

Regulamin świadczenia usługi „Zlecenia telefoniczne dla osób fizycznych”

Niniejszy Regulamin, stanowiący integralną część umowy o świadczenie usługi „Zlecenia telefoniczne dla osób fizycznych”, określa warunki telefonicznego składania przez osoby fizyczne Dyspozycji dotyczących Rejestru.

§ 1 [Definicje]

1. Stosowane w Regulaminie poniższe pojęcia mają następujące znaczenie:
 - a. **Doradca Finansowy** – osoba fizyczna, współpracująca z Xelion w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek, odpowiedzialna za kontakty z Klientem i wskazana przez Klienta w „Oświadczeniu Klienta dotyczącym przetwarzania jego danych osobowych i transakcyjnych”,
 - b. **Dyspozycja** – oświadczenie woli Klienta, o którym mowa w § 3 ust. 1,
 - c. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny/ fundusz zagraniczny, na rzecz którego Xelion pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu Jednostek także za pośrednictwem telefonu w trybie opisanym w niniejszym Regulaminie,
 - d. **Identyfikator** – poufny numer Umowy, podany w Umowie,
 - e. **Jednostki** – jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszu; tytuł prawny Klienta do udziału w aktywach Funduszu,
 - f. **Klient** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, składająca lub zamierzająca składać Dyspozycje niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej, będąca posiadaczem Rejestru,
 - g. **Konsultant Xelion** – upoważniona przez Xelion osoba fizyczna przyjmująca Dyspozycje,
 - h. **konto Xelion** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. Oddział Xelion w Warszawie na rzecz Klienta,
 - i. **Prospekt Informacyjny** – sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument, zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut,
 - j. **Rachunek bankowy Xelion** – rachunek bankowy w walucie obcej prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. Oddział Xelion w Warszawie na rzecz Klienta,
 - k. **Regulamin** – niniejszy regulamin świadczenia usługi „Zlecenia telefoniczne dla osób fizycznych”,
 - l. **Rejestr** – rejestr lub rejestry uczestników Funduszu, na którym/ch zapisywane są na rzecz Klienta albo Klienta i współuczestnika Jednostki lub ich ułamkowe części,
 - m. **Umowa** – umowa o świadczenie usługi „Zlecenia telefoniczne dla osób fizycznych”, do której wydano Regulamin,
 - n. **Statut** – Statut Funduszu,
 - o. **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzące i zarządzające Funduszem,
 - p. **Xelion** – Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.
2. Pojęciem niezdefiniowanym w ust.1 nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie ze Statutami, lub Prospektami Informacyjnymi.

§ 2 [Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa szczegółowe warunki i zasady składania przez Klienta Dyspozycji za pomocą telefonu.
2. Z możliwości składania Dyspozycji w sposób wskazany w ust. 1 mogą korzystać Klienci, którzy łącznie spełnili następujące warunki:
 - a. zawarli z Xelion Umowę,
 - b. posiadają Rejestr.
3. Podpisanie Umowy oznacza, że Klient przyjął do wiadomości i akceptuje treść Regulaminu, wydanego do Umowy. Umowa zostaje zawarta po pozytywnej weryfikacji jej kompletności i poprawności oraz podpisaniu przez Xelion.
4. Zawarcie przez Klienta Umowy wymaga posiadania przez niego pełnej zdolności do czynności prawnych.
5. Prawa i obowiązki Klienta związane z jego uczestnictwem w Funduszach określone są w Prospektach Informacyjnych. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Prospektu Informacyjnego, stosuje się postanowienia Prospektu Informacyjnego.
6. Zawarcie Umowy umożliwia składanie Dyspozycji dotyczących Funduszy istniejących w dacie zawarcia Umowy, a także powstałych/oferowanych przez Xelion po tej dacie.
7. Niezależnie od korzystania z usługi na zasadach określonych w Regulaminie, Klient jest uprawniony do składania Dyspozycji dotyczących jego Rejestru za pośrednictwem Doradcy Finansowego lub w inny sposób określony Prospektami Informacyjnymi.
8. Jeden Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika albo przez przedstawiciela ustawowego jest wyłączone. Wyłączone jest także ustanowienie pełnomocnika do składania Dyspozycji w imieniu Klienta w trybie wynikającym z postanowień Regulaminu.
9. Klient podpisuje 2 egzemplarze Umowy w obecności Doradcy Finansowego. Podpisana przez Xelion Umowa zostaje odesłana Klientowi listem poleconym. Umowa wchodzi w życie z dniem doręczenia Klientowi przesyłki poleconej z przeznaczonym dla Klienta egzemplarzem Umowy zawierającym Identyfikator.

§ 3 [Dyspozycje]

1. Po zawarciu Umowy Klient ma prawo do składania, za pomocą telefonu, następujących zleceń:
 - a. nabycia dodatkowych Jednostek za wyjątkiem pierwszego nabycia i/lub otwarcia Rejestru,
 - b. odkupienia Jednostek,
 - c. konwersji Jednostek,W razie złożenia Dyspozycji określonej w ust. 1 lit b. wypłata środków z tytułu odkupienia Jednostek następuje na konto Xelion albo Rachunek bankowy Xelion Klienta.

§ 4 [Sposób składania Dyspozycji, Identyfikacja Klienta]

1. W celu zgłoszenia woli złożenia Dyspozycji z inicjatywy Klienta, w trybie wynikającym z postanowień Regulaminu, Klient kontaktuje się z Doradcą Finansowym i określa szczegóły Dyspozycji, którą zamierza złożyć.
2. Doradca Finansowy, po przyjęciu szczegółów Dyspozycji, niezwłocznie przekazuje do Xelion informację o woli złożenia przez Klienta Dyspozycji.
3. Na podstawie informacji przekazanych przez Doradcę Finansowego, Konsultant Xelion niezwłocznie kontaktuje się z Klientem pod wskazany przez Klienta numer telefonu do oddzwaniań w celu przyjęcia Dyspozycji.
4. W procesie identyfikacji, Klient zobowiązany jest prawidłowo podać trzy, wybrane przez Konsultanta Xelion, cyfry Identyfikatora oraz prawidłowo odpowiedzieć na trzy zadane przez Konsultanta Xelion pytania sprawdzające. W przypadku, gdy wszystkie odpowiedzi zostaną poprawnie udzielone, identyfikację Klienta uznaje się za wykonaną.
5. W przypadku, gdy jedna z odpowiedzi dotyczących Identyfikatora albo pytania sprawdzającego jest niepoprawna, Konsultant Xelion może zwrócić się o podanie innej cyfry z Identyfikatora albo zadać dodatkowe pytanie sprawdzające. W przypadku uzyskania poprawnej odpowiedzi identyfikację Klienta uznaje się za wykonaną.
6. W przypadkach innych, niż określone w ust. 4 i 5, identyfikację Klienta uznaje się za niewykonaną i Dyspozycja nie może zostać złożona w trybie wynikającym z postanowień niniejszego Regulaminu.
7. W związku ze składaniem przez Klienta Dyspozycji dotyczących Funduszy za pomocą telefonu, Xelion informuje, iż:
 - a. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 107, lok. VI p. wpisana jest do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000061809,
 - b. na podstawie zezwolenia z dnia 25 marca 2003 r. (nr DFI/W/4031-40-1-779/2003) wydanego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) jest podmiotem uprawnionym do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych,
 - c. lokowanie środków w Jednostki wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych oraz faktu, iż Fundusze nie gwarantują osiągnięcia określonego w ich Statutach celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantują dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania,
 - d. przed dokonaniem inwestycji w dany Fundusz Klient powinien zapoznać się z jego Prospektem Informacyjnym oraz zawartym w nim Statutem dostępnym w placówkach Xelion oraz na stronach internetowych Xelion i Towarzystwa zarządzającego Funduszem,
 - e. Cena nabycia/odkupienia Jednostek zależy od wyceny Jednostki w dniu nabycia/odkupienia i nie jest znana w dniu złożenia przez Klienta Dyspozycji. Nabycie/odkupienie następuje w terminach wskazanych w Prospektach Informacyjnych Funduszy,
 - f. Cena nabycia Jednostek płatna jest przez Klienta przelewem na rachunek bankowy Funduszu. Nabycie Jednostek następuje po uznaniu rachunku bankowego Funduszu,
 - g. Opłaty, podatki i wszelkie koszty związane ze złożeniem Dyspozycji określone są w Prospektach Informacyjnych oraz tabelach opłat. Klient ponosi koszty przewalutowania kwot otrzymanych z tytułu wypłat, jeśli waluta, w jakiej prowadzony jest wskazany przez niego rachunek bankowy jest inna od waluty, w jakiej Fundusz realizuje wypłatę z tytułu odkupienia Jednostek,
 - h. Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy zawartej wskutek złożenia Dyspozycji,
 - i. Klient nie ponosi żadnych kosztów związanych ze składaniem Dyspozycji za pomocą telefonu,
 - j. reklamacje w związku ze składaniem Dyspozycji mogą być składane w formie pisemnej u Doradcy Finansowego, w każdej placówce Xelion, oraz pod adresem siedziby Xelion,
 - k. w relacjach Klienta z Xelion oraz Funduszami stosuje się język polski,
 - l. prawem rządzącym Umową jest prawo polskie,
 - m. prawo rządzące umową z Funduszem zawartą wskutek złożenia przez Klienta Dyspozycji oraz właściwość sądu określają postanowienia Prospektu Informacyjnego danego Funduszu, bądź powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
 - n. Dyspozycje składane na podstawie Regulaminu, są uznawane za składane z wyłączonej inicjatywy Klienta i tym samym ich złożenie nie musi być poprzedzone sprawdzeniem przez Xelion, czy Fundusz, którego Dyspozycja dotyczy, jest odpowiedni dla Klienta. Jednocześnie Xelion informuje o możliwości dokonania przez Xelion, za pośrednictwem Doradcy Finansowego, oceny czy Fundusz lub usługa przyjmowania i przekazywania zleceń, którą świadczy Xelion jest dla Klienta odpowiednia.
8. Po wykonaniu identyfikacji, zgodnie z ust. 4 i 5, Klient może złożyć Dyspozycję. W tym celu Konsultant Xelion zwraca się do Klienta o potwierdzenie jej szczegółów, w tym:
 - a. Funduszu, którego Dyspozycja dotyczy,
 - b. kwoty zlecenia,
 - c. numeru Rejestru, na który ma zostać dokonane dodatkowe nabycie Jednostek,
 - d. numeru Rejestru źródłowego i docelowego przy zleceniu konwersji Jednostek,
 - e. numeru konta Xelion albo Rachunku bankowego Xelion przy zleceniu odkupienia Jednostek.
9. Jeżeli Klient potwierdzi szczegóły Dyspozycji, o których mowa w ust. 8, Konsultant Xelion sprawdza, czy Klient, w trybie określonym w ust. 1, nie zgłosił woli złożenia innych Dyspozycji i jeżeli:
 - a. wola taka została zgłoszona, to postępuje w sposób określony w ust. 8,
 - b. wola taka nie została zgłoszona, to kończy rozmowę z Klientem a Dyspozycję lub Dyspozycje uznaje się za złożone z chwilą zakończenia rozmowy telefonicznej pomiędzy Klientem a Konsultantem Xelion.
10. Klient ma prawo dokonania zmiany w szczegółach Dyspozycji w zakresie opisanym w ust. 8 lit. b)-d). W takim przypadku wiążąca będzie Dyspozycja zawierająca dane przekazane przez Klienta w rozmowie telefonicznej z Konsultantem Xelion.
11. W przypadku, gdy Klient nie potwierdzi szczegółów Dyspozycji, z zastrzeżeniem wynikającym z ust. 10, Dyspozycja nie może zostać złożona.

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o., ul. Puławska 107 VI p., 02-595 Warszawa
KRS 0000061809, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS
kapitał zakładowy: 60 050 000 zł, NIP 725-14-09-492

Spółka należy do Grupy UniCredit, wpisanej do rejestru Grup Bankowych prowadzonego przez Bank Włoch.

12. W przypadku braku możliwości kontaktu z Klientem pomimo 3 prób, w godzinach pracy Konsultantów Xelion, w tym co najmniej jednej w następnym dniu roboczym, Dyspozycja nie może zostać złożona.
13. Dyspozycje są przyjmowane w godzinach pracy Konsultantów Xelion, tj. od poniedziałku do piątku w dni robocze w godz. 9.00 – 16.00.
14. W przypadku odstępstw w godzinach pracy Konsultantów Xelion, informacja w tej sprawie zostanie opublikowana na stronie internetowej www.xelion.pl, z co najmniej 3 dniowym wyprzedzeniem.
15. Dyspozycje nie będą przyjmowane w sytuacjach uniemożliwiających prawidłowe ich składanie w trybie określonym w Regulaminie, w szczególności w przypadku wystąpienia siły wyższej, w razie awarii linii telefonicznej służącej do ich przyjmowania lub awarii systemów rejestrujących połączenia.
16. Dyspozycje składane przez Klienta są rejestrowane. Nagrania rozmów są przechowywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
17. Za miejsce złożenia Dyspozycji uznaje się siedzibę Xelion. Czas złożenia Dyspozycji określa się na podstawie czasu obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 5 [Realizacja Dyspozycji]

1. Przyjęcie Dyspozycji nie jest równoznaczne z jej realizacją. Realizacji podlegają wyłącznie Dyspozycje złożone zgodnie z Regulaminem oraz postanowieniami Prospektu Informacyjnego Funduszu, którego dotyczy Dyspozycja. W szczególności nie mogą zostać zrealizowane Dyspozycje zawierające niepełne lub nieprawidłowe dane.
2. Dyspozycja jest realizowana przez Fundusz w terminach i na warunkach określonych w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu, którego dotyczy.

§ 6 [Identyfikator, Numer telefonu do oddzwania]

1. Klient jest zobowiązany chronić Identyfikator, przed ujawnieniem innym osobom. Dyspozycje złożone zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu uważa się za złożone przez Klienta.
2. Zmiana numeru telefonu do oddzwania Klienta następuje na podstawie dyspozycji pisemnej złożonej przez Klienta w Xelion na odpowiednim formularzu. Zmiana następuje w następnym dniu roboczym od dnia przyjęcia dyspozycji w tej sprawie.

§ 7 [Odpowiedzialność]

1. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wynikające w szczególności z działania siły wyższej oraz wadliwego działania sieci telekomunikacyjnej polegającej na niemożności nawiązania połączenia, przerwaniu połączenia, braku działania sieci telekomunikacyjnej, ingerencji osób trzecich w działanie sieci telekomunikacyjnej.
2. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za realizację Dyspozycji złożonych przez osoby inne niż Klient, które weszły w posiadanie Identyfikatora Klienta.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji Dyspozycji, która nie została złożona prawidłowo, w szczególności w przypadku określonym w §5 ust. 1.

§ 8 [Zobowiązania Klienta]

1. Klient zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Wszelka korespondencja do Klienta wynikająca z Umowy odbywa się na adres korespondencyjny Klienta podany w Umowie.
3. Klient zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania zleczonych Dyspozycji weryfikując potwierdzenia dokonania transakcji przesyłane Klientowi po każdej transakcji przez Fundusz.
4. Stwierdzone nieprawidłowości Klient powinien zgłosić Doradcy Finansowemu lub Funduszowi niezwłocznie od chwili powzięcia przez Klienta informacji o zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą.

§ 9 [Zmiana Regulaminu]

1. Treść Regulaminu jest dostępna również na stronie internetowej www.xelion.pl
2. Xelion zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu wynikających w szczególności z/ze:
 - a. zmian obowiązujących przepisów prawa;
 - b. mających wpływ na sposób wykonywania Umowy zmian zasad współpracy pomiędzy Xelion a Funduszami;
 - c. zmiany agenta transferowego Funduszy;
 - d. zmian Statutów lub Prospektów Informacyjnych Funduszy;
 - e. innych przyczyn nie dających się przewidzieć w dniu podpisania Umowy, a powodujących konieczność wprowadzenia zmian.
3. Zmiany postanowień Regulaminu wchodzi w życie w terminie określonym w powiadomieniu o jego zmianie przesłanym Klientowi na adres korespondencyjny podany w Umowie. W przypadku wyrażenia przez Klienta odrębnej zgody w Umowie, powiadomienie o zmianach Regulaminu może być doręczane za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres elektroniczny wskazany przez Klienta w Umowie.
4. Klient nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu ma możliwość w terminie 10 dni od dnia doręczenia powiadomienia, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem terminu i trybu wypowiedzenia określonego w Umowie.
5. Nie złożenie przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy uważa się, po upływie terminu określonego w ust. 4 niniejszego paragrafu, za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu.
6. Aktualna lista Funduszy, z którymi Xelion zawarł umowę, umożliwiającą składanie Dyspozycji w trybie opisanym w Regulaminie zamieszczona jest na stronie internetowej wskazanej w ust. 1.

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o., ul. Puławska 107 VI p., 02-595 Warszawa
KRS 0000061809, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS
kapitał zakładowy: 60 050 000 zł, NIP 725-14-09-492

Spółka należy do Grupy UniCredit, wpisanej do rejestru Grup Bankowych prowadzonego przez Bank Włoch.