automatyczna i opiera się na odpowiedziach, których Klient udzielił w ankiecie inwestycyjnej (dalej: Ankieta Inwestycyjna).
3. Usługa Doradztwa inwestycyjnego jest świadczona przy użyciu zautomatyzowanego systemu.
4. W ramach usługi doradztwa, TFI będzie przekazywać Klientowi Rekomendacje kupna jednego z portfeli modelowych (dalej: Investo), który będzie odpowiadał profilowi inwestycyjnemu Klienta. Investo składają się z jednostek uczestnictwa Funduszy i są oferowane w ramach Programu inwestycyjnego Investo (dalej: Program).
5. W ramach Programu, TFI dostosowuje cyklicznie udział jednostek uczestnictwa Funduszy w Investo Klienta do alokacji tego Investo wskazanej w Rekomendacji. Aby dostosować udział jednostek uczestnictwa Funduszy w Investo, Klient zleca Funduszom wykonanie stałych zleceń zamiany jednostek uczestnictwa Funduszy, które wchodzi w skład każdego Investo, który będzie posiadał, na zasadach i w terminach określonych w Regulaminie Investo.
6. Dzięki uczestnictwu w Programie, Klient może nabywać Investo, które są zgodne z Rekomendacją. Ma też dostęp do innych usług, które są określone w Regulaminie Investo.

Art. 2 Automatyczna ocena sytuacji oraz potrzeb inwestycyjnych Klienta

1. Aby otrzymać Rekomendację, Klient musi wypełnić Ankietę Inwestycyjną przeznaczoną dla usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonego na podstawie tej Umowy.
2. TFI ustala profil inwestycyjny Klienta i wystawia odpowiednią dla tego profilu Rekomendację. Robi to na podstawie odpowiedzi, których Klient udzielił w Ankiecie Inwestycyjnej udostępnianej w Systemie Bankowości Internetowej Banku. W procesie ustalenia profilu inwestycyjnego Klienta oraz wystawienia odpowiedniej dla tego profilu Rekomendacji wykorzystywane jest elektroniczne narzędzie profilujące.
3. Odpowiedzi, których Klient udzielił w ramach Ankiety Inwestycyjnej, służą do:
 - a) oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego,
 - b) oceny odpowiedniości Investo mogącego być przedmiotem Rekomendacji,

- c) ustalenia profilu inwestycyjnego Klienta i dopasowania Rekomendacji do osobistej sytuacji i potrzeb inwestycyjnych Klienta, w szczególności jego zdolności do ponoszenia strat oraz poziomu akceptowalnego ryzyka.
- 4. TFI analizuje odpowiedzi, których Klient udzielił w ramach Ankiety Inwestycyjnej, przy użyciu zautomatyzowanego systemu. TFI przygotowuje parametry tego systemu oraz cyklicznie dokonuje jego przeglądu. Jeżeli jest taka potrzeba, aktualizuje go, aby dostosować go do okoliczności, które mają wpływ na ocenę sytuacji inwestycyjnej Klienta.
- 5. W trakcie trwania Umowy, TFI może zwrócić się do Klienta za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej Banku o zaktualizowanie Ankiety Inwestycyjnej.

Art. 3 Rekomendacje inwestycyjne

- 1. TFI udostępnia Rekomendacje za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej Banku.
- 2. TFI przygotowuje Rekomendacje Investo przy użyciu zautomatyzowanego systemu, co oznacza, że TFI automatycznie dopasowuje Rekomendację do profilu inwestycyjnego Klienta określonego na podstawie Ankiety Inwestycyjnej.
- 3. Klient może otrzymać Rekomendację w każdym czasie. Aby to zrobić, musi wybrać odpowiednią opcję w Systemie Bankowości Internetowej Banku.
- 4. Aby otrzymać Rekomendację, Klient każdorazowo musi wypełnić Ankietę Inwestycyjną.
- 5. Rekomendacja jest sporządzana, przekazywana oraz udostępniana w formie elektronicznej oraz na trwałym nośniku informacji w ramach Systemu Bankowości Internetowej Banku.

Art. 4 Skorzystanie z Rekomendacji

- 1. Klient może skorzystać z Rekomendacji:
 - a) jeśli nie ma żadnego Investo – poprzez zakup rekomendowanego Investo,
 - b) jeśli ma Investo inny od rekomendowanego – poprzez zakup rekomendowanego Investo w zamian za dotychczas posiadany Investo.
- 2. TFI informuje Klienta, jeżeli rekomendowany Investo odpowiada temu, który Klient już posiada. W takim wypadku Klient nie może skorzystać z Rekomendacji.
- 3. Jeśli Klient nie skorzysta z Rekomendacji, która wskazuje inny Investo niż ten, który ma Klient, TFI informuje Klienta, że jego Investo jest niezgodny z jego profilem inwestycyjnym.
- 4. Klient może skorzystać z Rekomendacji podczas jej wyświetlania na ekranie w Systemie Bankowości Internetowej Banku, poprzez przejście do zakupu Investo. Jeśli Klient nie dokona zakupu rekomendowanego Investo, to żeby ponownie skorzystać z Rekomendacji Klient będzie musiał ponownie wypełnić Ankietę Inwestycyjną i otrzymać nową Rekomendację.
- 5. Klient nie musi skorzystać z Rekomendacji i ponosi wyłączną odpowiedzialność za decyzje inwestycyjne, które podejmuje na podstawie Rekomendacji lub innych informacji przekazanych mu przez TFI w ramach Umowy.

Art. 5 Sposób świadczenia usługi doradztwa

- 1. Na podstawie tej Umowy TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny, a w skład Investo, które są przedmiotem Rekomendacji, wchodzi tylko jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, zarządzanych przez TFI.

2. TFI klasyfikuje Klienta do kategorii Klientów detalicznych, w rozumieniu Regulaminu doradztwa, w odniesieniu do usług świadczonych na podstawie tej Umowy. Jeżeli Klient złoży wniosek o zmianę kategorii i zostanie przypisany do kategorii klientów profesjonalnych, TFI może rozwiązać Umowę z dniem uwzględniania wniosku Klienta.
3. TFI nie robi okresowych przeglądów portfela Klienta.
4. Ponieważ Rekomendacje przechowywane będą na trwałym nośniku informacji w Systemie Bankowości Internetowej Banku, w którym Klient będzie miał dostęp do Elektronicznego systemu doręczania korespondencji, TFI nie będzie przekazywać Klientowi okresowych sprawozdań.

Art. 6 Koszty związane z Umową

1. TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie Umowy nieodpłatnie.
2. TFI pobiera wynagrodzenie za zarządzanie Funduszami, których jednostki uczestnictwa wchodzi w skład Investo. Maksymalna wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, znajduje się w statutach Funduszy.
3. Szczegółowe informacje o kosztach i opłatach, które Bank pobiera za korzystanie z Systemu Bankowości Internetowej, zawarte są w Tabeli Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego dla osób fizycznych. Tabela ta dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.ing.pl.
4. Szczegółowe informacje o kosztach i opłatach, które Bank pobiera za czynności wykonywane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń są przekazywane zgodnie z umową o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

Art. 7 Dodatkowe informacje o usłudze doradztwa i Programie

1. Dodatkowe informacje o usłudze doradztwa i Programie znajdują się w:
 - a) Regulaminie doradztwa,
 - b) Regulaminie Investo oraz Pakiecie informacyjnym Investo, w którego skład wchodzi:
 - a. Informacje ogólne dotyczące TFI oraz usługi, która jest przedmiotem Umowy,
 - b. Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe zgodnego z wymogami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565,
 - c. Informacje o zaleźnym lub niezależnym charakterze świadczonej usługi jak również o zakresie instrumentów finansowych, które mogą być rekomendowane, oraz stosunkach łączących NN IP TFI z emitentami lub dostawcami tych instrumentów finansowych,
 - d. Informacje o drobnych świadczeniach niepieniężnych, które mogą być przyjmowane przez NN IP TFI w związku ze świadczeniem usługi,
 - e. Informacja o kosztach i powiązanych opłatach związanych ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego,
 - f. Informacja o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczoną na jego rzecz usługą doradztwa inwestycyjnego.

Zawierając Umowę, Klient potwierdza, że zapoznał się z tymi dokumentami i akceptuje ich treść oraz zobowiązuje się do ich stosowania.

2. Regulamin doradztwa, Regulamin Investo oraz Pakiet informacyjny Investo dostępne są na stronie internetowej TFI pod adresem: www.nntfi.pl, na stronie internetowej Banku pod adresem: www.ing.pl oraz w Systemie Bankowości Internetowej Banku.

3. Regulamin Systemu Bankowości Internetowej Banku udostępniany jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.ing.pl.
4. Klient jest informowany o zmianach Regulaminu doradztwa, Regulaminu Investo oraz Regulaminu Systemu Bankowości Internetowej Banku zgodnie z ich postanowieniami. O zmianie informacji wchodzących w skład Pakietu Informacyjnego Klient jest informowany w sposób wskazany w art. 10 Umowy.

Art. 8 Ryzyka związane z usługą doradztwa oraz inwestowaniem w ramach Programu

1. Poprzez zawarcie Umowy, Klient potwierdza, że jest świadomy:
 - a) ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszy,
 - b) czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o Rekomendacje,
 - c) ryzyka możliwości utraty części środków zainwestowanych w ramach Programu.
2. Czynniki ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszy opisane są szczegółowo w Ogólnym opisie charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe, będącym częścią Pakietu informacyjnego Investo.

Art. 9 Odpowiedzialność

1. TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego rzetelnie, z zachowaniem staranności, która wynika z profesjonalnego charakteru działalności.
2. TFI nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego przez Klienta na skutek zastosowania się przez niego do Rekomendacji. Rekomendacje są przygotowywane i przekazywane Klientowi z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru działalności oraz z uwzględnieniem słusznego interesu Klienta.
3. TFI nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych Funduszy, których jednostki uczestnictwa wchodzi w skład Investo, chyba że szkody poniesione przez Klienta spowodowane są niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków przez TFI w zakresie zarządzania Funduszami i ich reprezentacji, a niewykonanie lub nienależyte wykonanie tych obowiązków nie jest spowodowane okolicznościami, za które TFI odpowiedzialności nie ponosi.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie bądź nienależyte wykonania Umowy przez TFI.

Art. 10 Zasady przesyłania korespondencji do Klienta

Zawierając Umowę, Klient wyraża zgodę, aby TFI przygotowało wszelką korespondencję związaną z Umową w formie elektronicznej. Forma elektroniczna korespondencji musi spełniać wymogi trwałego nośnika. Korespondencja ta będzie przesyłana przez System Bankowości Internetowej lub na adres poczty elektronicznej, który Klient wskazał w Systemie Bankowości Internetowej Banku. Klient upoważnia Bank do przekazania tego adresu poczty elektronicznej do TFI, aby zawrzeć Umowę i realizować jej postanowienia.

Art. 11 Postanowienia końcowe

1. Pojęcia pisane w tej Umowie wielką literą, mają znaczenie nadane im postanowieniami Regulaminu doradztwa, Regulaminu Systemu Bankowości Internetowej ING Banku Śląskiego S.A. lub Regulaminu Investo.

2. W sprawach nieuregulowanych w tej Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu doradztwa, Regulaminu Investo, Regulaminu Systemu Bankowości Internetowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz ogólnie obowiązujących przepisów prawa.
3. Regulamin doradztwa stanowi integralną część Umowy.

Art. 12 Zmiany Umowy. Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy przez TFI

1. TFI jest uprawnione do jednostronnego wprowadzenia zmian do Umowy z ważnych przyczyn.
2. Za ważne przyczyny, uważa się:
 - a) wprowadzenie nowych i nowelizację powszechnie obowiązujących przepisów prawa, których wejście w życie spowoduje, że postanowienia Umowy okażą się sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - b) dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym, który obsługuje System Bankowości Internetowej Banku, w zakresie w jakim to dostosowanie skutkować będzie rozszerzeniem i ulepszeniem udostępnianych funkcjonalności,
3. Zmiany Umowy mogą dotyczyć tylko postanowień związanych przedmiotowo z przyczyną uzasadniającą ich wprowadzenie.
4. Treść zmiany Umowy ze wskazaniem jej przyczyny zostanie wysłana Klientowi w sposób wskazany w art. 10 Umowy. Treść ta zostanie wysłana nie później niż miesiąc przed dniem, w którym zmiana wchodzi w życie. Jeżeli przyczyną zmiany jest wprowadzenie nowych przepisów prawa powszechnie obowiązującego (bądź nowelizacja obowiązujących), które mają wpływ na treść Umowy bądź Regulaminu doradztwa lub Regulaminu Investo, przesłanie zmienionej treści Umowy może nastąpić do dnia wejścia w życie tych przepisów prawa.
5. Klient, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień Umowy, może wypowiedzieć Umowę zgodnie z art. 13 ust. 6 Umowy.
6. Zmiany Umowy wynikające z przyczyn innych niż wskazane w ust. 1 i 2 powyżej mogą być wprowadzone za zgodą Klienta.

Art. 13 Zawarcie Umowy. Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy przez Klienta

1. Umowa może być zawarta wyłącznie z Klientem będącym osobą fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Aby zawrzeć Umowę, Klient i Bank muszą wcześniej zawrzeć umowę o świadczenie usługi Systemu Bankowości Internetowej.
3. Jeżeli Klient nie ma zawartej z Bankiem umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, zakup Investo wymaga zawarcia tej umowy.
4. Umowa zostaje zawarta, gdy Klient zatwierdzi ją w Systemie Bankowości Internetowej Banku.
5. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
6. Klient może wypowiedzieć umowę:
 - a) w Miejscu spotkań, lub
 - b) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej – o ile Bank udostępnia taki sposób rozwiązania Umowy, lub
 - c) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy.
7. Umowa rozwiązuje się z chwilą:

- a) realizacji zlecenia odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa, które wchodzi w skład Investo, które ma Klient,
 - b) przyjęcia przez Bank oświadczenia Klienta o wypowiedzeniu Umowy,
 - c) rozwiązania / wygaśnięcia umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, którą zawarli Klient i Bank,
 - d) rozwiązania / wygaśnięcia umowy o świadczenie usługi Systemu Bankowości Internetowej, którą zawarli Klient i Bank.
8. Umowa rozwiązuje się ze skutkiem natychmiastowym, gdy po weryfikacji przeprowadzonej przez TFI okaże się, że Klient przez okres co najmniej miesiąca od daty zawarcia Umowy ani razu nie skorzystał z Rekomendacji i w chwili przeprowadzenia tej weryfikacji nie ma żadnego Investo.
9. TFI może wypowiedzieć i rozwiązać Umowę zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie doradztwa. Skutki wypowiedzenia i rozwiązania Umowy znajdują się również w Regulaminie Investo.
10. Oświadczenie o wypowiedzeniu lub rozwiązaniu Umowy TFI przesyła w formie elektronicznej za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej Banku.
11. Prawem właściwym dla oceny skutków prawnych, które wynikają z Umowy jest prawo polskie.

Umowa powstała tylko w wersji elektronicznej.