

Umowa o zarządzanie portfelem

Dalej jako: „Umowa”, zawarta w dniu _____, w _____,
pomiędzy Polskim Domem Maklerskim Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, ul. Moniuszki 1a, 00-014 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000359260, NIP 956-22-73-788, REGON 340770513, której kapitał zakładowy wynosi 10.400.000,00 złotych i jest wpłacony w całości, (dalej: PDM) reprezentowana przez:

a:

Klient: imiona i nazwisko _____

Adres zamieszkania _____

PESEL _____

dokument tożsamości: _____

(paszport / dowód osobisty) seria, numer

dalej: „Klient”.

Pojęcia niezdefiniowane w Umowie inaczej należy rozumieć zgodnie z treścią Regulaminu świadczenia usług zarządzania portfelem przez Polski Dom Maklerski S.A. (dalej: „Regulamin”), chyba że co innego wyraźnie wynika z treści Umowy.

§1

1. W celu prawidłowego zawarcia i wykonania Umowy, Klient oświadcza, że:
 - 1) otrzymał Regulamin świadczenia usług zarządzania portfelem przez Polski Dom Maklerski S.A. (dalej: „Regulamin”), stanowiący integralną część Umowy, zapoznał się z jego treścią oraz zobowiązuje się do przestrzegania jego postanowień;
 - 2) otrzymał Tabelę Opłat, zapoznał się z jej treścią i akceptuje jej postanowienia;
 - 3) przed zawarciem Umowy zapoznał się i wypełnił Ankiety Inwestycyjną dotyczącą adekwatności świadczonej usługi maklerskiej przez PDM stanowiącą Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy oraz zapoznał się z informacją w zakresie oceny adekwatności usługi zarządzania portfelem dokonanej przez PDM na podstawie tej Ankiety Inwestycyjnej;
 - 4) przed zawarciem Umowy otrzymał informację o rodzajach ryzyka towarzyszących inwestowaniu w instrumenty finansowe (Opis ryzyka znajduje się w Załączniku Nr 2 do Umowy - Lista Portfeli Modelowych i Strategia Inwestycyjna Klienta, szczegółowy opis ryzyk specyficznych dla poszczególnych Instrumentów Finansowych znajduje się w „Ogólnym opisie instrumentów finansowych i towarów giełdowych w Polskim Domu Maklerskim S.A.”, o którym mowa w pkt 15) poniżej);
 - 5) przed zawarciem Umowy otrzymał, zapoznał się i wyraża zgodę na stosowaną przez PDM Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, która stanowi Załącznik 6 do Regulaminu;
 - 6) wyraża zgodę na otrzymywanie informacji przewidzianych przez Regulamin za pośrednictwem strony internetowej PDM, na zasadach określonych w Regulaminie;
 - 7) wyraża zgodę na otrzymywanie informacji adresowanych indywidualnie do Spółki przy użyciu poczty elektronicznej Spółki;
 - 8) otrzymał informację, że będzie traktowany jako „klient detaliczny” w rozumieniu art. 3 pkt 39 c Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z 29 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2016 poz. 1636 ze zm. dalej: „Ustawa o obrocie”) oraz że przysługuje mu prawo złożenia wniosku o zmianę kategorii, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce klasyfikacji klientów w Polskim Domu Maklerskim S.A., o której w § 9 ust. 1 pkt 8a niniejszej Umowy.
 - 9) nie toczy się obecnie wobec niego żadne postępowanie egzekucyjne a jego dochody nie są obciążone sądowymi i/lub administracyjnymi tytułami egzekucyjnymi oraz, że nic jej nie wiadomo o zdarzeniach, które mogłyby utrudnić lub uniemożliwić pokrywanie jej zobowiązań wobec PDM w najbliższym czasie a w szczególności o postępowaniach sądowych, zabezpieczających lub egzekucyjnych. Klient zobowiązuje się do poinformowania PDM niezwłocznie po powzięciu informacji o zaistnieniu sytuacji, która mogłaby w przyszłości utrudnić lub uniemożliwić pokrywanie jego zobowiązań wobec PDM;
 - 10) otrzymał informację, że:
 - 11) administratorem danych osobowych Klienta w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych jest PDM;
 - 12) dane osobowe zbierane są przez PDM w związku ze świadczonymi przez PDM usługami i mogą być przetwarzane wyłącznie w celach związanych z działalnością PDM;
 - 13) przysługuje mu prawo dostępu do treści danych osobowych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w Ustawie o ochronie danych osobowych;
 - 14) podanie danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy oraz zebrane dane osobowe mogą być udostępniane podmiotom wskazanym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

- 15) przed zawarciem Umowy za pośrednictwem strony internetowej www.polskidm.com.pl zapoznał się z następującymi regulacjami:
 - a) „Polityka klasyfikacji Klientów Polskiego Domu Maklerskiego S.A.”.
 - b) „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Polskim Domu Maklerskim S.A.”.
 - c) „Ogólny opis instrumentów finansowych i towarów giełdowych w Polskim Domu Maklerskim S.A.”
 - d) „Informacje dotyczące Polskiego Domu Maklerskiego S.A.”.
 - 16) przed zawarciem Umowy zapoznał się i wypełnił Załączniki do Umowy „Oświadczenie GIIF” oraz Oświadczenie o statusie FATCA i CRS.
 - 17) wszystkie dokumenty i informacje przekazane przez Klienta PDM w związku z zawarciem Umowy są zgodne ze stanem faktycznym.
2. PDM oświadcza, iż wypełnia wymogi związane z przeciwdziałaniem powstaniu konfliktu interesów.
 3. Strony oświadczają, że w związku z wykonywaniem Umowy wyrażają zgodę na składanie sobie oświadczeń woli w postaci elektronicznej, o której mowa w art. 13 ust. 1 Ustawy o obrocie.

§2

1. PDM świadczy usługi maklerskie na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
2. PDM prowadzi działalność maklerską w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
3. PDM zapewnia ochronę informacji uzyskanych od Klienta w związku z czynnościami podejmowanymi w ramach świadczenia przez PDM usług maklerskich, zgodnie z prawnym obowiązkiem zachowania tajemnicy zawodowej, przewidzianym przez przepisy Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

§3

1. Klient zleca, a PDM przyjmuje zlecenie zarządzania portfelem instrumentów finansowych, praw majątkowych oraz towarów giełdowych* (dalej: „Aktywa”).
2. Przez zarządzanie portfelem rozumie się czynności zdefiniowane w Regulaminie, który stanowi integralną część niniejszej Umowy.
3. PDM zobowiązuje się do zarządzania portfelem w imieniu Klienta na warunkach określonych w niniejszej Umowie, Regulaminie oraz załącznikach Regulaminu. Klient podpisując Umowę potwierdza, że informacje zawarte w tych dokumentach, które Klient zobowiązany był podać są pełne, rzetelne i aktualne.

§4

Klient udziela PDM Pełnomocnictwa z prawem udzielania dalszego pełnomocnictwa dla Zarządzającego Aktywami, w granicach określonych w Pełnomocnictwie stanowiącym załącznik nr 4 do Umowy.

§5

1. Klient zobowiązuje się przekazać, na rachunki pieniężne podane poniżej, Aktywa o wartości nie mniejszej niż kwota stanowiąca warunek rozpoczęcia świadczenia usługi zarządzania portfelem określona odpowiednio dla poszczególnych Strategii Inwestycyjnych Załącznikiem nr 2 do Umowy: Lista Portfeli Modelowych oraz Strategia Inwestycyjna Klienta.

Na rachunku: _____

kwota: _____

dla Portfela Klienta powiązanego z Portfelem Modelowym _____

2. W przypadku wyboru przez Klienta portfela partycypacyjnego, Klient przy zawieraniu umowy o zarządzanie portfelem dodatkowo podpisuje dyspozycję procentowego udziału akcji w portfelu (PUA).
3. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania i obowiązuje pod warunkiem wpłynięcia Aktywów na rachunki, o których mowa w ust.1 w terminie nie dłuższym niż 10 dni roboczych od dnia podpisania umowy.
4. Wartość Aktywów wycenia się zgodnie z Regulaminem.
5. Jeżeli rachunek, o którym mowa w ust. 1 nie jest otwarty w dacie zawarcia Umowy to za ten rachunek należy uznać jakikolwiek rachunek pieniężny otwarty przez PDM na rzecz Klienta na podstawie i w granicach Pełnomocnictwa, o którym mowa w §4, do celów świadczenia usług objętych Umową. PDM informuje Klienta najpóźniej w następnym dniu roboczym o otwartym na jego rzecz rachunku.

§6

1. PDM zarządzając portfelem będzie stosować się do ustalonej Strategii Inwestycyjnej Klienta, działając na podstawie Pełnomocnictwa.
2. Strategia Inwestycyjna została przygotowana przez PDM, we współpracy z Klientem, na podstawie informacji zamieszczonych przez Klienta w Ankiecie Inwestycyjnej.
3. Zmiana Strategii Inwestycyjnej może nastąpić po podpisaniu przez Klienta oraz Zarządzającego Aktywami nowej Strategii Inwestycyjnej Klienta, w uzasadnieniu istotnych informacji na temat Klienta, jego sytuacji finansowej lub rodzinnej, o których Klient zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić PDM, dokonując aktualizacji Ankiety Inwestycyjnej.

§7

Strony postanawiają, że wszelkie przychody, a w szczególności odsetki od obligacji i depozytów bankowych oraz dywidendy będą reinwestowane.

§8

1. Dla celów komunikacji związanej z realizacją Umowy, która może mieć postać pisemną, z uwzględnieniem §1 ust. 3 Umowy, za adres do doręczeń dla PDM uważa się adres siedziby PDM.
2. Dla celów komunikacji elektronicznej związanej z realizacją Umowy Strony ustalają następujące adresy mailowe:
 - a) Dla Klienta _____
 - b) Dla PDM _____
3. W przypadku spadku wartości Portfela Klienta o 25% w stosunku do ostatniej wyceny z raportu okresowego, o którym mowa w §29 Regulaminu lub w stosunku do początkowej wartości Portfela Klienta, w zależności od tego, która z okoliczności nastąpi wcześniej, zgodnie z §29 ust. 10 Regulaminu, Klient informowany będzie niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego, od dnia w którym zdarzenie to nastąpiło.
4. Klient zobowiązuje się do informowania PDM o każdej zmianie danych kontaktowych zawartych w ust. 1 i 2. Informację, o której mowa powyżej.
5. PDM nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z niepoinformowania PDM o zmianie danych kontaktowych zawartych w ust.1 i 2.

§9

1. Za świadczenie usług zarządzania portfelem PDM pobiera wynagrodzenie według stawek, których wysokość określa Tabela Opłat stanowiąca Załącznik nr 3 do Umowy.
- 1a W razie rozbieżności pomiędzy stawkami Opłat podanymi w Tabeli Opłat stanowiącej Załącznik nr 3 do Umowy a postanowieniami Umowy – pierwszeństwo ma Umowa.
2. Dodatkowo Strony postanawiają, że podstawą do naliczania Opłaty od Zysku dla Portfeli Klienta będą: Indeksy Bazowe w ramach poszczególnych Portfeli Modelowych, tzn. opłata naliczona będzie wg stopy zwrotu netto Portfela Klienta.
3. Stawka Opłaty Stałej pobierana od wartości Portfela Klienta wynosić będzie:
_____ % w skali roku dla Portfela Klienta powiązanego z Portfelem Modelowym _____
4. Stawka Opłaty od Zysku dla Portfela Klienta wynosić będzie:
_____ % liczonej od wzrostu wartości Portfela Klienta liczonego od stopy zwrotu netto powiązanego z Portfelem Modelowym _____
5. Opłaty pobierane będą przez PDM z rachunku/ów* Klienta, o których mowa w §5 ust. 1 lub §5 ust. 4 Umowy Klient niniejszym upoważnia PDM do pobierania opłat, o których mowa w ust 3 i 4 z wyżej wymienionego rachunku/ów Klienta.
6. Część albo całość Opłat, o których mowa w ust. 5 może być rozliczona każdorazowo także na podstawie faktury VAT wystawionej Klientowi przez PDM faktury mogą być wystawiane elektronicznie w formacie PDF na co Strony niniejszym wyrażają zgodę.
7. Opłata, o której mowa w ust. 3 rozliczana będzie w comiesięcznych ratach, proporcjonalnie i z dołu do 10-go dnia w następnym miesiącu kalendarzowym, a w przypadku wystawienia faktury, o której mowa w ust. 6 dzień ten będzie stanowił termin płatności faktury wystawionej i doręczonej Klientowi z odpowiednim wyprzedzeniem, lecz nie wcześniej niż ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego podlegającego rozliczeniu (data wykonania usługi).
8. Opłata, o której mowa w ust. 4 rozliczana będzie proporcjonalnie i z dołu w interwałach kwartalnych do 10 dnia miesiąca kalendarzowego następującego po zakończeniu kwartału, a w przypadku wystawienia faktury, o której mowa w ust. 6 dzień ten będzie stanowił termin płatności faktury wystawionej i doręczonej Klientowi z odpowiednim wyprzedzeniem, lecz nie wcześniej niż ostatniego dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego danego kwartału, podlegającego rozliczeniu (data wykonania usługi).
9. PDM o wysokości potrąconych opłat i zobowiązań informuje Klienta w raporcie okresowym, o którym mowa w §8 ust 3.

§10

1. Klient oświadcza, że jest posiadaczem następującej liczby głosów w spółkach:
Spółka _____ liczba głosów _____,
2. Klient zobowiązuje się również do niezwłocznego zawiadamiania PDM o każdej zmianie określonej powyżej liczby głosów.
3. Klient przyjmuje do wiadomości i godzi się na to, że Zarządzający Aktywami będą brali bezpośrednio udział w walnych zgromadzeniach spółek publicznych, których akcje Klient posiada w Aktywach jedynie w sytuacji, gdy udział taki będzie wyjątkowo uzasadniony z punktu widzenia interesów Klienta i służyć będzie realizacji przyjętej polityki inwestycyjnej z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Zarządzający Aktywami weźmie udział w walnym zgromadzeniu spółki publicznej zawsze gdy Klient zgłosi takie żądanie, z ograniczeniem do spółek publicznych, których akcje Klient posiada w Aktywach.

§ 10a

Obowiązki, o których mowa w art. 69 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2016 poz. 1639) w imieniu Klienta wykonuje PDM na co Klient niniejszym wyraża zgodę.

§11

Klient zgadza się / nie zgadza się* na zaciąganie przez Zarządzającego Aktywami w jego imieniu kredytów i pożyczek pieniężnych na zakup papierów wartościowych do wysokości 50 % wartości Portfela Klienta.

§12

Klient oświadcza, że wszystkie informacje, które go dotyczą, a zostały zawarte w Umowie, Ankiecie Inwestycyjnej oraz Strategii Klienta są zgodne z prawdą i odzwierciedlają jego najlepszy stan wiedzy.

§13

Klient oświadcza, że jest świadomy ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym. Klient przyjmuje do wiadomości i godzi się, że żadne z postanowień Regulaminu i Umowy nie gwarantują, że PDM zapewni Klientowi zwiększenia lub utrzymania wartości jego aktywów, bez względu na przyjętą Strategię dla Klienta.

§14

1. PDM oświadcza, że świadczy usługi zarządzania portfelem na zasadach równorzędności podmiotów. W sprawach nie uregulowanych niniejszą Umową zastosowanie mają postanowienia Regulaminu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. PDM oświadcza, że dołoży należytej staranności aby zapewnić optymalne warunki realizacji zleceń, zgodnie z postanowieniami Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta stanowiącej Załącznik 6 Regulaminu.

§15

1. PDM jako administrator danych, informuje, że:
 - 1) celem przetwarzane danych osobowych na temat Klienta jest umożliwienie prawidłowego wykonania Umowy,
 - 2) osobie, której dane osobowe są zbierane, przysługuje prawo wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania,
 - 3) obowiązek podania danych osobowych Klienta wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
2. Klient wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych przez PDM w związku ze świadczeniem usług maklerskich. Zgoda ta obejmuje również dane osobowe podawane przez Klienta we wszelkich dokumentach, przedkładanych PDM także w przeszłości.

§16

1. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej.
3. PDM może wypowiedzieć Umowę jeżeli w terminie 10 dni roboczych od dnia podpisania Umowy, na rachunek/rachunki Klienta wskazany/e w § 5 ust.1 albo o których mowa w §5 ust. 4 nie wpłyną środki pieniężne lub instrumenty finansowe mające być przedmiotem zarządzania portfelem.
4. Szczegółowy tryb i warunki rozwiązania Umowy określa Regulamin.
5. Zmiana Umowy następuje w formie pisemnej z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy, w tym w szczególności zmiany danych kontaktowych Klienta.

§16a

1. Strony zobowiązują się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji i danych, a także materiałów i dokumentów, o których powzięły wiadomość w wykonaniu Umowy, zobowiązanie to jest niezależne od obowiązywania Umowy.
2. Strony uznają, że treść Umowy i wszelkich transakcji zawartych zgodnie z Umową jest poufna i nie będzie ujawniana jakiegokolwiek innej osobie z wyjątkiem sytuacji, gdy ujawnienie tych informacji nakazuje powszechnie obowiązujące prawo.
3. Informacje poufne nie będą obejmować informacji, które: są teraz lub staną się następnie ogólnie znane lub dostępne w drodze publikacji, użytku handlowego lub w inny sposób bez winy dowolnej ze stron są niezależnie opracowane przez dowolną stronę bez wykorzystania jakichkolwiek informacji poufnych.

§17

1. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
2. Wszelkie spory wynikające z niniejszej umowy Strony poddają rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Strony pozwanej, z zastrzeżeniem, że przed wdaniem się w spór sądowy Strony podejmą próbę negocjacji mających na celu polubowne rozstrzygnięcie sporu.

PDM

Klient