

Regulamin jednorazowego doradztwa inwestycyjnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 29.12.2023 r.



mBank.pl

Spis treści

1.	Co znajdziesz w regulaminie?	3
2.	Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie i umowie	3
3.	Jaką usługę świadczymy na podstawie umowy?	4
4.	Kto może korzystać z jednorazowego doradztwa inwestycyjnego?	4
5.	Jakie są koszty i ryzyka związane ze świadczeniem usług w ramach sprzedaży krzyżowej?	5
6.	Jak sprawdzamy, czy usługa oraz jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie?	6
7.	Jak zawrzeć umowę?	6
8.	Jak przekazujemy informacje o jednorazowym doradztwie inwestycyjnym?	8
9.	Szczegółowe zasady, na jakich świadczymy usługę	9
10.	Rekomendacje inwestycyjne	9
11.	Jak realizujesz rekomendację inwestycyjną?	11
12.	Koszty, które ponosisz w związku z usługą	11
13.	Korzyści, które otrzymujemy w związku z umową	11
14.	Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów	11
15.	Czy mogę odstąpić od umowy zawartej na odległość?	11
16.	Kiedy kończy się umowa?	11
17.	Sprawozdanie ze świadczonej usługi oraz informacja o kosztach i opłatach	11
18.	Reklamacje	11
19.	Nasza odpowiedzialność	11

1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) W regulaminie zapisaliśmy zasady, na których:
 - a) możesz zawrzeć umowę o jednorazowe doradztwo inwestycyjne,
 - b) świadczymy usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Zachęcamy, abyś zapoznał się z innymi dokumentami. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełniają ten regulamin. Informacje o:
 - a) zasadach, na jakich obsługujemy klientów, czyli m.in.:
 - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
 - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
 - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
 - jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i jak składać dyspozycje,
 - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje,
 - przyczynach zmiany regulaminu,
 - rejestrowaniu przez nas rozmów i korespondencji z klientamioraz naszej siedzibie, danych rejestrowych, wysokości kapitału zakładowego oraz naszych danych kontaktowych – znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.
 - b) tym, jak możesz złożyć reklamacje oraz zasadach, na jakich je rozpatrujemy – znajdziesz w regulaminie reklamacji,
 - c) wszystkich opłatach i prowizjach, które pobieramy oraz ich wysokości – znajdziesz w taryfie.

2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie i umowie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie i umowie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli klienta, który korzysta z jednorazowego doradztwa inwestycyjnego. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „masz”, „wybierasz”,
 - b) ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli bank. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy” itp.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie i umowie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy:

ankieta MiFID	formularz informacji o kliencie, który wypełniasz. Na jego postawie oceniamy m.in. czy usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia.
ankieta preferencji ESG	formularz informacji o kliencie, który wypełniasz. Na jego postawie oceniamy czy inwestycje, które oferujemy spełniają Twoje preferencje ESG.
cel inwestycyjny	konkretny cel, który zamierzasz realizować, inwestując w jednostki uczestnictwa Gotowych Strategii objęte usługą jednorazowego doradztwa inwestycyjnego i dostępne w ramach usługi SFI. Cel ten i jego parametry definiujesz w trakcie składania wniosku. Nie jest to cel oszczędnościowy w ramach którego oszczędzasz na rachunku.
dyrektywa MiFID	„Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE” oraz akty wykonawcze do dyrektywy.
fundusz parasolowy	fundusz inwestycyjny z wydzielonymi subfunduszami, każdy z subfunduszy ma odrębną politykę inwestycyjną
Gotowe strategie	fundusz inwestycyjny o nazwie „Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”
jednostka uczestnictwa	instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe klienta, wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym (lub subfunduszu), który ma siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu inwestycyjnego.
klient	osoba fizyczna, która: <ol style="list-style-type: none">1) mieszka na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz2) ma pełną zdolność do czynności prawnych, a także zawarła umowę
preferencje ESG	Twoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju. Twój wybór co do tego, czy – i w jakim zakresie – do Twojej inwestycji należy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych: <ol style="list-style-type: none">1) instrument, który w określonym zakresie ma inwestować w cele środowiskowe,2) instrument, który w określonym zakresie ma inwestować zrównoważone inwestycje,3) instrument, który ma uwzględniać główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.
regulamin	ten regulamin
regulamin obsługi klientów	regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin reklamacji	regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji
rekomendacja inwestycyjna	przekazana klientowi na trwałym nośniku informacji rekomendacja nabycia jednostek uczestnictwa jednego z subfunduszy Gotowych strategii wraz z rekomendowaną miesięczną kwotą nabycia jednostek tego subfunduszu

sprzedaż krzyżowa wiązana	świadczenie dwóch usług maklerskich na podstawie osobnych umów, gdy co najmniej jednej z nich nie możemy świadczyć osobno
taryfa	taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: produkty inwestycyjne
trwały nośnik informacji	nośnik informacji, dzięki któremu zapisane na nim informacje możesz wielokrotnie odczytywać i masz pewność, że ich treść się nie zmienia. W relacjach z klientami, w związku z przekazywaniem informacji na podstawie umowy, stosujemy wymienione trwałe nośniki informacji: 1) formę papierową, 2) postać elektroniczną - plik .pdf wysłany na adres e-mail klienta zarejestrowany w banku
umowa	umowa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego
usługa	usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, którą świadczymy na podstawie umowy
usługa SFI	usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach, w tym jednostek uczestnictwa Gotowych strategii. Świadczymy ją na podstawie umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych.
ustawa o obrocie	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
wniosek	wniosek o cel inwestycyjny

3) Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy, znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.

3. Jaką usługę świadczymy na podstawie umowy?

- 1) Na podstawie umowy świadczymy usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, adresowaną wyłącznie do klientów detalicznych, którzy nie posiadają inwestycji w fundusze.
- 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. Nie możesz uruchomić celu inwestycyjnego bez skorzystania z jednorazowego doradztwa inwestycyjnego. Cel inwestycyjny założymy dla Ciebie zgodnie z Twoim wnioskiem wyłącznie, gdy:
 - a) wydamy dla Ciebie rekomendację inwestycyjną w ramach usługi jednorazowego doradztwa oraz
 - b) zdecydujesz się ją wykonać (czyli złożyć zlecenie nabycia zarekomendowanych jednostek uczestnictwa w ramach usługi SFI).
- 3) Usługę świadczymy zarówno z inicjatywy klienta, jak i z inicjatywy banku.
- 4) Zakres usługi jest ograniczony do jednorazowego zarekomendowania nabycia jednostek określonego subfunduszu. Rekomendacja nie będzie aktualizowana. Przedmiotem rekomendacji inwestycyjnej nie będzie cena ani moment nabycia jednostek uczestnictwa. Nie będziemy również wydawać rekomendacji inwestycyjnej w zakresie zbycia lub zamiany jednostek uczestnictwa.
- 5) Jeśli wybrałeś cel inwestycyjny **inny niż „emerytura”**: przedmiotem usługi są wyłącznie jednostki uczestnictwa **następujących pięciu subfunduszy** dostępnych w ramach Gotowych strategii:
 - a) Gotowa strategia na min. rok
 - b) Gotowa strategia na min. 3 lata,
 - c) Gotowa strategia na min. 5 lat,
 - d) Gotowa strategia na min. 7 lat,
 - e) Gotowa strategia na min. 10 lat.
- 6) Jeśli wybrałeś cel inwestycyjny **„emerytura”**: przedmiotem usługi są wyłącznie jednostki uczestnictwa **następujących trzech subfunduszy** dostępnych w ramach Gotowych strategii:
 - a) Emerytura 2035
 - b) Emerytura 2045
 - c) Emerytura 2055.
- 7) Usługa nie obejmuje wydawania rekomendacji inwestycyjnej w odniesieniu do innych jednostek uczestnictwa znajdujących się w ofercie banku. Z tytułu zarządzania portfelem Gotowych strategii otrzymujemy wynagrodzenie od towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
- 8) Przedmiotem lokat subfunduszy dostępnych w ramach usługi są tytuły uczestnictwa w innych funduszach – polskich i zagranicznych, jak również inne instrumenty finansowe. Politykę inwestycyjną subfunduszu i opis dywersyfikacji lokat charakteryzujący specyfikę danego subfunduszu znajdziesz w prospekcie informacyjnym. Celem zróżnicowania lokat jest ograniczenie ryzyka w sposób dopasowany do przyjętej strategii inwestycyjnej danego subfunduszu.

4. Kto może korzystać z jednorazowego doradztwa inwestycyjnego?

- 1) Usługę jednorazowego doradztwa inwestycyjnego świadczymy jedynie 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) wypełnili ankietę preferencji ESG, a my na jej podstawie oceniliśmy, że usługa spełnia ich preferencje ESG,
 - d) podali nam swój adres e-mail

oraz spełniają pozostałe warunki wskazane w regulaminie.

- 2) Jeżeli nie zawarłeś wcześniej umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych, będziesz mógł to zrobić jednocześnie z zawarciem umowy o jednorazowe doradztwo inwestycyjne.
- 3) Z usługi mogą skorzystać klienci, którzy nie mają środków zainwestowanych w ramach usługi SFI. Aby to ustalić, sprawdzimy saldo Twoich inwestycji w ramach usługi SFI.
- 4) Od dnia wskazanego na naszej stronie internetowej z usługi będą mogli skorzystać także pozostali klienci, którzy mają usługę SFI.
- 5) Z usługi mogą skorzystać jedynie klienci, dla których suma wieku oraz horyzontu inwestycyjnego nie jest większa niż 80 lat.
- 6) Jeśli wybrałeś cel „emerytura” to dodatkowo sprawdzimy, czy koniec Twojego celu inwestycyjnego będzie przed 2031 rokiem. Jeśli tak, to nie będziesz mógł założyć celu „emerytura”, ponieważ nie mamy funduszu, który moglibyśmy Ci zarekomendować do optymalnej realizacji Twojego celu. Pamiętaj, że będziesz mógł założyć inny cel inwestycyjny.

5. Jakie są koszty i ryzyka związane ze świadczeniem usług w ramach sprzedaży krzyżowej?

- 1) Informujemy, że nie jest możliwe świadczenie usługi bez zawarcia umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. Oznacza to, że usługę oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej wyłącznie z usługą SFI.
- 2) Wykaz rodzajów ryzyka oraz kosztów, jakie mogą się wiązać ze świadczeniem usług w ramach sprzedaży krzyżowej, określa tabela:

Usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego (usługa)	
Ryzyka: <ol style="list-style-type: none">1) związane z niesprawdzeniem się założeń przyjętych dla rekomendacji inwestycyjnej, którą sporządziliśmy. W takiej sytuacji możesz:<ol style="list-style-type: none">a) nie osiągnąć swojego celu inwestycyjnego lubb) osiągnąć cel później niż to zakładałeś.2) związane z możliwością zmian w czasie. Rekomendację opracowujemy w oparciu o aktualne posiadane informacje. Przekazujemy ją raz i pozostaje ona ważna w czasie składania przez Ciebie wniosku o cel. W przypadku wieloletniej perspektywy klienta przygotowana rekomendacja może stać się nieaktualna.3) związane z instrumentem finansowym, którego nabycie Ci zarekomendowaliśmy. Chodzi tu przede wszystkim o ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku, które wiąże się z danym instrumentem finansowym, znajdziesz w:<ol style="list-style-type: none">a) Broszurze Informacyjnej MiFID,b) dokumentach statutowych danego funduszu,c) prospekcie informacyjnym,d) informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (AFI).	Koszty: <p>Informacje na temat kosztów związanych z usługą znajdziesz w zestawieniu szacunkowych kosztów i opłat, które dotyczą usługi.</p>
Supermarket Funduszy Inwestycyjnych (usługa SFI)	
Ryzyka: <ol style="list-style-type: none">1) związane z instrumentem finansowym, który nabywasz. Chodzi tu przede wszystkim o ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Informacje o ryzyku, które wiążą się z danym instrumentem finansowym znajdziesz w:<ol style="list-style-type: none">a) Broszurze Informacyjnej MiFID,b) dokumentach statutowych danego funduszu,c) dokumentach, które określają warunki emisji lub nabycia instrumentu finansowego,d) prospekcie informacyjnym,e) prospekcie emisyjnym,f) memorandum informacyjnym.2) popełnienia przez Ciebie błędu przy składaniu zlecenia (np. pomyłka w wyborze instrumentu finansowego, w wartości zlecenia),3) nieprawidłowej realizacji zlecenia przez bank z powodu: błędu w oprogramowaniu banku, awarii systemów informatycznych, pomyłki pracownika banku. W takim przypadku przysługuje Ci roszczenie wobec banku i możesz złożyć reklamację.	Koszty: <p>Informacje na temat kosztów związanych z usługą SFI znajdziesz w:</p> <ol style="list-style-type: none">1) taryfie,2) zestawieniu szacunkowych kosztów i opłat, które dotyczą usługi SFI.

- 3) To, że możesz korzystać z usługi jedynie w ramach sprzedaży krzyżowej związanej, nie generuje dla Ciebie dodatkowego ryzyka. Oznacza to, że sprzedaż krzyżowa związana nie ma wpływu na wysokość ryzyka związanego z każdą z usług. Ryzyko to jest takie samo bez względu na to, czy usługi te świadczylibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej. Więcej informacji o ryzyku związanym z inwestowaniem znajdziesz w tabeli powyżej.
- 4) Koszt usług świadczonych w ramach sprzedaży krzyżowej związanej jest sumą opłat i prowizji za korzystanie z każdej z usług. Oznacza to, że sprzedaż krzyżowa związana nie ma wpływu na wysokość opłat i prowizji. Koszty usług, które

oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej, są takie same, bez względu na to, czy usługi te sprzedawalibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej.

- 5) Nie pobieramy dodatkowych opłat i prowizji za to, że zrezygnujesz z którejś z usług, którą świadczymy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej.
- 6) Okres wypowiedzenia umowy SFI, którą świadczymy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej, jest taki sam, bez względu na to, czy usługę SFI sprzedajemy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej razem z usługą.
- 7) Umowa wygasa po udzieleniu rekomendacji inwestycyjnej. Nie ma możliwości jej wypowiedzenia, bez względu na to, czy usługę tę sprzedawalibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej.

6. Jak sprawdzamy, czy usługa oraz jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie?

- 1) Przed zawarciem umowy prosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID, w której przedstawiasz:
 - a) podstawowe informacje na temat Twojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe,
 - b) Twoją sytuację finansową,
 - c) Twój poziom tolerancji na ryzyko,
 - d) Twój ogólny cel i horyzont inwestycyjny.
- 2) Na podstawie informacji, które nam przekazałeś w ankiecie MiFID, określamy czy usługa, którą będziemy świadczyć na podstawie umowy jest dla Ciebie odpowiednia.
- 3) Na podstawie:
 - a) informacji, które przekazałeś nam w ankiecie MiFID oraz
 - b) konkretnego horyzontu inwestycyjnego, który wskazałeś dla zakładanego celu inwestycyjnego
 - c) oraz wybranego przez Ciebie celu inwestycyjnegooceniemy jednostki uczestnictwa którego z subfunduszy Gotowych strategii objętych usługą są dla Ciebie odpowiednie. Podczas naszej oceny bierzemy pod uwagę Twoją indywidualną sytuację. Ustalamy ją na podstawie informacji uzyskanych od Ciebie, o których piszemy wyżej. Odpowiedzi, które udzieliłeś w ankiecie MiFID, będą miały również wpływ na to, który subfundusz Gotowych strategii zarekomendujemy Ci w ramach usługi.
- 4) Pamiętaj, by przekazać nam dokładne, prawdziwe i aktualne informacje. Jest to konieczne, byśmy mogli prawidłowo ocenić czy usługa i jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie.
- 5) Jeśli:
 - a) zrezygnujesz z wypełnienia ankiety MiFID lub
 - b) przekażesz w niej niewystarczające informacjenie będziemy mogli ocenić, czy usługa jest dla Ciebie odpowiednia. W takiej sytuacji również nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowy. Nie zawrzemy jej także, gdy wynik ankiety MiFID będzie wskazywał, że usługa jest dla Ciebie nieodpowiednia lub żaden z subfunduszy Gotowych strategii, dostępnych w ramach usługi, nie jest dla Ciebie odpowiedni.
- 6) Przed zawarciem umowy, w zakresie usługi oraz instrumentów finansowych, które są przedmiotem usługi, klasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego. Oznacza to, że otaczamy Cię maksymalnym poziomem ochrony przewidzianym w przepisach prawa. Wniosek o zmianę kategorii klasyfikacji zostanie przez nas rozpatrzony negatywnie.
- 7) To, że usługa jest dla Ciebie odpowiednia, nie oznacza, że gwarantujemy Ci osiągnięcie Twojego celu inwestycyjnego. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Więcej na ten temat znajdziesz w rozdziale 5.
- 8) Pamiętaj, że ocenę odpowiedności usługi i subfunduszy dostępnych w ramach usługi przeprowadzamy jedynie przed zawarciem umowy. Nie oceniamy ponownie ich odpowiedności po zakończeniu umowy.

7. Jak sprawdzamy, która Gotowa strategia jest zgodna z Twoimi preferencjami ESG?

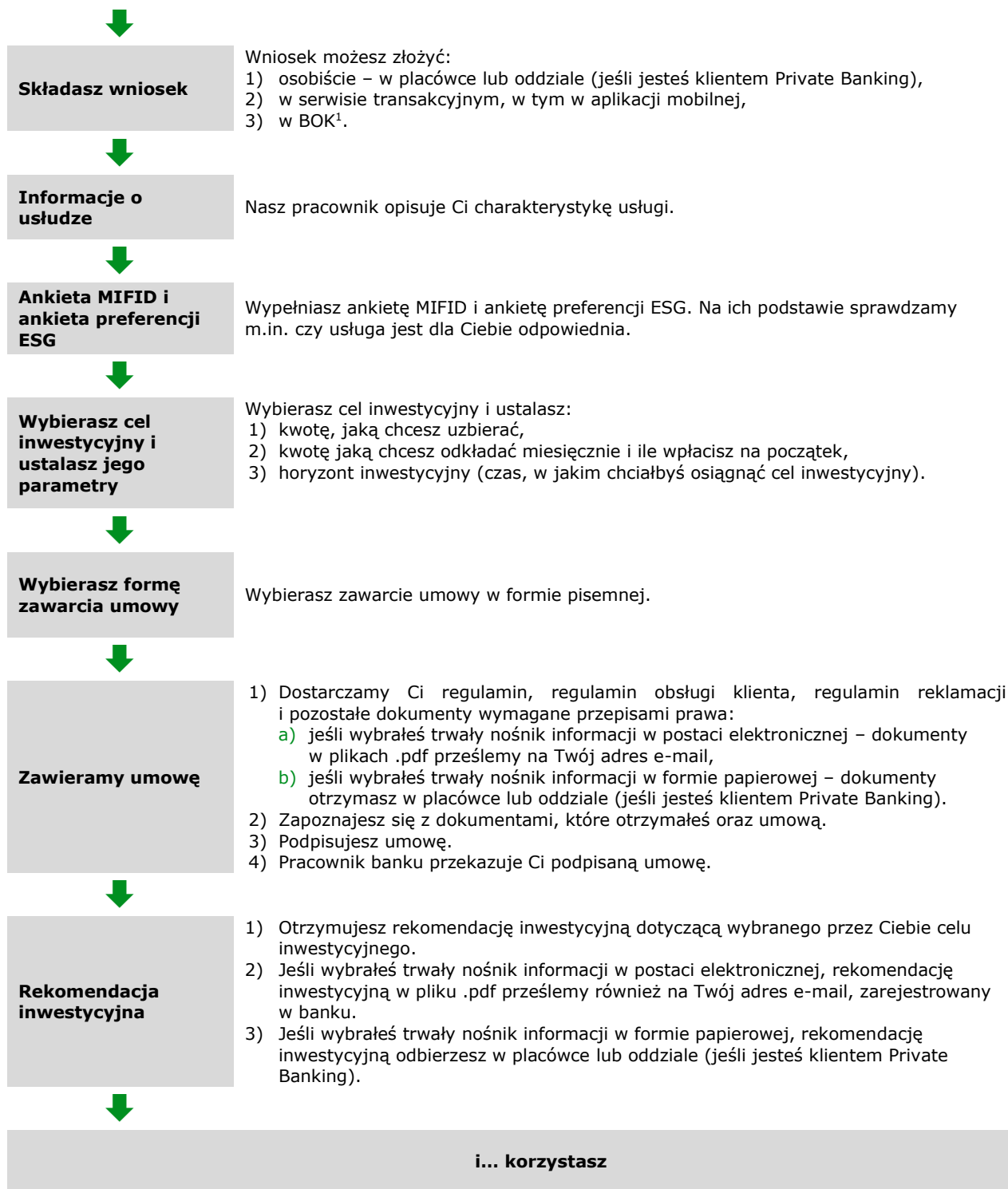
- 1) Jeśli wcześniej nie wypełniałeś ankiety preferencji ESG, przed zawarciem umowy poprosimy Cię o jej wypełnienie.
- 2) W ankiecie możesz wskazać, że nie masz takich preferencji lub że je masz i chcesz określić ich szczegóły.
- 3) Jeżeli wskażesz, że nie masz preferencji ESG, to w ramach usługi zarekomendujemy Ci Gotową strategię zgodną z Twoimi odpowiedziami w ankiecie MiFID.
- 4) Jeżeli wskażesz, że chcesz określić swoje indywidualne preferencje ESG, to poprosimy Cię o podanie szczegółów.
- 5) Jeśli określisz swoje preferencje ESG lub określiłeś je już wcześniej, może się okazać, że nie mamy Gotowej strategii, które możemy Ci zaproponować w ramach usługi. Wtedy będziesz mógł:
 - a) dostosować swoje preferencje ESG. Oznacza to, że nie weźmiemy ich pod uwagę w ramach tej umowy. Preferencje dostosowujesz tylko do tej konkretnej umowy. Gdy dostosowujesz preferencje, podajesz również powód, dla którego to robisz.
 - b) zrezygnować z usługi.
- 6) Wypełniona przez Ciebie ankieta preferencji ESG będzie ważna do chwili, gdy upłynie termin ważności ankiety MiFID. Jeśli w takim wypadku poprosimy Cię o ponowne wypełnienie ankiety MiFID, poprosimy Cię również o wypełnienie ankiety preferencji ESG.

8. Jak zawrzeć umowę?

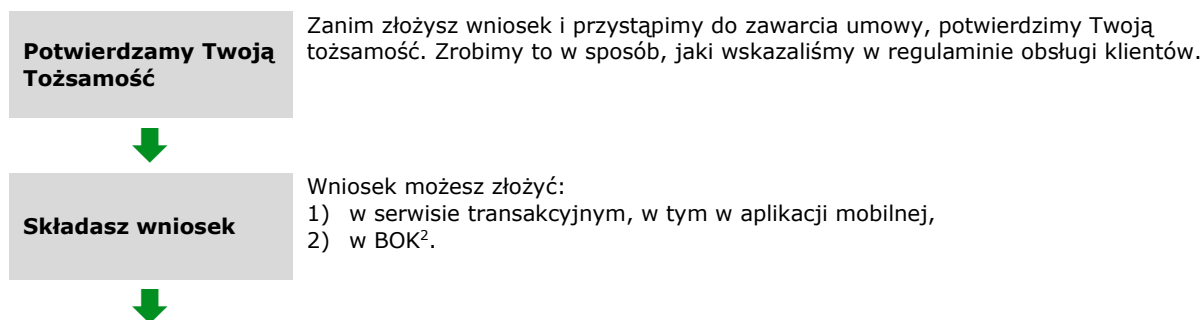
- 1) Umowę możesz zawrzeć na jeden z dwóch sposobów:
 - a) w formie pisemnej – w naszej placówce lub oddziale (jeśli jesteś klientem Private Banking),
 - b) w postaci elektronicznej – w serwisie transakcyjnym, w tym aplikacji mobilnej.
- 2) Umowę możesz zawrzeć jedynie osobiście, nie umożliwiamy zawarcia umowy przez pełnomocnika.
- 3) **Zawarcie umowy w formie pisemnej** krok po kroku:

Potwierdzamy Twoją tożsamość

Zanim złożysz wniosek i przystąpimy do zawarcia umowy, potwierdzimy Twoją tożsamość. Zrobimy to w sposób, jaki wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.

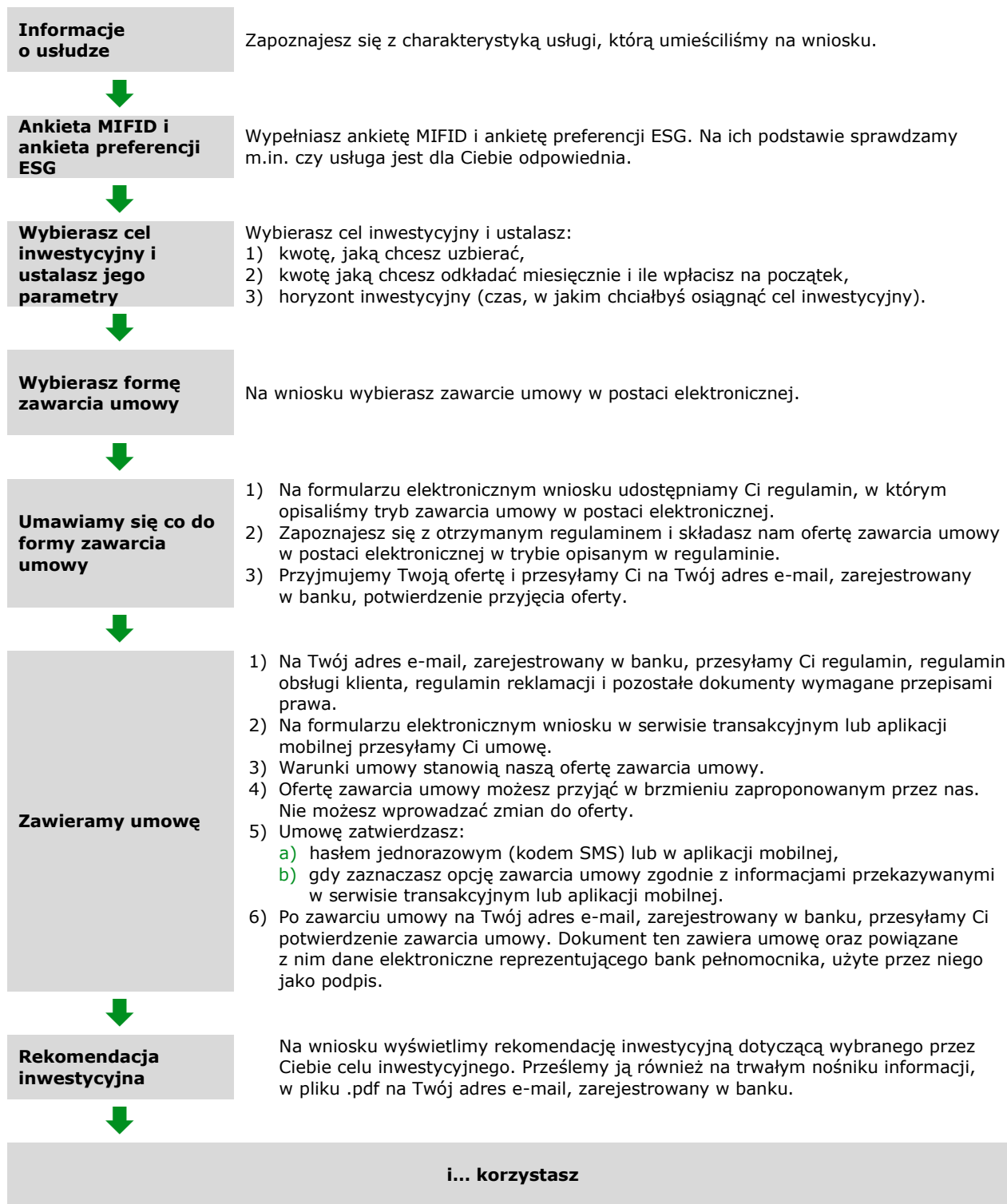


4) **Zawarcie umowy w postaci elektronicznej** krok po kroku:



¹ Na naszej stronie internetowej prześlemy Ci informację od kiedy będzie można składać wniosek w serwisie transakcyjnym, aplikacji mobilnej i BOK.

² Na naszej stronie internetowej prześlemy Ci informację od kiedy będzie można składać wniosek w BOK.



- 5) Umowa zawarta elektronicznie w trybie opisanym wyżej spełnia wymóg formy pisemnej. Oznacza to, że jest tak samo ważna, jak umowa zawarta pisemnie. Jej zawarcie odbywa się zgodnie z:
- art. 13 ustawy o obrocie,
 - art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

9. Jak przekazujemy informacje o jednorazowym doradztwie inwestycyjnym?

- 1) Przed zawarciem umowy wybierasz sposób, w jaki przekazujemy Ci informacje i dokumenty związane z umową. Możemy je dostarczać:
- na **trwałym nośniku informacji**, czyli:

Rodzaj trwałego nośnika	postać elektroniczna	forma papierowa
Jak otrzymasz informacje?	Dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem.	Dokumenty odbierzesz w placówce lub oddziale (jeśli jesteś klientem Private Banking).

<p>Jakie informacje przekazujemy na trwałym nośniku, który wybrałeś?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • warunki umowy, w tym regulamin • rekomendację inwestycyjną wraz z raportem, dlaczego rekomendacja inwestycyjna jest dla Ciebie odpowiednia • informację o kosztach i opłatach, które dotyczą usługi • sprawozdanie ze świadczonej usługi wraz z zestawieniem kosztów i opłat, które poniosłeś w związku z usługą
--	---

b) w formie, która **nie jest trwałym nośnikiem informacji**, czyli:

<p>Jak otrzymasz informacje przed zawarciem umowy?</p>	<p>Informacje przekazujemy za pośrednictwem naszej strony internetowej pod adresem: www.mbank.pl i www.mbank.pl/mifid.</p>
<p>Jakie informacje przekazujemy w ten sposób?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • informacje o banku • informacje o świadczonej usłudze • ogólne informacje o instrumentach finansowych, które mogą być przedmiotem usługi i o ryzyku związanym z inwestowaniem w takie instrumenty finansowe • opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów • pozostałe informacje wymagane przez dyrektywę MIFID i ustawę o obrocie



Pamiętaj, że jeśli podałeś nam błędny adres email, rekomendacja i inne dokumenty nie trafią do Ciebie, a mogą trafić do osób trzecich.

- 2) Jeśli nie wyrażasz zgody na przekazywanie informacji na stronie internetowej, prześlemy Ci je na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.
- 3) Przed zawarciem umowy dostarczymy Ci również na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś: regulamin obsługi klienta oraz regulamin reklamacji.
- 4) Jeśli wybierasz zawarcie umowy w postaci elektronicznej oznacza to, że:
 - a) wybierasz trwały nośnik informacji w postaci elektronicznej,
 - b) chcesz otrzymywać informacje w formie, która nie jest trwałym nośnikiem informacji, za pośrednictwem naszej strony internetowej.

Jest tak dlatego, że świadczenie usługi za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub aplikacji mobilnej jest możliwe jedynie, gdy wyrazisz zgodę na trwały nośnik informacji w postaci elektronicznej. Jeśli nie wyrażasz zgody na taki sposób komunikacji, możesz podpisać umowę w placówce lub oddziale (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- 5) Sprawozdanie ze świadczonej usługi dostarczamy na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.

10. Szczegółowe zasady, na jakich świadczymy usługę

- 1) Jednorazowe doradztwo inwestycyjne, czyli działalność określoną w regulaminie, prowadzimy na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy o obrocie.
- 2) Usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, którą świadczymy, jest doradztwem zależnym. Oznacza to, że rekomendacje inwestycyjne dotyczą jednostek uczestnictwa subfunduszy Gotowych strategii, które dystrybuujemy w ramach usługi SFI, a których portfelem zarządza mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) W ramach usługi rekomendujemy nabycie odpowiednich dla Ciebie jednostek uczestnictwa w jednym z subfunduszy Gotowych strategii dostępnych w ramach usługi. Robimy to na podstawie:
 - a) informacji, które przekazałeś nam w ankiecie MiFID,
 - b) wybranego przez Ciebie celu inwestycyjnego,
 - c) konkretnego horyzontu inwestycyjnego, który wskazałeś dla zakładanego celu inwestycyjnego.
- 4) Po tym, gdy uzyskasz rekomendację inwestycyjną, możesz nabyć rekomendowane jednostki uczestnictwa, by wykonać rekomendację. Aby to zrobić, składasz zlecenie ich nabycia w ramach usługi SFI przez opcję dostępną na wniosku. Dzięki temu uruchomimy dla Ciebie cel inwestycyjny o parametrach, które wybrałeś. Pamiętaj, że po tym, gdy otrzymasz rekomendację, nie możesz zmienić parametrów wybranego przez siebie celu inwestycyjnego.
- 5) Do usługi jednorazowego doradztwa inwestycyjnego nie możesz ustanowić pełnomocnika.
- 6) Zawierając umowę, wyrażasz zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez nas rozmów telefonicznych, wideo oraz korespondencji (w tym elektronicznej) między nami. Kopię nagrania rozmów oraz korespondencji z Tobą możemy udostępnić na Twoje żądanie przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło zarejestrowanie rozmowy lub korespondencji. Na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego okres ten może zostać wydłużony do 7 lat. Twoje uprawnienie do tego, żądać kopii nagrań rozmów lub korespondencji dotyczy komunikacji zarejestrowanej od 3 stycznia 2018 roku.

11. 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
 - e) Twoje preferencje ESG.
- 2) W rekomendacji inwestycyjnej uwzględniamy konkretny horyzont inwestycyjny, który wskazałeś dla wybranego przez siebie celu inwestycyjnego.

- 3) Rekomendację inwestycyjną dotyczącą nabycia jednostek uczestnictwa określonego subfunduszu wydamy dla Ciebie wyłącznie, gdy:
- Twój profil ryzyka określony na podstawie ankiety MiFID,
 - konkretny horyzont inwestycyjny, który wskazałeś dla wybranego przez siebie celu inwestycyjnego oraz
 - profil ryzyka danego subfunduszu
- są ze sobą zgodne.
- 4) A co, jeśli horyzont inwestycyjny, który określiłeś dla wybranego celu inwestycyjnego, jest inny niż horyzont, który wskazałeś w ankiecie MIFID?

Horyzont inwestycyjny wybranego celu inwestycyjnego jest dłuższy niż horyzont inwestycyjny, który wskazałeś w ankiecie MIFID	Horyzont inwestycyjny wybranego celu inwestycyjnego jest krótszy niż horyzont inwestycyjny, który wskazałeś w ankiecie MIFID
<p>w takim przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> możemy zarekomendować Ci jednostki uczestnictwa subfunduszu o poziomie ryzyka o jeden stopień wyższym, niż wynika to wyłącznie z ankiety MiFID zrobimy to, by uwzględnić dłuższy horyzont inwestycji, który wskazałeś na wniosku 	<p>w takim przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> możemy zarekomendować Ci jednostki uczestnictwa subfunduszu o poziomie ryzyka o jeden stopień niższym, niż wynika to wyłącznie z ankiety MiFID zrobimy to, by uwzględnić krótszy horyzont inwestycji, który wskazałeś na wniosku

- 5) A co, jeśli odpowiednie dla Ciebie będą jednostki uczestnictwa więcej niż jednego subfunduszu? Wtedy zarekomendujemy Ci jednostki uczestnictwa subfunduszu **o najwyższym poziomie ryzyka** inwestycyjnego spośród jednostek uczestnictwa odpowiednich dla Ciebie. Dzięki temu masz szansę szybciej zrealizować swój cel inwestycyjny przy mniejszym zaangażowaniu środków finansowych.
- 6) Rekomendację inwestycyjną wydajemy jedynie automatycznie, w oparciu o algorytm opracowany przez uprawnionych pracowników banku, którzy mają wiedzę i kompetencje do świadczenia doradztwa inwestycyjnego. Oznacza to, że system informatyczny banku przeznaczony do świadczenia usługi:
- w oparciu o wspomniany algorytm dokonuje oceny przekazanych przez Ciebie informacji,
 - na ich podstawie wystawia rekomendację inwestycyjną.
- 7) W proces tworzenia rekomendacji inwestycyjnych w oparciu o algorytm nie są zaangażowani pracownicy banku.
- 8) Jeśli ze względów technicznych, np. w wyniku przerwy technicznej lub awarii, nie jest możliwe automatyczne wydanie rekomendacji inwestycyjnej, nie wydajemy jej w inny sposób. W tym czasie nie możemy świadczyć dla Ciebie usługi.
- 9) Stosujemy rozwiązania techniczne i organizacyjne, które zabezpieczają przed:
- nieuprawnionym wpływem osób trzecich na pracownika, który opracował algorytm wydający rekomendacje inwestycyjne,
 - ingerencją osób trzecich w treść rekomendacji inwestycyjnej.
- 10) Przygotowując algorytm rekomendacji inwestycyjnej, kierujemy się przede wszystkim:
- Celem inwestycyjnym, który wybrałeś,
 - horyzontem inwestycyjnym, który wskazałeś nam na wniosku o cel inwestycyjny,
 - akceptowanym przez Ciebie poziomem ryzyka, który określamy na podstawie ankiety MIFID,
 - profilem ryzyka inwestycyjnego subfunduszy Gotowych strategii objętych usługą oraz
 - szacowanym potencjałem wzrostu jednostek uczestnictwa objętych usługą.
- 11) Rekomendacja inwestycyjna zawiera co najmniej:
- datę sporządzenia,
 - parametry rekomendacji inwestycyjnej, przede wszystkim:
 - nazwę subfunduszu, którego nabycie jednostek uczestnictwa rekomendujemy,
 - rekomendowaną miesięczną kwotę nabycia jednostek uczestnictwa,
 - termin ważności rekomendacji inwestycyjnej.
- 12) Rekomendacja inwestycyjna może zawierać także inne elementy, oprócz tych, które wskazaliśmy wyżej. Na przykład mogą to być przyczyny, motywy lub inne okoliczności, które uznamy za niezbędne i pożądane w rekomendacji inwestycyjnej.
- 13) Z rekomendacją inwestycyjną otrzymasz:
- nasze oświadczenie o tym, że jest ona dla Ciebie odpowiednia,
 - wyjaśnienie przyczyn, dla których rekomendacja inwestycyjna jest dla Ciebie odpowiednia.
- 14) Rekomendacja inwestycyjna jest dla Ciebie odpowiednia, tylko gdy realizujesz ją w całości oraz w terminie jej ważności.
- 15) Dołożyliśmy należytych starań, aby informacje, które wykorzystuje algorytm, by wydać rekomendację inwestycyjną, były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Nie możemy jednak zagwarantować ich poprawności, zupełności i aktualności, szczególnie gdyby źródła informacji, z których korzystaliśmy, okazały się niedokładne i niekompletne lub nie odzwierciedlały stanu faktycznego.
- 16) W związku z tym, że:
- rekomendację przygotowujemy z wykorzystaniem algorytmu,
 - możemy stosować pewne zaokrąglenia w obliczeniach prognozowanych wyników rekomendowanych subfunduszy,
 - dotychczasowe wyniki Gotowych strategii nie stanowią gwarancji przyszłych wyników,
 - wartość kupionych subfunduszy może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych, rzeczywiste wyniki zleceń, które złożyłeś, by wykonać wydaną rekomendację inwestycyjną mogą się różnić od prognozowanych. W konsekwencji, ewentualny dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu, można też stracić część lub całość zainwestowanych środków.
- 17) Nie udostępniaj i nie podawaj do publicznej wiadomości rekomendacji inwestycyjnej, którą dla Ciebie przygotowaliśmy.

12. Jak możesz zrealizować rekomendację inwestycyjną?

- 1) Decyzję o tym, czy zrealizować rekomendację, podejmujesz samodzielnie. Możesz ją zrealizować lub nie.
- 2) Jeśli podejmiesz decyzję o realizacji rekomendacji inwestycyjnej to realizujesz ją samodzielnie. Oznacza to, że w ramach usługi SFI sam składasz zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa zgodne z parametrami rekomendacji inwestycyjnej. Możesz zrobić to na wniosku, po tym, gdy otrzymałeś rekomendację inwestycyjną. Zlecenie, które składasz, by wykonać rekomendację inwestycyjną, nie jest elementem usługi jednorazowego doradztwa inwestycyjnego.

13. Koszty, które ponosisz w związku z usługą

- 1) Usługa ma charakter bezpłatny. Nie pobieramy za nią żadnych opłat i prowizji. Oznacza to, że nie ponosisz kosztów z tytułu świadczonej przez nas usługi i udzielenia rekomendacji inwestycyjnej.
- 2) Ponosisz koszty związane z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszy w ramach usługi SFI.
- 3) Więcej na ten temat przeczytasz w informacji o kosztach i opłatach dla usługi. Otrzymasz ją na trwałym nośniku informacji przed zawarciem umowy.

14. Korzyści, które otrzymujemy w związku z umową

W ramach usługi nie otrzymujemy korzyści pieniężnych oraz niepieniężnych od towarzystw funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa analizowaliśmy świadcząc dla Ciebie usługę.

15. Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów

Usługę świadczymy dla Ciebie zgodnie z polityką przeciwdziałania konfliktom interesów. Informacje o niej znajdziesz na naszej stronie internetowej. Jeśli nie wyraziłeś zgody na przekazywanie informacji na stronie internetowej, opis polityki oraz jej zmiany prześlemy Ci na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.

16. Czy mogę odstąpić od umowy zawartej na odległość?

Nie przysługuje Ci prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość.

17. Kiedy kończy się umowa?

- 1) Umowa ma charakter jednorazowy i wygasa po tym, gdy:
 - a) udzielimy Ci rekomendacji inwestycyjnej,
 - b) zrezygnujesz z wniosku,
 - c) wystąpią problemy techniczne (utracisz połączenie z wnioskiem) zanim otrzymasz rekomendację inwestycyjną. W takim wypadku możesz zawrzeć kolejną umowę, by otrzymać rekomendację do celu inwestycyjnego, który wybierzesz.
- 2) W związku z tym, że umowa wygasa, ani Ty, ani my nie możemy jej wypowiedzieć.

18. Sprawozdanie ze świadczonej usługi oraz informacja o kosztach i opłatach

- 1) Po tym, gdy udzielimy Ci rekomendacji inwestycyjnej i umowa wygaśnie, otrzymasz od nas sprawozdanie ze świadczonej przez nas dla Ciebie usługi. Wyślemy je nie później niż w ciągu 1 dnia roboczego od wygaśnięcia umowy. Będzie ono zawierać m.in.:
 - a) oznaczenie mBanku S.A. jako podmiotu, który udzielił rekomendacji inwestycyjnej,
 - b) Twoje imię i nazwisko jako osoby, do której kierowaliśmy rekomendację inwestycyjną,
 - c) informację o dacie i czasie udzielenia rekomendacji inwestycyjnej,
 - d) oznaczenie rekomendowanych instrumentów finansowych.
- 2) Wraz ze sprawozdaniem ze świadczonej usługi prześlemy Ci także zestawienie kosztów i opłat, które poniosłeś w związku z usługą.

19. Reklamacje

Informację o zasadach, na jakich rozpatrujemy skargi i reklamacje i jak możesz je złożyć, znajdziesz w regulaminie reklamacji.

20. Nasza odpowiedzialność

- 1) Za należyte wykonywanie umowy odpowiadamy na zasadach ogólnych, określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny.
- 2) Bierzemy odpowiedzialność za to, by rekomendacja inwestycyjna była dla Ciebie odpowiednia.
- 3) Nie ponosimy odpowiedzialności za:
 - a) szkody, które poniosłeś w wyniku decyzji, jakie podejmowałeś na podstawie rekomendacji inwestycyjnych, które przygotowaliśmy z zachowaniem należytej staranności,
 - b) skutki udostępnienia osobom trzecim lub do publicznej wiadomości informacji, które przykazujemy w ramach usługi, np. rekomendacji inwestycyjnych, treści opracowań i analiz.
- 4) Nie gwarantujemy, że:
 - a) wartość jednostek uczestnictwa, które nabyłeś, utrzyma się lub zwiększy, gdy inwestujesz w oparciu o rekomendację inwestycyjną, którą otrzymałeś w ramach umowy,
 - b) osiągniesz swój cel inwestycyjny,

- c) osiągniesz swój cel inwestycyjny w terminie, który zakładałeś.
- 5) Jeśli podałeś nam błędny e-mail, nie odpowiadamy za to, że rekomendacja i inne dokumenty mogą trafić do osób trzecich.

mBank.pl

mBank S.A. ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2023 r. wynosi 169.733.980 złotych.