

# Umowa o zarządzanie Portfelem

## Osoba fizyczna – Portfel Standardowy (Jawny)

zawarta w \_\_\_\_\_ w dniu \_\_\_\_\_

(wypełnia Dom Maklerski)

pomiędzy Domem Maklerskim IDM Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, przy ul. Mały Rynek 7, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004483, z kapitałem zakładowym w wysokości 21.817.685,60 złotych w całości pokrytym, w tym opłaconym gotówką do wysokości 18.558.842,80, w pozostałej części pokrytym aportem, NIP: 676-20-70-700 zwaną dalej „**Domem Maklerskim**”, reprezentowaną przez upoważnionego Pracownika

**a** \_\_\_\_\_

(imię/ imiona i nazwisko)

zamieszkałym w: \_\_\_\_\_

(kod pocztowy, ulica, numer domu/lokalu, miejscowość)

adres korespondencyjny: \_\_\_\_\_

PESEL: \_\_\_\_\_

NIP i adres Urzędu Skarbowego: \_\_\_\_\_

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość: \_\_\_\_\_

nr telefonu: \_\_\_\_\_

nr telefonu komórkowego: \_\_\_\_\_

adres e-mail: \_\_\_\_\_

obywatelstwo: \_\_\_\_\_ status dewizowy: [ ] rezydent [ ] nierezydent

zwanym dalej „**Klientem**”.

Dla potrzeb niniejszej umowy (zwanej dalej „**Umową**”) Klient i Dom Maklerski zwani będą dalej indywidualnie „**Stroną**”, a łącznie „**Stronami**”.

### Przedmiot Umowy

#### § 1

1. Klient zleca Domowi Maklerskiemu zarządzanie Portfelem, zgodnie ze wskazaną przez Klienta Strategią Inwestycyjną, która stanowi Załącznik nr 1 do Umowy, a Dom Maklerski zobowiązuje się, że będzie zarządzał Portfelem na warunkach określonych w Umowie oraz Regulaminie Zarządzania Aktywami przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna (zwanej dalej „**Regulaminem**”).
2. Zmiana Strategii Inwestycyjnej jest możliwa jedynie w drodze sporządzenia pisemnego aneksu do Umowy.
3. Klient oświadcza, iż otrzymał Regulamin wraz z załącznikami, zapoznał się z nim i zobowiązuje się do przestrzegania jego postanowień.
4. Ilekroć Umowa posługuje się terminami zdefiniowanymi w Regulaminie, przyjmuje się, że mają one znaczenie określone w Regulaminie, o ile z Umowy nie wynika inaczej.

### Kwalifikacja Klienta

#### § 2

1. Dom Maklerski kwalifikuje Klienta jako:

Klienta detalicznego,

Klienta profesjonalnego,

(wypełnia pracownik Domu Maklerskiego)

2. Zakres ochrony przysługującej Klientowi, w zależności od przydzielonej mu kategorii, określa Załącznik nr 2 do Umowy.
3. Klient ma prawo złożenia wniosku o zmianę przydzielonej kategorii na zasadach określonych w Regulaminie.

### **Portfel § 3**

1. Portfel obejmować będą Aktywa zdeponowane na:
  - 1) rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym numer: 00-90 - \_\_\_\_\_, prowadzonym przez Dom Maklerski;
  - 2) rejestrze numer: \_\_\_\_\_, prowadzonym przez Dom Maklerski.dalej – „**Rachunki Inwestycyjne**”.
2. Minimalna wartość Aktywów oddawanych w zarządzanie zależna jest od rodzaju Strategii Inwestycyjnej, a jej poziom określa Taryfa Opłat. Wycena Aktywów oddawanych w zarządzanie jest ustalana przez Dom Maklerski zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
3. Klient zobowiązuje się do wniesienia Aktywów, o których mowa w ust. 2 w terminie do dnia \_\_\_\_\_. Termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie może przekroczyć 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, chyba, że Strony zgodnie z Regulaminem postanowią inaczej.

### **§ 4**

1. Klient upoważnia Dom Maklerski do podejmowania i realizacji decyzji inwestycyjnych na rachunek Klienta, w ramach postawionych przez niego do dyspozycji Domu Maklerskiego środków pieniężnych i Instrumentów Finansowych zapisanych na wskazanych Rachunkach Inwestycyjnych Klienta oraz powierzanych przez Klienta w późniejszym czasie, w zakresie określonym w Regulaminie, ze szczególnym uwzględnieniem § 2 ust. 2 Regulaminu, oraz Strategii Inwestycyjnej Klienta. Dom Maklerski może powierzyć wykonywanie powyższego zlecenia osobom zatrudnionym w Domu Maklerskim.
2. Klient udziela Domowi Maklerskiemu pełnomocnictwa do podejmowania czynności, które zgodnie z Regulaminem, mogą być dokonywane przez Dom Maklerski w imieniu Klienta. Dotyczy to w szczególności czynności, o których mowa w § 2 ust. 2 pkt 9-12, 14, 18 oraz 20 Regulaminu. Powyższe pełnomocnictwo obejmuje prawo udzielania dalszego pełnomocnictwa (substytucji) osobom zatrudnionym przez Dom Maklerski. Dokument pełnomocnictwa stanowi załącznik nr 3 do Umowy.
3. W trakcie trwania Umowy Klient nie będzie podejmował jakichkolwiek czynności faktycznych lub prawnych, których przedmiotem byłby Portfel, z wyjątkiem dokonywania wpłat na Rachunki Inwestycyjne oraz zasięgania informacji w Domu Maklerskim o wartości Portfela.

### **Strategia Inwestycyjna § 5**

1. W przypadku, gdy Indywidualna Strategia Inwestycyjna przewiduje zaciąganie przez Dom Maklerski kredytów w imieniu i na rachunek Klienta, wartość zaciągniętych kredytów nie może przekroczyć \_\_\_\_\_% Wartości Netto Portfela  
*(należy wypełnić tylko wówczas, gdy powyższy zapis znajduje zastosowanie)*
2. W przypadku, gdy Strategia Inwestycyjna dopuszcza powstanie zobowiązania Klienta względem Domu Maklerskiego z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem płatności, maksymalny poziom zobowiązań Klienta wobec Domu Maklerskiego powstałych na skutek odraczania terminu zapłaty nie może przekroczyć \_\_\_\_\_% Wartości Netto Portfela.  
*(należy wypełnić tylko wówczas, gdy powyższy zapis znajduje zastosowanie)*

3. Klient oświadcza, że jego sytuacja finansowa umożliwia wywiązywanie się ze zobowiązań z tytułu zleceń składanych na warunkach, o których mowa w ust. 2. Dom Maklerski może żądać od Klienta wyjaśnień i dokumentów o jego sytuacji finansowej oraz ustanowienia przez Klienta zabezpieczeń spłaty zobowiązań Klienta z tytułu powyższych zleceń.

### **Korespondencja** **§ 6**

1. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie wszelkiej korespondencji, powiadomień i sprawozdań przekazywanych mu przez Dom Maklerski poprzez:

1) doręczenie lub przesłanie drogą pocztową na adres zamieszkania  
wskazany w Umowie [ ] TAK

2) doręczenie lub przesłanie drogą pocztową na adres korespondencyjny  
wskazany w Umowie [ ] TAK

3) doręczenie adres e-mail wskazany w Umowie [ ] TAK

*(znakiem X należy zaznaczyć **jeden** wybrany tryb powiadamiania)*

2. Klient ma w każdym czasie prawo do uzyskania od Domu Maklerskiego informacji o wartości Portfela. Dla umożliwienia bezpiecznego zasięgnięcia informacji telefonicznej Strony ustalają hasło w następującym brzmieniu: \_\_\_\_\_.

3. Dom Maklerski będzie przysyłać - w zależności od opcji wybranej przez Klienta zgodnie z ust. 1 powyżej - raporty z wykonania Umowy (**Raporty**) zawierające informacje, o których mowa w § 13 ust. 2 Regulaminu.

4. Raporty przekazywane są Klientowi, co najmniej raz na:

6 miesięcy,

lub co najmniej raz na:

3 miesiące, na żądanie Klienta [ ] TAK [ ] NIE;

12 miesięcy, na żądanie Klienta, gdy Dom Maklerski będzie informować Klienta o każdym wykonanym zleceniu w zakresie Aktywów wchodzących w skład Portfela [ ] TAK [ ] NIE;

*(znakiem X należy zaznaczyć **jedną** wybraną opcję)*

5. W przypadku, gdy Strategia Inwestycyjna uzgodniona w Umowie z Klientem jest sklasyfikowana przez Dom Maklerski jako związana z wysokim ryzykiem inwestycyjnym, Raporty przekazywane są Klientowi, co najmniej raz na miesiąc.

6. Klient nie może ujawnić osobom trzecim informacji objętych Raportem przez okres 3 miesięcy od dnia otrzymania Raportu. Ograniczenie wskazane w zadaniu poprzednim dotyczy również sytuacji, gdy Klient zleci Domowi Maklerskiemu informowanie o każdym wykonanym zleceniu w zakresie Aktywów wchodzących w skład Portfela.

7. W przypadku spadku wartości Portfela o więcej niż 30% w stosunku do jego wartości na ostatni dzień okresu, za który sporządzono ostatni Raport, Dom Maklerski jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia o tym Klienta.

### **Nabywanie znacznych pakietów akcji** **§ 7**

1. Klient zobowiązuje się powiadamiać niezwłocznie Dom Maklerski o wszelkich znanych Klientowi okolicznościach dotyczących jego stanu posiadania akcji zdeponowanych poza Rachunkiem Inwestycyjnym, w szczególności o zmianach stanu posiadania akcji będących w zorganizowanym obrocie, obligacji zamiennych na takie akcje i kwitów depozytowych zdeponowanych na rachunkach nie objętych

Umową), jeśli akcje danej spółki mogą być nabywane w ramach Portfela przez Dom Maklerski i może istnieć przypuszczenie, iż łączna liczba akcji danego rodzaju nabytych bądź zbytych przez Klienta oraz Dom Maklerski na rachunek Klienta może skutkować powstaniem po stronie Klienta obowiązków informacyjnych, określonych w art. 69 Ustawy o ofercie publicznej.

2. Jeżeli Dom Maklerski stwierdzi na podstawie informacji otrzymanych od Klienta lub w wyniku dokonania zakupu bądź sprzedaży Aktywów, że w odniesieniu do Aktywów wchodzących w skład Portfela zaistniała konieczność wykonania obowiązków informacyjnych, o których mowa art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, powiadomi o tym niezwłocznie Klienta. W powyższym przypadku, Dom Maklerski wstrzymuje się od dokonywania dalszych transakcji Aktywami, z którymi wiążą się obowiązki informacyjne - do momentu otrzymania od Klienta potwierdzenia, że usługi obejmujące zarządzanie tymi Aktywami mają zostać wznowione.
3. W przypadku, jeżeli:
  - 1) Dom Maklerski dokonał powiadomienia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, w sposób, o którym mowa w § 6 ust. 1,
  - 2) Klient nie wykona obowiązków informacyjnych, o których mowa w ust. 1 powyżej,Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności, za niedokonanie przez Klienta zawiadomień, o których mowa w art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, lub niedopełnienie przez Klienta wymogów, o których mowa w art. 72 i n. Ustawy o ofercie publicznej.
4. W ramach indywidualnej Strategii Inwestycyjnej Klient ustanawia [ ] zakaz [ ] nie ustanawia zakazu nabywania papierów wartościowych spółek publicznych, w ilości powodującej powstanie obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 69 Ustawy o ofercie publicznej.

(znakiem X należy zaznaczyć **jedną** wybraną opcję)

5. W przypadku, gdy Klient ustanowił zakaz nabywania papierów wartościowych spółek publicznych zgodnie z ust. 4 powyżej, wykaz spółek publicznych objętych przedmiotowym zakazem znajduje się w Strategii Inwestycyjnej.

### **Wynagrodzenie § 8**

1. Wynagrodzenie Domu Maklerskiego może mieć charakter opłaty standardowej lub negocjowanej.
2. Na wynagrodzenie Domu Maklerskiego składają się:
  - 1) opłata stała, która jest płatna miesięcznie z dołu: do trzeciego dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu kalendarzowym, za który opłatę naliczono oraz w dniu rozwiązania bądź wygaśnięcia Umowy,
  - 2) opłata zmienna, która jest płatna pierwszego dnia roboczego, następującego po Okresie Rozliczeniowym, za który opłatę naliczono oraz w dniu rozwiązania bądź wygaśnięcia Umowy o Zarządzanie.
3. Dla celów obliczania wynagrodzenia Domu Maklerskiego Strony ustalają następujący sposób wyznaczania wysokości poszczególnych opłat:

#### **Opłata standardowa [ ]**

- 1) stawka opłaty stałej:

według Taryfy Opłat	_____ plus VAT
---------------------	----------------

od wartości aktywów netto, naliczana codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej;

- 2) stawka opłaty zmiennej wynosi .....% (w tym VAT):

▪ od zysku nominalnego	[ ]
▪ od zysku powyżej WIG -20	[ ]
▪ od zysku powyżej bonów 52 - tygodniowych	[ ]

płatne kwartalnie.

/na podstawie uzgodnień z Klientem wypełnia Dom Maklerski, znakiem „X” należy zaznaczyć właściwą opłatę/

## Opłata negocjowana [ ]

- 1) stawka opłaty stałej wynosi .....% plus VAT od wartości aktywów netto, naliczana codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej;
- 2) stawka opłaty zmiennej wynosi .....% (w tym VAT):

▪ od zysku nominalnego	[ ]
▪ od zysku powyżej WIG -20	[ ]
▪ od zysku powyżej bonów 52 - tygodniowych	[ ]
▪ inne	[ ]

płatne kwartalnie.

*/na podstawie uzgodnień z Klientem wypełnia Dom Maklerski, znakiem „X” należy zaznaczyć właściwą opłatę/*

4. Sposób szczegółowego wyliczenia wysokości opłaty stałej oraz opłaty zmiennej jest opisany w Regulaminie oraz Taryfie Opłat.
5. Klient upoważnia Dom Maklerski do zaspokajania wymagalnych wierzytelności o zapłatę wynagrodzenia, przysługujących Domowi Maklerskiemu wobec Klienta, w wysokości ustalonej zgodnie z ust. 3-4 powyżej, z Rachunku Inwestycyjnego lub wykorzystywanego przy realizacji Umowy rachunku bankowego Klienta.
6. Klient upoważnia Dom Maklerski do potrącania wymagalnych wierzytelności o zapłatę wynagrodzenia, przysługujących Domowi Maklerskiemu wobec Klienta z wierzytelnościami Klienta z tytułu środków zgromadzonych na Rachunkach Inwestycyjnych.
7. Wynagrodzenie Domu Maklerskiego, o którym mowa w ust. 1 powyżej pobierane jest niezależnie od opłat i prowizji należnych Domowi Maklerskiemu z tytułu innych usług maklerskich niż zarządzanie Portfelem.

### **Czas trwania Umowy** **§ 9**

1. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. Umowa zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Klienta oraz osobę reprezentującą Dom Maklerski.
3. W przypadku przeniesienia praw i obowiązków Klienta w drodze sukcesji uniwersalnej, w tym również w przypadku śmierci Klienta, Umowa nie przestaje obowiązywać.
4. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia liczonego od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej Stronie. Wypowiedzenie powinno być złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
  - 1) rażącego naruszenia przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu,
  - 2) gdy w terminie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Klient nie zasili Portfela Aktywami o wartości równej lub przekraczającej minimalną wartość, o której mowa w § 3 ust. 2 pkt 2 Regulaminu.
6. Rozwiązanie Umowy przez Dom Maklerski bez zachowania okresu wypowiedzenia wymaga dla swojej ważności zachowania formy pisemnej.

### **Świadomość ryzyka** **§ 10**

1. Klient oświadcza, że jest świadomy istniejącego ryzyka związanego z dokonywaniem inwestycji na rynku kapitałowym oraz faktu, iż istnieje możliwość utracenia przez Klienta części lub całości Aktywów zainwestowanych w związku z realizacją Umowy.

2. W przypadku, gdy Klient dokonał wyboru Strategii Inwestycyjnej przewidującej inwestowanie w dłużne papiery wartościowe niedopuszczone do obrotu publicznego, podpisanie przez Klienta Umowy jest równoznaczne z ze złożeniem oświadczenia przez Klienta, iż jest on świadomy dodatkowego, wyższego niż w przypadku inwestycji w innego rodzaju Instrumenty Finansowe, ryzyka finansowego związanego z inwestowaniem w tego rodzaju Aktywa.
3. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, iż Dom Maklerski zarządza Portfelem na wyłączne ryzyko Klienta.
4. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się z tym, że Dom Maklerski nie ponosi względem niego odpowiedzialności za ewentualne straty i utracone korzyści związane z czynnościami, które zostały podjęte przez Dom Maklerski przy zachowaniu należytej staranności zawodowej w ramach zarządzania Portfelem. W szczególności Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za następujące zdarzenia:
  - 1) obniżenie wartości Portfela spowodowane zmianami kursów lub notowań papierów wartościowych, walut obcych i innych Instrumentów Finansowych,
  - 2) straty poniesione przez Klienta w związku z niewypłacalnością emitentów Instrumentów Finansowych lub banku prowadzącego rachunki Klienta, o ile Dom Maklerski dochował należytej staranności przy ocenie ryzyka niewypłacalności emitenta lub banku,
  - 3) straty innego rodzaju poniesione przez Klienta w związku z zarządzaniem Portfelem przez Dom Maklerski, chyba że są one rezultatem działań w złej wierze lub zaniedbania po stronie Domu Maklerskiego.

#### **Obowiązki i oświadczenia Klienta** **§ 11**

Na potrzeby zawarcia Umowy Klient oświadcza, że:

- 1) przed zawarciem Umowy zostały mu przekazane „Podstawowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego IDMSA”, w tym ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów,
- 2) przed zawarciem Umowy Dom Maklerski zwrócił się do Klienta z prośbą o wypełnienie Ankiety Oceny Odpowiedniości oraz przeprowadził ocenę odpowiedniości Klienta,
- 3) przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazał Klientowi informację o rodzajach ryzyka towarzyszących inwestowaniu w instrumenty finansowe („Opis ryzyka inwestycyjnego”),
- 4) przed zawarciem Umowy otrzymał, zapoznał się i wyraża zgodę na stosowaną przez Dom Maklerski „Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Dział Zarządzania Aktywami Domu Maklerskiego IDM Spółka Akcyjna”,
- 5) otrzymał i zapoznał się z Regulaminem oraz akceptuje jego treść,
- 6) otrzymał egzemplarz Taryfy Opłat, zapoznał się z jej treścią i uznaje postanowienia Taryfy Opłat za wiążące,
- 7) wszystkie dokumenty i informacje przekazane przez Klienta Domowi Maklerskiemu w związku z zawarciem Umowy są zgodne ze stanem faktycznym.

#### **Postanowienia końcowe** **§ 12**

1. W sprawach nieuregulowanych Umową lub Regulaminem stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna.
2. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Zmiana danych Klienta nie wymaga zmiany Umowy, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej. Klient ma obowiązek przekazać Domowi Maklerskiemu swe nowe dane w przypadku ich zmiany.
4. Umowa zostaje zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Stosownie do przepisów o ochronie danych osobowych potwierdzam otrzymanie informacji, że:

1. administratorem danych jest Dom Maklerski IDMSA, z siedzibą w Krakowie, Maty Rynek 7,
2. dane są zbierane w związku ze świadczonymi przez Dom Maklerski IDMSA usługami i mogą być wykorzystane do celów związanych z działalnością Domu Maklerskiego IDMSA, w tym w celach marketingowych,
3. zebrane dane mogą być udostępniane podmiotom wskazanym w przepisach prawa powszechnie obowiązujących,
4. przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych,
5. podanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i realizacji Umowy.

\_\_\_\_\_  
Klient

\_\_\_\_\_  
Dom Maklerski

**Potwierdzam tożsamość Klienta**

\_\_\_\_\_  
(data, podpis, stempel imienny)

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Strategia Inwestycyjna.

Załącznik nr 2 - Główne różnice w traktowaniu Klientów Detalicznych oraz Klientów Profesjonalnych.

Załącznik nr 3 - Pełnomocnictwo dla Domu Maklerskiego.

Pozostałe załączniki - wskazać

Załącznik nr 4 \_\_\_\_\_

Załącznik nr 5 \_\_\_\_\_

Załącznik nr 6 \_\_\_\_\_

Załącznik nr 7 \_\_\_\_\_

Dokumentacja dołączona przez Klienta - wskazać

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

4) \_\_\_\_\_

Załącznik nr 1 do Umowy o zarządzanie Portfelem zawartej w dniu .....

### Strategia Inwestycyjna

**Klient:** .....

**Nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego:** 00-90-.....

prowadzony w Domu Maklerskim: **Dom Maklerski**

rachunek bankowy numer: .....

prowadzony w Banku: .....

Zgodnie z § 1 Umowy zlecam Domowi Maklerskiemu zarządzanie Portfelem zgodnie ze Strategią Inwestycyjną

Strategia akcyjna	[ ]
Strategia zmiennego zaangażowania	[ ]
Strategia zmiennego zaangażowania plus	[ ]
Dochodu bieżącego	[ ]
Dochodu bieżącego plus	[ ]
Indywidualną Strategią Inwestycyjną <i>Wybór tego wariantu wymaga złożenia przez Klienta formularza „Zlecenie Przygotowania indywidualnej Strategii Inwestycyjnej”</i>	[ ]

Zlecam dokonywanie okresowego przelewu środków z mojego rachunku, numer jak wyżej, na mój rachunek bankowy numer: .....

prowadzony w Banku: .....

z częstotliwością: .....

w kwocie: ..... (słownie: .....

o ile wartość Aktywów w dniu przelewu pozwala na dokonanie tego przelewu w wskazanej powyżej wysokości, z uwzględnieniem postanowień Regulaminu.

.....  
(podpis Klienta lub osób działających w jego imieniu)

.....  
(pieczęć funkcyjna i podpis osoby reprezentującej Dom Maklerski)

**Klient:** .....

**Nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego:** 00-90-.....

**Główne różnice w traktowaniu Klientów Detalicznych i Klientów Profesjonalnych**

<b>Zakres informacji</b>	<b>Klient Detaliczny</b>	<b>Klient Profesjonalny</b>
Informacje o podstawowych zasadach zarządzania konfliktem interesów w Domu Maklerskim IDM S.A.	Y	Y
Powiadomienie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku gdy wewnętrzne regulacje DM IDM SA nie zapobiegają w pełni, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta	Y	Y
Szczegółowe informacje dotyczące DM IDM SA i usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy.	Y	
Informacje zawierające ogólny opis instrumentów będących w ofercie DM IDM SA w ramach danej usługi maklerskiej oraz opis ryzyka z nimi związanego	Y	Y
Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Dział Zarządzania Aktywami Domu Maklerskiego IDM Spółka Akcyjna - usługa zarządzania aktywami	Y	Y
Okresowe raporty dotyczące wykonania umowy – w przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów	Y	Y
Informacja o istotnych okolicznościach uniemożliwiających wykonanie zlecenia Klienta	Y	
Klient poddawany jest ocenie odpowiedniości produktu/usługi w celu określenia czy produkty i usługi oferowane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelem są dla Klienta odpowiednie przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta.	Y	Y
Informacje o stanie Portfela w przypadku spadku jego wartości o co najmniej wartość wskazaną w Umowie w stosunku do stanu na ostatni dzień, za który sporządzono ostatni raport z zarządzania, powiększonego o wpływy i pomniejszonego o wypływy Aktywów w tym okresie.	Y	

## Pełnomocnictwo dla Domu Maklerskiego

**Klient:** .....

**Nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego:** 00-90-.....

W związku z zawarciem w dniu ..... Umowy o zarządzanie Portfelem niniejszym udzielam pełnomocnictwa dla Domu Maklerskiego, z prawem substytucji na rzecz pracowników Domu Maklerskiego, w szczególności w zakresie:

1. zakupu i sprzedaży w moim imieniu Instrumentów Finansowych;
2. zawierania w moim imieniu transakcji terminowych typu futures;
3. nabywania i żądania odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, odbioru w moim imieniu należnych kwot z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne oraz składania dyspozycji przesyłania do Domu Maklerskiego potwierdzeń realizacji operacji przez fundusze;
4. nabywania i żądania odkupienia tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych lub udziałów emitowanych przez zagraniczne fundusze inwestycyjne, jak również odbierania środków pieniężnych pochodzących z odkupienia;
5. subskrybowania w moim imieniu papierów wartościowych i dokonywania zapisów na papiery wartościowe wraz ze składaniem w imieniu Klienta oświadczeń wymaganych przy takich zapisach, a także odbioru papierów wartościowych lub świadectw depozytowych i kwot wpłaconych w związku ze składaniem zapisów i subskrypcji w imieniu Klienta;
6. realizowania w moim imieniu prawa poboru akcji i innych praw wynikających z posiadania papierów wartościowych oraz praw z innych Instrumentów Finansowych objętych Umową, z wyjątkiem wykonywania prawa głosu na walnym zgromadzeniu, z uwzględnieniem postanowień Regulaminu;
7. zawierania w moim imieniu transakcji walutowych, o ile nie jest to sprzeczne z obowiązującymi przepisami dewizowymi i służy zabezpieczeniu przed ryzykiem kursowym lub związane jest z obrotem zagranicznymi papierami wartościowymi lub innymi Instrumentami Finansowymi, i o ile dotyczy Instrumentów Finansowych znajdujących się w obrocie na uznanych rynkach w krajach należących do OECD;
8. lokowania w moim imieniu środków pieniężnych na rynku międzybankowym oraz rachunkach bankowych;
9. zawierania i rozwiązywania w moim imieniu umów o prowadzenie rachunków bankowych, rachunków depozytowych, Rachunków Inwestycyjnych, rejestrów zagranicznych Instrumentów Finansowych wraz ze składaniem wymagalnych oświadczeń i wzorów podpisów oraz lokowanie na nich środków pieniężnych i innych Aktywów;
10. zawierania i rozwiązywania w moim imieniu umów o prowadzenie rachunków lokat terminowych, umów lokat terminowych wraz ze składaniem wymaganych oświadczeń i wzorów podpisów, oraz lokowanie na nich środków pieniężnych, a także dokonywanie lokat terminowych na rachunku bankowym Klienta;
11. zawierania i rozwiązywania z właściwymi pośrednikami umów umożliwiających telefoniczne (lub za pomocą innych środków telekomunikacyjnych) składanie zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych;
12. zawierania i rozwiązywania z właściwymi pośrednikami umów dotyczących odraczania terminów płatności za nabywane Instrumenty Finansowe;
13. deponowania w moim imieniu papierów wartościowych i innych Instrumentów Finansowych na Rachunku Inwestycyjnym, a także na innych moich rachunkach objętych Umową, w szczególności na rachunku

depozytowym w Banku Depozytariuszu oraz w razie potrzeby, rejestrowania ich w rejestrach zagranicznych Instrumentów Finansowych;

14. zaciągania w moim imieniu kredytów, składania związanych z tym oświadczeń i ustanawiania w związku z tym ograniczonych praw rzeczowych na Instrumentach Finansowych i prawach wchodzących w skład Portfela oraz dokonywania blokad na Rachunku Inwestycyjnym, jak również spłacania tych kredytów, o ile indywidualna Strategia Inwestycyjna przewiduje możliwość zaciągania kredytów;
15. dokonywania w moim imieniu przelewów środków pieniężnych, Instrumentów Finansowych i innych Aktywów z Portfela pomiędzy moimi rachunkami objętymi Umową, jak również przelewów z Rachunku Inwestycyjnego bądź rachunku bankowego na inny mój rachunek bankowy, nieobjęty Umową, wskazany przeze mnie w Strategii Inwestycyjnej;
16. dokonywania przelewów z mojego Rachunku Inwestycyjnego lub rachunku bankowego na rzecz Domu Maklerskiego, w celu wypełnienia moich zobowiązań wobec Domu Maklerskiego, wynikających z Umowy;
17. odbioru zawiadomień o zawarciu transakcji i realizacji ofert;
18. zawierania w moim imieniu umów pożyczki dotyczących Instrumentów Finansowych;
19. zawierania w moim imieniu transakcji poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemem obrotu;
20. dokonywania w moim imieniu powiadomień, w szczególności, o których mowa w art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej, w przypadku stwierdzenia przez Dom Maklerski, na podstawie uzyskanych ode mnie informacji lub w wyniku dokonania zakupu bądź sprzedaży akcji z mojego Portfela, że zaistniała konieczność tego powiadomienia, o ile Umowa nie stanowi inaczej;
21. nabywania i żądania odkupienia Instrumentów Finansowych, jak również odbierania środków pieniężnych pochodzących z realizacji transakcji odkupu;
22. zawierania w moim imieniu umów zobowiązujących zbywcę do dokonania w przyszłości odkupu od nabywcy takich samych Instrumentów Finansowych;
23. zawierania i dokonywania zmian oraz rozwiązywania umów o świadczenie usług maklerskich oraz innych umów pozwalających na składanie zleceń w szczególnej formie lub w szczególny sposób np.: telefonicznie, za pośrednictwem Internetu oraz umów z odroczonym terminem płatności.

W zakresie nie wskazanym w pełnomocnictwie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu.

\_\_\_\_\_  
(Data, podpis/y Klienta)

**Potwierdzam tożsamość Klienta:** \_\_\_\_\_  
(data, podpis, stempel imienny pracownika Domu Maklerskiego)

Załącznik nr ..... do Umowy o zarządzanie Portfelem zawartej w dniu .....

**Klient:** .....

**Nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego:** 00-90-.....

### **Pełnomocnictwo**

(osoby fizyczne)

do Umowy o zarządzanie Portfelem udzielone w dniu .....

Ja niżej podpisany/podpisana\*) .....

(imię i nazwisko)

zamieszkały/ zamieszkała\*) : .....

(nazwa ulicy, kod i miejscowość)

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość/PESEL: .....

#### **Niniejszym udzielam Panu/Pani\*)**

Imię i nazwisko: .....

Adres zamieszkania: .....

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość/PESEL: .....

pełnomocnictwo do realizacji Umowy o zarządzanie Portfelem (dalej „Umowa”) zawartej w dniu ..... w zakresie składania wszelkich dyspozycji przewidzianych Umową oraz Regulaminem, w tym:

1. do składania dyspozycji związanych z wypłatą i transferem Aktywów [ ];
2. zmiany Strategii Inwestycyjnej [ ];
3. uzyskiwaniem dostępnych informacji o Portfelu [ ];
4. wypowiedzeniem Umowy [ ].

(należy zaznaczyć odpowiedni wariant pełnomocnictwa znakiem X)

Dodatkowo pełnomocnik ma prawo do wykonywania w moim imieniu czynności w zakresie:

5. .... ,
6. .... ,
7. .... .

(zakres wskazany powyżej wymaga zgodny Domu Maklerskiego)

#### **Oświadczam, że:**

1. pełnomocnictwo upoważnia mojego pełnomocnika do stałego działania w moim imieniu\*)
2. pełnomocnictwo upoważnia mojego pełnomocnika do działania w moim imieniu w okresie od ..... do .....\*)
3. ponoszę pełną odpowiedzialność za działania podjęte przez pełnomocnika zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem,
4. pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw,

5. oświadczam, że zostałem/zostałam\*) poinformowany, że ponoszę odpowiedzialność za sprzeczne z § 15 ust. 1 Regulaminu postępowanie mojego pełnomocnika

.....

(podpis Klienta – mocodawcy)

.....

(podpis pełnomocnika)

Data, godzina przyjęcia: .....

.....

(pieczęć funkcyjna i podpis osoby przyjmującej pełnomocnictwo)

---

**ADNOTACJE DOMU MAKLERSKIEGO IDMSA**

Potwierdzam wprowadzenie pełnomocnictwa do systemu.

Data ..... godzina .....

.....

(pieczęć funkcyjna i podpis pracownika wykonującego dyspozycję)

---

\*) *niepotrzebne skreślić*

Załącznik nr ..... do Umowy o zarządzanie Portfelem zawartej w dniu .....

Nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego: 00-90-.....

## Oświadczenie współmałżonków

Małżonkowie

<b>Imię i nazwisko</b>	(1)	(2)
<b>Adres zamieszkania</b>	(1)	(2)
<b>Seria i numer dok. stwier. tożsam.</b>	(1)	(2)
<b>PESEL</b>	(1)	(2)

zwani dalej „Klientami” oświadczają, że:

1. pozostają w ustawowej wspólnocie małżeńskiej oraz że Aktywa, które będą znajdować się na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym numer 00-90 -..... prowadzonym przez Dom Maklerski, jako rachunek wspólny, stanowią ich wspólny majątek,
2. udzielają sobie wzajemnie pełnomocnictwa do samodzielnego i swobodnego dysponowania Aktywami przechowywanymi na wskazanym powyżej rachunku, a także do dokonywania samodzielnie czynności faktycznych i prawnych wynikających z zawartej Umowy o zarządzanie Portfelem,
3. pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci jednego ze współmałżonków,
4. ponoszą solidarną odpowiedzialność za wierzytelności Domu Maklerskiego powstałe w związku ze świadczeniem usług na Ich rzecz,
5. ponoszą wyłączną odpowiedzialność za podejmowanie działań przez jednego ze współmałżonków w przypadku niedostarczenia do Domu Maklerskiego informacji o ustaniu ustawowej wspólnoty małżeńskiej lub innych informacji istotnych dla prowadzenia rachunku wspólnego.

Oświadczenie stanowi integralną część zawartej w dniu ..... Umowy o zarządzanie Portfelem. Zmiana treści oświadczenia wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Podpisy małżonków:

(1)	(2)
-----	-----

Data, godzina przyjęcia: ..... .....

(pieczęć funkcyjna i podpis osoby przyjmującej pełnomocnictwo)

### ADNOTACJE DOMU MAKLERSKIEGO IDMSA

Potwierdzam wprowadzenie pełnomocnictwa do systemu. Data ..... godzina .....

.....  
(pieczęć funkcyjna i podpis pracownika wykonującego dyspozycję)

Załącznik nr ..... do Umowy o zarządzanie Portfelem zawartej w dniu .....

**Klient:** .....

**Nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego:** 00-90-.....

## **Część I Oświadczenie dotyczące Konta Indywidualnego i Numeru Identyfikacyjnego Klienta**

W związku z zawarciem w dniu ..... Umowy o zarządzanie Portfelem, niniejszym oświadczam/oświadczamy\*)

[ ] nie posiadam/nie posiadamy\*) rachunku szczególnych praw z papierów wartościowych, otwartego w innym podmiocie prowadzącym działalność maklerską i związanego z tym Numeru Identyfikacyjnego Klienta nadawanego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

[ ] posiadam/posiadamy\*) Numer Identyfikacji Klienta.....  
(nr NIK Klienta)

oraz rachunki szczególnych praw z papierów wartościowych w następujących podmiotach prowadzących działalność maklerską:

1. ....
2. ....
3. ....

.....  
(podpis Klienta lub osób działających w jego imieniu)

.....  
(pieczęć funkcyjna i podpis osoby przyjmującej dokumentację)

.....  
(data, godzina przyjęcia dokumentu)

## **Część II Wniosek dotyczące Konta Indywidualnego i Numeru Identyfikacyjnego Klienta**

W związku z nieposiadaniem rachunku szczególnych praw z papierów wartościowych, otwartego w innym podmiocie prowadzącym działalność maklerską i związanego z tym Numeru Identyfikacyjnego Klienta nadawanego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., wnioskuję/wnioskujemy\*) o podjęcie przez Dom Maklerski działań w tym zakresie.

.....  
(podpis Klienta lub osób działających w jego imieniu)

.....  
(pieczęć funkcyjna i podpis osoby przyjmującej dokumentację)

.....  
(data, godzina przyjęcia dokumentu)

---

\*) niepotrzebne skreślić,

## DEFINICJE

Nazwy używane w niniejszej Procedurze przyjmują poniższe, następujące znaczenie.

<b>DM IDMSA</b>	Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna;
<b>KLIENT</b>	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, tzn. rezydent i nierezydent w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, którzy podpisali z DM IDMSA Umowę lub z którymi Umowa ma zostać zawarta;
<b>KLIENT DETALICZNY</b>	podmiot, na rzecz którego jest lub ma być świadczona usługa zarządzania portfelem, a który nie jest Klientem Profesjonalnym;
<b>KLIENT PROFESJONALNY</b>	<p>podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa zarządzania portfelem, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. bankiem,</li><li>2. firmą inwestycyjną,</li><li>3. zakładem ubezpieczeń,</li><li>4. funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.),</li><li>5. funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.),</li><li>6. towarowym domem maklerskim,</li><li>7. podmiotem, o którym mowa w art. 70 ust. 1 pkt 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ( Dz.U. Nr 183, poz. 1538),</li><li>8. inną niż wskazane w pkt 1 - 7 instytucją finansową,</li><li>9. inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w pkt 1 - 8 prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,</li><li>10. podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w pkt 1 - 9,</li><li>11. przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:<ul style="list-style-type: none"><li>- suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro,</li><li>- osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,</li><li>- kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,</li></ul></li><li>12. jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym</li></ol>

	<p>lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,</p> <p>13. innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,</p> <p>14. podmiotem innym niż wskazane w pkt 1-13, który na swój wniosek został przez Bank uznany za Klienta Profesjonalnego ;</p>
<b>PRACOWNIK</b>	osoba zatrudniona w DM IDMSA upoważniona do obsługi Klientów;
<b>PRACOWNIK DZA</b>	Pracownik Działu Zarządzania Aktywami;
<b>PROCEDURA</b>	niniejsza procedura przeprowadzania testu odpowiedniości;
<b>STRATEGIA INWESTYCYJNA</b>	strategia, zgodnie z którą Dom Maklerski zarządza Portfelem, zawierająca w szczególności wskazanie rodzaju Instrumentów Finansowych wchodzących w skład Portfela oraz ograniczenia i limity w zakresie dokonywanych transakcji lub inwestycji w ramach zarządzania Portfelem;
<b>TEST ODPOWIEDNIOŚCI</b>	test badający odpowiedniość świadczenia na rzecz Klienta usługi zarządzania portfelem, przy uwzględnieniu jego wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej i poziomu akceptowanego przez Klienta ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 roku 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;
<b>UMOWA</b>	umowa o świadczenie na rzecz Klienta usług w zakresie zarządzania portfelem przez DM IDMSA;

## I. ZASADY OGÓLNE

- Niniejsza Procedura określa zasady przeprowadzania oceny odpowiedniości w ramach świadczenia usługi zarządzania portfelem w celu dokonania wyboru właściwej Strategii Inwestycyjnej dla Klienta/potencjalnego Klienta.
- Przed rozpoczęciem świadczenia usługi zarządzania aktywami na rzecz Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego Pracownik Działu Zarządzania Aktywami (dalej DZA) w DM IDMSA uzyskuje od Klienta informacje na temat wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej i poziomu akceptowanego przez Klienta ryzyka.
- Na podstawie uzyskanych informacji DM IDMSA przeprowadza ocenę odpowiedniości.
- Celem oceny, o której mowa w ust. 2 powyżej jest zapewnienie, że ustalona dla Klienta Strategia Inwestycyjna:
  - realizuje cele inwestycyjne Klienta,
  - nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta,
  - ma charakter pozwalający na jej zrozumienie oraz dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta przy uwzględnieniu wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe.
- W przypadku Klientów Profesjonalnych DM IDMSA może założyć, że posiadają oni wiedzę w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenie w inwestowaniu.
- Oceny odpowiedniości dokonuje Pracownik DZA w DM IDMSA.

## II. ANKIETA OCENY ODPOWIEDNIOŚCI

- Pracownik DZA przed zawarciem umowy o świadczenie usługi zarządzania aktywami z Klientem Detalicznym lub Klientem Profesjonalnym zwraca się do Klienta o wypełnienie „Ankiety Oceny Odpowiedniości” („Ankieta”) stanowiącej:
  - w przypadku Klientów będących osobą fizyczną - Załącznik 1 do niniejszej Procedury lub
  - w przypadku Klientów innych niż osoba fizyczna - Załącznik 2 do niniejszej Procedury.
- Pracownik DZA informuje Klienta, że wypełnienie Ankiety jest niezbędne do dokonania oceny poziomu wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, a także celów inwestycyjnych oraz ryzyka inwestycyjnego, jakie Klient jest w stanie zaakceptować i ma na celu wybór właściwej dla Klienta Strategii Inwestycyjnej.

### Zasady wypełniania Ankiety:

Umowę podpisuje osoba fizyczna	DM IDMSA dokonuje oceny indywidualnej tej osoby fizycznej. Klient wypełnia i podpisuje Ankiety stanowiącą Załącznik 1.
Klient niebędący osobą fizyczną	Ankieta powinna być wypełniona i podpisana przez członka organu reprezentującego Klienta w relacji z DM IDMSA widniejącego w Krajowym Rejestrze Sądowym (zarząd). W tym celu członek organu wypełnia i podpisuje Ankiety stanowiącą Załącznik 2. W przypadku organu wieloosobowego – ocenie podlegają członkowie organu działający łącznie dedykowani do reprezentowania Klienta w relacji z DM IDMSA. W tym celu członkowie organu wypełniają jedną Ankiety stanowiącą Załącznik 2 oraz składają na niej swoje podpisy.
Umowę zawiera pełnomocnik Klienta (os. fizycznej)	Ankieta powinna być wypełniona przez Klienta będącego mocodawcą. W tym celu Pracownik DZA jest zobowiązany zwrócić się do Klienta z prośbą o przedstawienie informacji na potrzeby oceny odpowiedniości poprzez wypełnienie i podpisanie Ankiety stanowiącej Załącznik 1.
Umowę zawiera pełnomocnik Klienta (os. prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną)	Pracownik DZA jest zobowiązany zwrócić się do organu reprezentującego (zarządu) Klienta będącego mocodawcą o przedstawienie informacji na potrzeby oceny odpowiedniości poprzez wypełnienie i podpisanie Ankiety stanowiącej Załącznik 2.
Umowę zawiera przedstawiciel ustawowy	DM IDMSA dokonuje oceny adekwatności wobec przedstawiciela ustawowego. W tym celu przedstawiciel ustawowy wypełnia Ankiety stanowiącą Załącznik 1.

3. W przypadku, gdy Pracownik DZA stwierdzi nieprawidłowości, braki lub niezgodności dotyczące Ankiety, Pracownik DZA jest zobowiązany zwrócić się do Klienta z prośbą o usunięcie zidentyfikowanych braków, niezgodności lub nieprawidłowości.

### III. OCENA ODPOWIEDNIOŚCI

1. Pracownik DZA dokonuje wyboru Strategii Inwestycyjnej w oparciu o informacje przedstawione przez Klienta w Ankiecie.
2. Pracownik DZA zaleca Klientom Strategię Inwestycyjną, która:
  - 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta,
  - 2) nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta,
  - 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie oraz dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta przy uwzględnieniu wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe.
3. DM IDMSA nie może świadczyć na rzecz Klienta usługi zarządzania portfelem, jeżeli nie uzyska od Klienta informacji dotyczących:
  - 1) wiedzy i doświadczenia Klienta,
  - 2) sytuacji finansowej Klienta,
  - 3) celów inwestycyjnych Klienta.
4. DM IDMSA może zalecać Klientowi zmianę Strategii Inwestycyjnej wyłącznie po uprzednim uzyskaniu od Klienta odpowiedzi na pytania zawarte w Ankiecie i dokonaniu stosownej oceny.

### IV. ARCHIWIZACJA DANYCH

1. Pracownik DZA archiwizuje wypełnioną przez Klienta Ankiety.
2. Pracownik DZA archiwizuje wszelkie informacje przekazywane przez Klientów w ramach świadczenia usługi zarządzania portfelem, na podstawie których DM IDMSA przeprowadził ocenę odpowiedniości oraz dokonał wyboru właściwej dla Klienta Strategii Inwestycyjnej.
3. Pracownik DZA archiwizuje wszelkie informacje przekazywane Klientom w ramach przeprowadzania oceny odpowiedniości i wyboru właściwej Strategii Inwestycyjnej.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, 2 oraz 3 powyżej podlegają archiwizacji przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia następującego po roku, w którym dany dokument został sporządzony lub otrzymany.
5. Pracownik DZA archiwizuje wszelkie informacje otrzymane od Klienta oraz przekazane Klientowi w ramach świadczenia usługi zarządzania portfelem za pośrednictwem telefonu, telefaxu, modemu lub innych urządzeń technicznych.

## **V. ZAŁĄCZNIKI**

ZAŁĄCZNIK 1      Ankieta Oceny Odpowiedniości (osoba fizyczna)

ZAŁĄCZNIK 2      Ankieta Oceny Odpowiedniości (osoba prawna)



**6. Jakie posiada Pan/Pani wykształcenie?**

- A.  Podstawowe / Średnie  
B.  Wyższe / Średnie ekonomiczne  
C.  Wyższe ekonomiczne

**7. Czy wykonywany przez Pana/Panią obecnie lub w przeszłości zawód był związany z podejmowaniem decyzji w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe?**

- A.  Nie wykonywałem/-am takiego zawodu  
B.  Wykonywałem/-am lub wykonuję krócej niż rok  
C.  Wykonywałem/-am lub wykonuję ponad rok

**CELE INWESTYCYJNE**

**1. Jaki jest przewidywany horyzont inwestycyjny?**

- A.  mniej niż 3 lata  
B.  od 3 do 5 lat  
C.  powyżej 5 lat

**2. Jak określiliby/-liłaby Pan/Pani własny stopień akceptacji ryzyka inwestycyjnego?**

- A.  Bezpieczny i stabilny wzrost kapitału, bez ponoszenia jakiegokolwiek ryzyka  
B.  Wzrost wartości zainwestowanych aktywów przekraczający rentowności bonów skarbowych, lecz zakładający możliwość spadku inwestycji o 15%  
C.  Wzrost wartości zainwestowanych aktywów znacznie przekraczających rentowność bonów skarbowych, zakładający możliwość spadku inwestycji o 40%  
D.  Maksymalny wzrost zainwestowanych aktywów przy założeniu znacznych wahań inwestycji oraz możliwości ich znaczącego spadku nawet ponad 40%

**3. Czy przewiduje Pan/Pani regularne wypłaty powierzonych środków z portfela?**

- A.  TAK  
B.  NIE  
C.  Trudno powiedzieć

**4. Przeznaczenie inwestowanych środków**

- A.  Finansowanie bieżących wydatków  
B.  Gromadzenie środków z przeznaczeniem na określone cele w przyszłości  
C.  Nieokreślone przeznaczenie

**5. Jaki poziom straty z przeznaczanego na inwestycje kapitału uznałby Pan/Pani za znaczący i niebezpieczny dla Pana sytuacji finansowej?**

- A.  Poniżej 5%  
B.  5-15%  
C.  15-30%  
D.  30-50%  
E.  Ponad 50%

## SYTUACJA FINANSOWA

1. Jaki udział w Pana/Pani nadwyżkach finansowych stanowią będą inwestycje w oferowane przez DM instrumenty finansowe?

A.  do 1/3 B.  od 1/3 do 2/3 C.  powyżej 2/3

2. Prosimy o wskazanie, czy posiada Pan/Pani stałe źródło dochodów, aktywa płynne, inwestycje, nieruchomości oraz stałe zobowiązania finansowe (np. kredyty) oraz jaka jest ich wysokość:

	Wartość			
Uzyskuję stałe dochody z tytułu zatrudnienia lub prowadzonej działalności, których miesięczna wysokość netto wynosi:	A <input type="checkbox"/> TAK B <input type="checkbox"/> NIE	C <input type="checkbox"/> < 5 tys. zł	D <input type="checkbox"/> 5 – 15 tys. zł	E <input type="checkbox"/> > 15 tys. zł
Posiadam aktywa płynne (np. akcje notowane na GPW, lokaty)	A <input type="checkbox"/> TAK B <input type="checkbox"/> NIE	C <input type="checkbox"/> < 100 tys. zł	D <input type="checkbox"/> 100 – 500 tys. zł	E <input type="checkbox"/> > 500 tys. zł
Posiadam inne aktywa i inwestycje	A <input type="checkbox"/> TAK B <input type="checkbox"/> NIE	C <input type="checkbox"/> < 100 tys. zł	D <input type="checkbox"/> 100 – 500 tys. zł	E <input type="checkbox"/> > 500 tys. zł
Posiadam nieruchomości	A <input type="checkbox"/> TAK B <input type="checkbox"/> NIE	C <input type="checkbox"/> < 100 tys. zł	D <input type="checkbox"/> 100 – 500 tys. zł	E <input type="checkbox"/> > 500 tys. zł
Posiadam stałe zobowiązania finansowe	A <input type="checkbox"/> TAK B <input type="checkbox"/> NIE	C <input type="checkbox"/> < 100 tys. zł	D <input type="checkbox"/> 100 – 500 tys. zł	E <input type="checkbox"/> > 500 tys. zł

3. Jak jest źródło pochodzenia środków przekazanych przez Pana/Panią w zarządzanie?

A.  Dochody z tytułu zatrudnienia

B.  Sprzedaż firmy/nieruchomości

C.  Spadek/Darowizna

D.  Oszczędności

E.  Inne

## USTALENIE PROFILU INWESTORA

Zebrane informacje na podstawie powyższej ankiety stwierdzają, że Inwestor uzyskał ..... ilość punktów co kwalifikuje go do następującego profilu inwestycyjnego:

1. Konserwatywny (0-10pkt) - przeznaczony dla inwestorów posiadających niewielką wiedzę z zakresu instrumentów finansowych, sporą awersję do ryzyka bądź niepewną sytuację materialną. W tej kategorii zaleca się inwestycje stabilne o stopie zwrotu przewyższającej inflację. Ochrona kapitału dla inwestora konserwatywnego jest najważniejsza.
2. Zrównoważony (11-19pkt) – przeznaczony dla inwestorów, którzy akceptują niewielkie ryzyko inwestycyjne bądź też posiadają pewną wiedzę z zakresu instrumentów finansowych. Zaleca się takim osobom inwestowanie większości portfela w instrumenty bezpieczne oraz pozostałe części w instrumenty bardziej ryzykowne tj. akcje.
3. Ryzykowny (20-36pkt)– przeznaczony dla inwestorów, którzy chcąc uzyskać wysoką stopę zwrotu akceptując proporcjonalnie wyższe ryzyko inwestycyjne. Inwestor dopuszcza znaczne zmiany wartości portfela w krótkim okresie czasu licząc na pewne zyski w długim okresie. Przedmiotem inwestycji są zwykle akcje.
4. Agresywny (37-51pkt)– inwestorzy w tej kategorii posiadają zwykle dużą wiedzę na rynku kapitałowym oraz są w stanie podjąć duże ryzyko inwestycyjne w nadziei na bardzo wysokie zyski. Przedmiotem inwestycji są głównie akcje oraz ryzykowne instrumenty pochodne.

## **ZALECANY RODZAJ STRATEGII**

1. Konserwatywny – zaleca się inwestycję w strategię „Dochodu bieżącego” lub „Dochodu bieżącego Plus”. Zakłada ona wzrost kapitału poprzez inwestycje w instrumenty rynku pieniężnego i obligacje przy akceptacji ograniczonej płynności portfela na rzecz wyższej stopy zwrotu od lokat bankowych.
2. Zrównoważony – zaleca się inwestycję w strategię „Zmiennego Zaangażowania” lub „Zmiennego zaangażowania Plus”. Klienci, którzy nie chcą podejmować ryzyka związanego z inwestycjami w akcje powinny zdecydować się na strategię „Dochodu bieżącego” lub „Dochodu bieżącego Plus”.
3. Ryzykowny – zaleca się inwestycję w strategię „Zmiennego zaangażowania” lub „Zmiennego zaangażowania Plus”. Klienci, którzy chcą podjąć większe ryzyko inwestycyjne mogą wybrać strategię „Akcyjną”.
4. Agresywny – zaleca się inwestycję w strategię „Akcyjną”. Klienci, którzy chcą inwestować w strategię, która zmniejsza swoje zaangażowanie w akcjach i inwestuje znaczną część w obligacje i bony pieniężne powinni zdecydować się na strategię „Zmiennego zaangażowania” lub „Zmiennego zaangażowania Plus”.

## **OŚWIADCZENIE KLIENTA**

Potwierdzam rzetelność powyższych informacji. Oświadczam, że otrzymałem/-łam informacje dotyczące usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy. Zapoznano mnie z ryzykiem inwestycyjnym związanym z ww. usługami. Zostałem/-łam poinformowany/-a, że na skutek nieudzielenia przeze mnie odpowiedzi na powyższe pytania DM IDMSA nie jest w stanie dokonać stosownej oceny. Potwierdzam, że ustalona Strategia Inwestycyjna jest zgodna z moim wyborem.

---

(Data)

---

(podpis Klienta)

## Informacja o Beneficjencie rzeczywistym

Imię i Nazwisko/ Nazwa.....

Adres zamieszkania.....

*Zgodnie z art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się:*

*a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,*

*b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego - w przypadku osób prawnych,*

*c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących działalność maklerską polegającą na zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.*

Oświadczam, że nie znam beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Odmawiam udzielenia odpowiedzi i tym samym wskazania beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”

.....

Podpis Klienta

## Informacja o Beneficjencie rzeczywistym

Imię i nazwisko.....

Adres zamieszkania.....

*Zgodnie z art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się:*

*a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,*

*b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego - w przypadku osób prawnych,*

*c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących działalność maklerską polegającą na zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.*

Oświadczam, że jestem beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

.....

Podpis Klienta

## Informacja o PEP (politically exposed persons)

Imię i nazwisko .....

Adres zamieszkania .....

*Zgodnie z definicją z art. 2 pkt 1f) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne rozumie się osoby fizyczne:*

*a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, członków parlamentu, sędziów sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych trybunałów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych - którzy sprawują lub sprawowali te funkcje publiczne w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przesłanek określonych w tych przepisach,*

*b) małżonków osób, o których mowa w lit. a, lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodziców i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonków tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,*

*c) które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a, w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób mające miejsce zamieszkania **poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.***

Na podstawie art. 9e ust. 5 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, oświadczam, że

- jestem**
- nie jestem**

osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, w rozumieniu art. 2 pkt 1f) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

.....

Podpis Klienta

## Informacja o Źródle dochodu

Imię i nazwisko.....

Adres zamieszkania.....

Niniejszym oświadczam, że moim/i źródłem/ami środków finansowych przeznaczonych na zawieranie transakcji jest/są:

- umowa o pracę
- działalność gospodarcza (proszę wybrać co najmniej 1 opcję):
  - działalność kantorowa;
  - działalność lombardowa;
  - obrót złomem;
  - inna
- wykonywanie wolnego zawodu
- emerytura lub renta
- udziały w przedsiębiorstwach
- spadek, darowizna, wygrana losowa
- inne (jakie?): .....

Odmawiam wskazania źródeł środków finansowych przeznaczonych na zawieranie transakcji.

.....

Podpis Klienta

Załącznik nr 3 do Regulaminu Zarządzania Aktywami przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna wprowadzonego UZ 3/16/06/10 z dnia 16 czerwca 2010 r.  
„Zlecenie Przygotowania Indywidualnej Strategii Inwestycyjnej”

Imię i nazwisko (nazwa) Klienta: .....

Zgodnie z § 10 ust. 12 niniejszym zlecam opracowanie Indywidualnej Strategii Inwestycyjnej o poniżej wskazanych założeniach:

1. udział poszczególnych Instrumentów Finansowych w Portfelu (*określić Instrument Finansowy np. akcje, obligacje oraz określić w % udział w Portfelu*)

.....  
.....  
.....

2. inne założenia dotyczące opracowania Indywidualnej Strategii Inwestycyjnej

.....  
.....  
.....

Jednocześnie oświadczam, że przyjmuję do wiadomości, iż Dom Maklerski może odmówić zarządzanie Aktywami z uwzględnieniem powyżej wskazanych założeń. Stanowisko Domu Maklerskiego zostanie przedstawione w terminie do ..... . Informację proszę przekazać .....

(określić kontakt)

.....  
.....  
(podpis Klienta lub osób działających w jego imieniu)      (pieczęć funkcyjna i podpis osoby reprezentującej Dom Maklerski)

---

**ADNOTACJE DOMU MAKLERSKIEGO** (*opis Indywidualnej Strategii Inwestycyjnej*)

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

.....  
(data, podpis, stempel imienny Doradcy)

## Informacja o numerze Rachunku Bankowego

Wpłaty prosimy kierować na konto o numerze:

**ALIOR BANK**

**86 2490 0005 0000 4530 8772 6692**

Odbiorca: **Dom Maklerski IDM S.A.**  
**ul. Mały Rynek 7**  
**31-041 Kraków**

Nadawca: \_\_\_\_\_

tytuł przelewu: *imię i nazwisko/firma (właściciela rachunku)*

**wpłata na rachunek: 00-90-000 \_\_\_\_\_**