Załącznik nr 3 do Umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta przez DM BOŚ S.A.

Miejscowość, data

FORMULARZ INFORMACJI O KLIENCIE
DLA USŁUGI ZARZĄDZANIA AKTYWAMI W DM BOŚ S.A.

Celem oceny odpowiedniości jest umożliwienie działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. Informacje przedstawione przez Klienta zostaną wykorzystane wyłącznie dla celów dokonania oceny odpowiedniości usługi zarządzania portfelem w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta (dalej „zarządzanie aktywami"). Brak odpowiedzi na którekolwiek z pytań uniemożliwia świadczenie usługi przez DM BOŚ S.A.

Imię i nazwisko:	
Numer Umowy Ramowej	

1. Realizując cel inwestycyjny w ramach usługi zarządzania aktywami:
(można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź)

a) Rozważam inwestycje w obligacje	b) Rozważam inwestycje w akcje notowane na rynku polskim

Ile transakcji zawarł/a Pan/Pani samodzielnie na wskazanych instrumentach w okresie ostatnich 2 lat?
(dostosowane do odpowiedzi zaznaczonych w pkt 1)

Obligacje	Akcje notowane na rynku polskim
☐ 0 ☐ 1-50 ☐ Powyżej 50	☐ 0 ☐ 1-50 ☐ Powyżej 50

Jaką kwotę zainwestował/a Pan/Pani we wskazane instrumenty w okresie ostatnich 2 lat (w zł)?
(dostosowane do odpowiedzi zaznaczonych w pkt 1)

Obligacje	Akcje notowane na rynku polskim
☐ 0 ☐ Poniżej 50 tys. ☐ Od 50 tys. do 200 tys. ☐ Powyżej 200 tys.	☐ 0 ☐ Poniżej 50 tys. ☐ Od 50 tys. do 200 tys. ☐ Powyżej 200 tys.

2. Proszę o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania dotyczące świadczonej usługi:

Czy Klient, który korzysta z usługi zarządzania aktywami, może realizować transakcje samodzielnie na rachunku objętym usługą?	Czy Klient przekazując środki do zarządzania może ponieść stratę?	Czy dywersyfikacja portfela pomaga w redukcji ryzyka poniesienia straty?	Czy dywersyfikacja portfela całkowicie eliminuje ryzyko poniesienia straty?
☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie wiem	☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie wiem	☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie wiem	☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie wiem

3. Proszę o udzielnie odpowiedzi na poniższe pytania:
(pytanie jest zadawane w przypadku zaznaczenia 1a)

Do instrumentów dłużnych zaliczamy: □ Obligacje □ Akcje □ Derywaty □ Nie wiem	Jak często przed wykupem obligacji zerokuponowych wypłacane są odsetki? □ W terminach określonych w warunkach emisji □ Raz do roku □ Nigdy □ Nie wiem	Czy inwestycje w obligacje korporacyjne wiążą się z takim samym ryzykiem jak inwestycje w obligacje skarbowe? □ Tak □ Nie □ Nie wiem	Na czym polega rolowanie obligacji: □ Na ich umorzeniu bez wykupowania □ Na wyemitowaniu nowych obligacji i przeznaczeniu pozyskanych środków na wykup poprzedniej emisji □ Na zamianie obligacji na akcje a następnie ich sprzedaży □ Nie wiem

4. Proszę o udzielnie odpowiedzi na poniższe pytania:
(pytanie jest zadawane w przypadku zaznaczenia 1b)

Czy inwestycja w akcje gwarantuje osiągnięcie zysku? □ Tak □ Nie □ Nie wiem	Split akcji oznacza: □ Zwiększenie łącznej liczby akcji danej spółki □ Zmniejszenie łącznej liczby akcji danej spółki Nie wiem	Scalenie akcji oznacza: □ Zwiększenie łącznej liczby akcji danej spółki □ Zmniejszenie łącznej liczby akcji danej spółki □ Nie wiem	Czy inwestycja w akcje gwarantuje wypłatę dywidendy: □ Tak □ Nie □ Nie wiem

5. Proszę o wskazanie poziomu swojego wykształcenia:

□ Wyższe ekonomiczne	□ Inne wyższe	□ Średnie ekonomiczne	□ Inne średnie	□ Podstawowe

6. Wykonywany obecnie lub poprzednio przez Pana/Panią zawód:

□ Wymaga/ał wiedzy w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe	□ Wykonywany zawód jest/był związany z rynkiem finansowym i był wykonywany dłużej niż rok	□ Wykonywany zawód jest/był związany z rynkiem finansowym i był wykonywany krócej niż rok	□ Wykonywany przez ze mnie zawód nie był/nie jest związany z rynkiem finansowym

7. Proszę wskazać główne źródło stałych dochodów:

□ Emerytura/renta	□ Dochody z umowy o pracę	□ Własna działalność gospodarcza	□ Dochody z posiadanych kapitałów (odsetki, dywidendy, czynsze)

8. Różnica moich stałych miesięcznych dochodów oraz stałych miesięcznych zobowiązań finansowych wynosi:

□ Do 500 miesięcznie	□ Od 500 do 1000 miesięcznie	□ Od 1000 do 5000 miesięcznie	□ Powyżej 5000 miesięcznie

9. Proszę wskazać jakie posiada Pan /Pani aktywa:
(można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź)

□ Nie posiadam żadnych aktywów	□ Posiadam udziały w spółkach/jestem właścicielem przedsiębiorstwa	□ Jestem właścicielem/ posiadam	□ Posiadam aktywa płynne np. lokaty bankowe, obligacje skarbowe, jednostki TFI, akcje i inne instrumenty finansowe

WZÓR

		udziały w nieruchomości	dopuszczone do obrotu regulowanego na GPW
10. Proszę wskazać szacunkową wartość posiadanych aktywów netto (depozyty, lokaty, gotówka, instrumenty finansowe, nieruchomości inwestycyjne, inne aktywa po odjęciu zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania):			
☐ Mniej niż 100 tys. zł	☐ 100 - 300 tys. zł	☐ 300 tys. zł - 1 mln zł	☐ powyżej 1 mln zł
11. Na jaki okres chce Pan/Pani zainwestować środki za pośrednictwem DM w ramach usługi zarządzania aktywami (horyzont inwestycyjny)?			
☐ Do 1 roku	☐ Od 1 do 5 lat	☐ Od 5 do 10 lat	☐ Powyżej 10 lat
12. Jaki jest Pana/Pani cel inwestycyjny w horyzoncie inwestycyjnym określonym w poprzednim pytaniu?			
☐ Ochrona kapitału przed inflacją	☐ Osiąganie dochodów z inwestycji przy zachowaniu umiarkowanego ryzyka portfela	☐ Wzrost wartości aktywów głównie w oparciu o inwestycje na rynkach akcji	☐ Maksymalizacja stóp zwrotu z inwestycji przy akceptacji podwyższonego ryzyka straty
13. Jaki poziom straty zainwestowanego kapitału uznałby/aby Pan/Pani za znaczący i niebezpieczny dla Pani/Pana sytuacji finansowej?			
☐ Do 5%	☐ Od 5% do 20%	☐ Od 20 do 50%	☐ Powyżej 50%

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem poinformowany, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne, ale odmowa ich udzielenia uniemożliwia świadczenie usług przez DM BOŚ S.A.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.

Podsumowanie: określenia profilu inwestycyjnego Klienta:

Profil inwestycyjny Klienta wg możliwości (pytania od 1 do 10):		
☐ Konserwatywny	☐ Zrównoważony	☐ Akcyjny

Profil inwestycyjny Klienta wg chęci (pytania od 11 do 13):		
☐ Konserwatywny	☐ Zrównoważony	☐ Akcyjny

Profil inwestycyjny Klienta to najniższy profil z profilu inwestycyjnego Klienta wg możliwości i wg chęci.

Profil inwestycyjny Klienta minimum (możliwości; chęci):		
☐ Konserwatywny	☐ Zrównoważony	☐ Akcyjny

Dodatkowe ograniczenia:

WZÓR

1. **Jeżeli Klient w pytaniu 1 wybierze tylko odpowiedź a) Rozważam inwestycje w obligacje – profil inwestycyjny Konserwatywny.**
2. **Jeżeli Klient w pytaniu 12 wybierze odpowiedź - Ochrona kapitału przed inflacją – profil inwestycyjny Konserwatywny.**

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu, stwierdzam, że:

- Klient uzyskał z testu (pytania 1 do 10)…… (pytania 11 do 13)……punktów, co odpowiada następującemu profilowi inwestycyjnemu……..:

Opis	Profil inwestycyjny	Możliwe strategie inwestycyjne w danym profilu
W tej kategorii ryzyka ochrona kapitału jest najważniejsza. W porównaniu do inflacji zwrot z inwestycji może być bardzo niski na poziomie lokat bankowych lub (w pewnym okresie) nawet ujemny.	Konserwatywny	IKE/IKZE „Ochrona”
W tej kategorii ryzyka akceptowana jest możliwość wystąpienia straty jako naturalnej konsekwencji ryzyka inwestycyjnego towarzyszącego wyższej stopie zwrotu. Poziom ryzyka jest zazwyczaj obniżany poprzez dywersyfikację.	Zrównoważony	IKE/IKZE „Ochrona” IKE/IKZE „Dekada” IKE/IKZE „Równowaga” IKE/IKZE „Dynamika”
Inwestorzy w tej kategorii są skłonni ponosić bardzo duże ryzyko inwestycyjne w oczekiwaniu na wysokie stopy zwrotu. Inwestor dopuszcza niski poziom bezpiecznych instrumentów. Podstawowym celem inwestycji jest maksymalizacja zysków przy akceptacji dużego ryzyka w długim terminie.	Akcyjny	IKE/IKZE „Ochrona” IKE/IKZE „Dekada” IKE/IKZE „Równowaga” IKE/IKZE „Dynamika”

Klient wybrał poniższą strategię w ramach dozwolonego profilu inwestycyjnego:

Strategia	Instrument	Alokacja
IKE/IKZE "Ochrona"	Obligacje skarbowe	Do 100%
IKE/IKZE "Dekada"	Akcje	20 - 30 %
	Obligacje skarbowe	70 - 80 %
IKE/IKZE "Równowaga"	Akcje	30 - 50 %
	Obligacje skarbowe	50 - 70 %
IKE/IKZE "Dynamika"	Akcje	30 - 70 %
	Obligacje skarbowe	30 - 70 %

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. oświadcza, że nie może świadczyć usługi zarządzania aktywami o profilu inwestycyjnym innym niż profil inwestycyjny Klienta określony na podstawie oceny testu. Oświadczam, że zostałem poinformowany o moim profilu inwestycyjnym i wybieram strategię inwestycyjną ……..

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.

WZÓR

Umowa

o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

(dla IKE/IKZE)

zawarta w dniu …….. pomiędzy:

Domem Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A., z siedzibą w Warszawie, przy ul. Marszałkowskiej 78/80, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000048901, z kapitałem zakładowym w wysokości 23.640.000 złotych wpłaconym w całości, NIP 526-10-26-828, zwaną w Umowie „**DM BOŚ**"
a

Imię i nazwisko:
Numer Umowy Ramowej:

Status Klienta: Klienta detaliczny

zwanym (-ną) w treści Umowy Klientem.

§ 1

1. Klient zleca, a DM BOŚ zobowiązuje się do Zarządzania Portfelem, w ramach pozostawionych przez Klienta do dyspozycji DM BOŚ środków pieniężnych lub instrumentów finansowych, na podstawie niniejszej „Umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.", zwanej dalej „**Umową**", na zasadach określonych w „Regulaminie świadczenia usług zarządzania portfelami instrumentów finansowych przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A." zwanym dalej „**Regulaminem**", w zakresie wskazanym w Pełnomocnictwie, które stanowią integralną część niniejszej Umowy.
2. Klient oświadcza, że otrzymał i zapoznał się z treścią Regulaminu, „Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. związanej ze świadczeniem usług zarządzania portfelami instrumentów finansowych" zwanej dalej „**Tabelą opłat i prowizji maklerskich**" oraz „Tabeli Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. za zarządzanie portfelami instrumentów finansowych" zwanej dalej „**Tabelą**", które stanowią integralną część niniejszej Umowy oraz z obowiązującymi w chwili zawierania Umowy Zarządzeniami Dyrektora DM BOŚ, akceptuje warunki w nich określone i zobowiązuje się do ich przestrzegania.
3. Klient oświadcza, iż otrzymał, zapoznał się i akceptuje „Szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A." oraz „Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe", „Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną DM BOŚ, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez DM BOŚ w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem i zarządzaniem Portfelem Klienta" stanowiący Załącznik nr 2 do Regulaminu, a także informację o kosztach i opłatach, jakie wiążą się ze świadczoną usługą Zarządzania (informacja ex ante).
4. Klient oświadcza, że przed podpisaniem Umowy został zaznajomiony z ryzykiem związanym z inwestowaniem w Instrumenty finansowe oraz usługą Zarządzania, o którym mowa w ust. 3, i zawierając Umowę akceptuje istnienie takiego ryzyka.
5. Ponadto, Klient oświadcza, że otrzymał i zapoznał się z treścią „Polityki – Ogólne Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów", a także z „Informacją o Polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A." oraz, że wyraża zgodę na ich stosowanie do niniejszej Umowy.
6. Zarządzenia Dyrektora DM mogą ulec zmianie i na stronie internetowej DM znajduje się zawsze aktualna i obowiązująca wersja, która jest przekazywana Klientowi również za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. W związku z powyższym Klient zobowiązany jest do zapoznawania się z aktualnymi Zarządzeniami Dyrektora DM oraz do ich przestrzegania i stosowania.
7. Terminy pisane wielką literą, niezdefiniowane w Umowie, mają takie samo znaczenie, jakie nadaje im Regulamin.

§ 2

1. Klient zobowiązuje się przekazać w zarządzanie DM BOŚ środki pieniężne i Instrumenty finansowe zapisane na rachunku prowadzonym przez DM BOŚ na podstawie odrębnych umów, odpowiednio Umowy IKE i Umowy maklerskiej IKE albo Umowy IKZE i Umowy maklerskiej IKZE, w zależności od tego czy rachunek jest indywidualnym kontem emerytalnym (IKE) czy indywidualnym kontem zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (tj. Dz.U. 2016 r. nr 1776 z późn. zm.).
2. Wszystkie aktywa przekazane na rachunek wymieniony w ust. 1 uważa się za objęte usługą Zarządzania na podstawie niniejszej Umowy.
3. Wycenę powierzonych aktywów, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, dokonuje się w sposób określony w Regulaminie.

§3

1. DM BOŚ zobowiązuje się do Zarządzania Portfelem Klienta z należytą starannością, w najlepiej pojętym interesie

Klienta, w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta, zgodnie ze Strategią inwestycyjną ustaloną z Klientem, postanowieniami Regulaminu oraz obowiązującymi przepisami prawa i zasadami uczciwego obrotu z zastrzeżeniem, iż Klient w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy może wskazać wyłącznie jedną ze strategii dotyczących zarządzania aktywami zgromadzonymi na IKE/IKZE.

2. Klient określa w Strategii inwestycyjnej rodzaje transakcji oraz Instrumentów finansowych, które mogą być realizowane na rachunek i ryzyko Klienta. W ramach Zarządzania Portfelem, DM BOŚ nie realizuje transakcji oraz nie nabywa Instrumentów finansowych innych niż te wskazane w Strategii inwestycyjnej.
3. Klient oświadcza, że rozumie i akceptuje fakt, że Umowa jest umową starannego działania, a nie umową rezultatu i żadne z postanowień Umowy, Regulaminu lub innego załącznika do Umowy nie może być rozumiane lub interpretowane jako zobowiązanie lub gwarancja osiągnięcia określonego celu inwestycyjnego ani osiągnięcia przez Klienta zysku, w szczególności wartość Portfela Klienta może ulegać znacznym wahaniom, w tym może ulec obniżeniu poniżej wartości początkowej Portfela.
4. Klient przyjmuje do wiadomości, że limity zaangażowania zawarte w Strategii inwestycyjnej nie będą uznane za naruszone w wypadku, gdy przekroczenie tych limitów będzie spowodowane przez zmiany cen lub metod wyceny wartości Portfela, dodatkowe wpłaty czy wypłaty z Portfela dokonywane przez Klienta lub inne czynniki niezależne od DM BOŚ.

§4

1. Klient oświadcza, że jest w pełni uprawniony do swobodnego dysponowania aktywami wchodzącymi w skład Portfela, w szczególności żadne aktywa wchodzące w skład tego Portfela nie są obciążone prawami osób trzecich, w tym ograniczonymi prawami rzeczowymi, nie stanowią przedmiotu jakiegokolwiek zabezpieczenia, a Klient nie jest ograniczony w możliwości rozporządzania aktywami ani nie jest ograniczony w możliwości upoważniania innych osób do takiego rozporządzania w zakresie wynikającym z Umowy.
2. Klient oświadcza, że nie jest prowadzone przeciwko niemu postępowanie egzekucyjne (sądowe, administracyjne), które może wpłynąć na jego sytuację majątkową w sposób uniemożliwiający uregulowanie jego zobowiązań. Klient zobowiązuje się jednocześnie do informowania DM BOŚ o takich postępowaniach niezwłocznie po powzięciu informacji o ich powstaniu.
3. Klient oświadcza, że nie istnieją żadne pełnomocnictwa ustanowione na rzecz innych osób do dysponowania aktywami wchodzącymi w skład Zarządzanego Portfela inne niż pełnomocnictwa do rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1 ustanowione zgodnie z odpowiednio Umową IKE i Umową maklerską IKE albo Umową IKZE i Umową maklerską IKZE oraz zobowiązuje się jednocześnie do nieudzielania innym osobom niż DM BOŚ pełnomocnictwa do dysponowania aktywami wchodzącymi w skład Portfela bez zgody DM BOŚ.
4. W przypadku udzielenia przez Klienta przed zawarciem niniejszej Umowy lub w trakcie obowiązywania niniejszej Umowy pełnomocnictwa do rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1, zgodnie z odpowiednio Umową IKE i Umową maklerską IKE albo Umową IKZE i Umową maklerską IKZE, Klient oświadcza, iż pełnomocnik nie będzie podejmować się wykonywania czynności objętych Pełnomocnictwem, dotyczących aktywów wchodzących w skład Zarządzanego Portfela, chyba że zgodę na to wyrazi DM BOŚ.
5. Klient niniejszym upoważnia DM BOŚ do przekazywania pełnomocnikowi do rachunku, o którym mowa w ust. 4 powyżej, informacji dotyczących świadczenia usług określonych w Umowie, w szczególności raportów.

§5

1. W celu wykonywania postanowień Umowy i Regulaminu, Klient udziela DM BOŚ pełnomocnictwa do dokonywania czynności w zakresie określonym w dokumencie „**Pełnomocnictwo**", stanowiącym załącznik nr 2 do Umowy.
2. Pełnomocnictwa Klienta są nieodwołalne w czasie obowiązywania Umowy, ze względu na potrzebę umożliwienia wykonywania przez DM BOŚ obowiązków wynikających z Umowy.
3. Klient oświadcza, że nie będzie podejmować się wykonywania czynności objętych Pełnomocnictwem, dotyczących aktywów wchodzących w skład Zarządzanego Portfela, chyba że zgodę na to wyrazi DM BOŚ. Klient zobowiązuje się jednocześnie do nieudzielania innym osobom niż DM BOŚ pełnomocnictwa do dysponowania aktywami wchodzącymi w skład Portfela bez zgody DM BOŚ. Zgoda powinna określać zakres zezwolenia i powinna być stwierdzona na piśmie.
4. Klient zawierając Umowę zobowiązuje się do udzielania DM BOŚ wszelkich pełnomocnictw szczególnych z zachowaniem formy przewidzianej obowiązującymi przepisami prawa, jeżeli jest to pożądane lub niezbędne dla realizacji usługi Zarządzania Portfelem.
5. W związku z zawarciem Umowy i udzieleniem DM BOŚ Pełnomocnictwa oraz w celu umożliwienia DM BOŚ sprawnego zarządzania aktywami, Klient niniejszym upoważnia DM BOŚ do ograniczenia możliwości korzystania przez Klienta z Oprogramowania wskazanego przez DM, które zgodnie z odpowiednio Umową IKE i Umową maklerską IKE albo Umową IKZE i Umową maklerską IKZE umożliwia DM BOŚ świadczenie usług maklerskich na rzecz Klienta, tym samym z chwilą zawarcia niniejszej Umowy Klient nie będzie korzystał z rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1, poprzez Oprogramowanie wskazane przez DM. Jednakże Klient może korzystać z rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1, poprzez Oprogramowanie wskazane przez DM w zakresie wybranych funkcjonalności tego oprogramowania, o ile DM BOŚ udostępni taką możliwość. W przypadku udostępnienia takiej możliwości przez DM BOŚ, zakres tych wybranych funkcjonalności Oprogramowania wskazanego przez DM zostanie określony w Zarządzeniu Dyrektora DM BOŚ.

§6

Na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta i na warunkach przewidzianych w Regulaminie, DM BOŚ może w czasie obowiązywania Umowy przekazać Klientowi określone aktywa wchodzące w skład zarządzanego Portfela, w szczególności środki pieniężne. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu, wartość zarządzanego Portfela po przekazaniu Klientowi aktywów, nie może obniżyć się poniżej minimalnej wartości Portfela wymaganej do zawarcia Umowy.

§7

1. DM BOŚ zobowiązuje się informować Klienta o wszelkich zawartych w jego imieniu transakcjach, o stanie Portfela oraz ewentualnym spadku wartości Portfela, Instrumentów finansowych opartych o dźwignię lub transakcji na zobowiązaniach warunkowych, przesyłając mu raporty zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
2. Klient składa DM BOŚ dyspozycję, zgodnie z którą DM BOŚ będzie zobowiązany przekazywać raporty o wszelkich zawartych w jego imieniu transakcjach oraz o stanie Portfela, o których mowa w ust. 1, raz na kwartał.
3. Niezależnie od oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, Klient ma prawo zmienić terminy sporządzania raportów na terminy sporządzania raportów określone w Regulaminie, w formie pisemnej dyspozycji dotyczącej sporządzania raportów złożonej w POK DM BOŚ, a także, o ile DM BOŚ udostępni taką funkcjonalność, poprzez złożenie dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, lub w aneksie do niniejszej Umowy.
4. Klient składa dyspozycję odbioru korespondencji, w tym raportów, za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, przy czym Klient ma prawo w każdej chwili żądać przekazania mu danej informacji na adres korespondencyjny wskazany w Umowie lub odebrać ją osobiście w POK DM BOŚ, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Klient może złożyć dyspozycję odbioru korespondencji w inny sposób niż określony w ust. 4, w tym poprzez przesyłanie wszelkiej korespondencji dotyczącej działalności Klienta w DM BOŚ listem zwykłym lub poleconym. Dyspozycja, o której mowa w zdaniu powyżej może zostać złożona za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, listownie lub w POK DM BOŚ.
6. Klient wyraża niniejszym zgodę na przekazywanie informacji, które nie są adresowane indywidualnie do Klienta za pośrednictwem strony internetowej www.bossa.pl.
7. W przypadku wyrażenia przez Klienta zgody na odbiór korespondencji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, Klient wyraża jednocześnie zgodę na przekazywanie mu wszelkich informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier.
8. Niezależnie od wyboru sposobu odbioru korespondencji określonego przez Klienta w ust. 5 - 7, DM BOŚ w uzasadnionych przypadkach, ma prawo przekazać Klientowi korespondencję, w tym raporty lub informacje o wykonanych zleceniach listem zwykłym lub poleconym, na co niniejszym Klient wyraża zgodę.

§ 8

1. Klient może telefonicznie zasięgać informacji o aktualnej wartości Zarządzanego przez DM BOŚ Portfela. Przy zasięganiu informacji telefonicznie, Klient będzie się posługiwał hasłem.
2. Klient może składać dyspozycje dotyczące Portfela drogą telefoniczną.
3. Identyfikacja Klienta składającego zlecenie drogą telefoniczną odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie.
4. DM BOŚ nagrywa rozmowy telefoniczne i zapisuje korespondencję elektroniczną związaną z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem usługi Zarządzania, na zasadach określonych w Regulaminie.
5. Dla zasięgania informacji telefonicznych o aktualnej wartości Portfela i składania dyspozycji drogą telefoniczną Klient będzie się posługiwał hasłem ustalonym zgodnie z umową o prowadzenie rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1.

§9

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony i może zostać rozwiązana przez każdą ze stron za wypowiedzeniem na zasadach określonych w Regulaminie. Umowa zostaje rozwiązana z chwilą rozwiązania umowy, na podstawie której DM BOŚ prowadzi rachunek wskazany w § 2 ust. 1.
2. Z chwilą rozwiązania Umowy DM BOŚ zaprzestaje czynności związanych z Zarządzanym Portfelem, stawia do dyspozycji Klienta aktywa wchodzące w skład Portfela, pomniejszone o należne Opłaty i Prowizje, opłaty i prowizje maklerskie oraz podatki, a także dokonuje czynności związanych z wypowiedzeniem Pełnomocnictwa.
3. Strony zgodnie ustalają, że wynagrodzenie DM BOŚ składać się będzie z części stałej, tzw. Opłaty, i części zmiennej, tzw. Prowizji.
4. Szczegółowy sposób obliczania i pobierania przez DM BOŚ Opłaty i Prowizji określa Regulamin oraz Tabela.
5. Ponadto, Klient niezależnie od powyższej Opłaty i Prowizji zobowiązany jest ponosić opłaty i prowizje maklerskie związane z inwestowaniem w Instrumenty finansowe, których wysokość określa Tabela opłat i prowizji maklerskich. W okresie obowiązywania Umowy, DM BOŚ będzie pobierał opłaty i prowizje maklerskie wskazane w Tabeli opłat i prowizji maklerskich w wysokości wskazanej w tej tabeli, z zastrzeżeniem, że w zakresie tych opłat i prowizji nie mają zastosowania odpowiednie postanowienia tabeli opłat i prowizji wskazanej w umowie określającej zasady prowadzenia rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1 powyżej.
6. Wskaźnik Odniesienia wykorzystywany do obliczania należnej Prowizji określa się za porozumieniem stron poprzez podpisanie aneksu do niniejszej Umowy.

§10

Klient niniejszym udziela upoważnienia agentowi DM BOŚ z prawem do udzielania dalszego upoważnienia pracownikom agenta DM BOŚ do otrzymywania od DM BOŚ informacji dotyczących Klienta, objętych tajemnicą zawodową w zakresie związanym z wykonywaniem czynności umożliwiających realizację niniejszej Umowy przez

agenta DM BOŚ.

§11

1. W sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się postanowienia Regulaminu.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie oraz w Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego oraz przepisy dotyczące obrotu Instrumentami finansowymi.
3. Jeżeli jakiekolwiek postanowienie Umowy jest lub okaże się z mocy prawa nieważne, bądź sprzeczne z odpowiednimi przepisami prawa, pozostałe postanowienia zachowują pełną moc obowiązującą, chyba że z okoliczności wynika, że bez nieważnych postanowień Umowa nie zostałaby zawarta.
4. Umowa normuje w pełni stosunek prawny pomiędzy jej Stronami. Wszelkie ustalenia lub oświadczenia, ustne lub pisemne, złożone przed jej podpisaniem nie są wiążące i zostają zastąpione przez Umowę.
5. Wszelkie spory wynikające z niniejszej Umowy będą rozstrzygane przez właściwy Sąd Powszechny .
6. Umowa została wygenerowana elektronicznie zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz z zawartą uprzednio z Klientem Umową Ramową.
7. Tryb i warunki wprowadzania zmian do Zarządzeń Dyrektora DM i Regulaminu określa Regulamin.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.

WZÓR

Załącznik nr 1 do Umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta przez DM BOŚ S.A.

Strategia inwestycyjna

Imię i nazwisko:
Numer Umowy Ramowej:

zwanym (-ną) w treści Umowy Klientem.
oświadczam, że zapoznałem się z treścią załącznika nr 1 do Regulaminu pt. ”Strategie inwestycyjne realizowane przez DM BOŚ w ramach Zarządzania Portfelem” oraz „Ogólnym Opisem Istoty Instrumentów Finansowych oraz Ryzyka Związanego z Inwestowaniem w Instrumenty Finansowe” a także z „Opisem ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną DM BOŚ, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez DM BOŚ w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem i zarządzaniem Portfelem Klienta” stanowiącym Załącznik nr 2 do Regulaminu.

Profil inwestycyjny na podstawie Formularza Informacji o Kliencie: …….

Jednocześnie postanawiam, że przekazane przeze mnie do DM BOŚ aktywa mają być inwestowane zgodnie ze strategią:

portfel IKE/IKZE „……..……..”

Jednocześnie oświadczam, iż jestem świadom, że w przypadku wyboru strategii IKE/IKZE „Dekada”, IKE/IKZE „Równowaga” lub IKE/IKZE „Dynamika”, jeżeli wartość aktywów na rachunku IKE/IKZE nie przekracza kwoty 10 000 zł, aktywa w portfelu będą zarządzane zgodnie ze strategią IKE/IKZE „Ochrona”, a tym samym będą inwestowane przede wszystkim w obligacje skarbowe. W przypadku wzrostu wartości portfela do kwoty 10 000 zł, na skutek dopłaty lub wzrostu wartości aktywów znajdujących się w portfelu, portfel zostanie dostosowany do strategii wybranej przez Klienta.

Ponadto oświadczam, że jestem świadom, iż w przypadku strategii IKE/IKZE „Ochrona”, jeżeli wartość aktywów na rachunku IKE/IKZE nie przekracza kwoty 1 000 zł, w portfelu jest tylko gotówka, a aktywa nie są inwestowane w żadne Instrumenty finansowe.

Oświadczam, że jestem świadom, iż dokonanie przez Klienta lub przez jego pełnomocnika wypłaty, przelewu, wypłaty transferowej, zwrotu oraz częściowego zwrotu, o których mowa w Regulaminie, może mieć wpływ na sposób świadczenia przez DM BOŚ usług określonych w Umowie, co może prowadzić do niewykonania lub nienależytego wykonania przez DM BOŚ niektórych obowiązków wskazanych w Umowie, a w szczególności może spowodować powstanie po stronie Klienta szkody w postaci dodatkowych kosztów lub utraconych korzyści.

Jednocześnie oświadczam, że niniejsza strategia zastępuje wszystkie poprzednie wybrane przeze mnie strategie *(dotyczy Klientów, którzy dokonują zmiany strategii)*.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 2286 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.

WZÓR

Pełnomocnictwo dla DM BOŚ

Imię i nazwisko:

Numer Umowy Ramowej:

zgodnie z postanowieniami „Umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek Klienta przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A." (dalej jako „**Umowa**"), udziela Domowi Maklerskiemu Banku Ochrony Środowiska S.A. (dalej jako „**DM BOŚ**") pełnomocnictwa z prawem ustanowienia dalszych pełnomocników, do wykonywania w imieniu i na rachunek Klienta wszelkich czynności związanych z Zarządzaniem Portfelem zgodnie z Umową oraz „Regulaminem świadczenia usług zarządzania portfelami instrumentów finansowych przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A." (dalej jako „**Regulamin**"), a w szczególności do następujących czynności:

a) zawierania transakcji kupna, sprzedaży oraz zamiany Instrumentów finansowych, praw z tych instrumentów i innych aktywów wchodzących w skład Zarządzanego Portfela, w tym zawierania umów dotyczących nabycia lub zbycia tych aktywów oraz dokonywania innych operacji nabycia lub zbycia tych aktywów, a w szczególności w odniesieniu do papierów wartościowych, derywatów (np. opcji, transakcji terminowych), walut oraz innych Instrumentów finansowych,

b) dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach pieniężnych Klienta objętych Umową, w szczególności pobierania z rachunków Klienta wynagrodzenia za Zarządzanie Portfelem, opłat i prowizji maklerskich, podatków i innych kosztów transakcyjnych,

c) składania zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych, oraz anulacji lub modyfikacji tych zleceń, w tym na podstawie dyspozycji Klienta, wydanej zgodnie z zasadami określonymi w zawartej przez Klienta Umowie i Regulaminie,

d) składania deklaracji zainteresowania nabyciem Instrumentów finansowych oraz dokonywania zapisów na Instrumenty finansowe oferowane w subskrypcji lub sprzedaży w ramach oferty publicznej lub prywatnej oraz wykonywania wszelkich czynności związanych z tymi zapisami, w tym składania oświadczeń wymaganych przy zapisach tego rodzaju, a w szczególności oświadczeń o zapoznaniu się z prospektem, memorandum informacyjnym lub innym dokumentem ofertowym lub informacyjnym, jak też ze statutem spółki, oraz oświadczeń o zaakceptowaniu oferty i wyrażeniu zgody na brzmienie statutu spółki, dokonywania wpłat i wypłat kwot w związku ze składanymi zapisami, odbioru świadectw depozytowych, Instrumentów finansowych oraz kwot wpłaconych w związku ze składaniem zapisów,

e) składania dyspozycji deponowania Instrumentów finansowych,

f) przedstawiania Instrumentów finansowych do wykupu przez emitentów oraz realizowania praw wynikających z posiadania Instrumentów finansowych, w tym prawa poboru akcji, składania dyspozycji żądania wypłaty świadczenia wynikającego z opcji lub warrantów typu amerykańskiego, bądź innych Instrumentów finansowych,

g) zapisywania się na wezwania lub zamianę akcji, a w szczególności:
   a) składania dyspozycji blokady akcji,
   b) odbioru i składania świadectwa depozytowego,
   c) dokonywania zapisów na sprzedaż lub zamianę akcji,

h) nabywania i umarzania tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, w tym w szczególności certyfikatów inwestycyjnych, odbioru kwot należnych w związku z umorzeniem tych tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, a także zawierania i rozwiązywania z instytucjami wspólnego inwestowania wszelkich umów związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia tytułów uczestnictwa,

i) zawierania i rozwiązywania wszelkich umów dotyczących świadczenia usług maklerskich, w tym umów o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych oraz umów przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych, a także umów rachunków, ewidencji oraz rejestrów Instrumentów finansowych, w tym rachunków papierów wartościowych, oraz składania wymaganych oświadczeń,

j) zawierania umów rachunku pieniężnego czy rachunku bankowego (w tym zakładania lokat bankowych), rachunku Instrumentów finansowych i innych rachunków służących Zarządzaniu Portfelem, a także w zakresie umów

rachunku zawartych w imieniu Klienta przez umocowanego pracownika DM BOŚ, rozwiązywania tych umów i dysponowania środkami płatniczymi znajdującymi się na tych rachunkach w interesie Klienta w związku z podpisaną Umową oraz składania wymaganych oświadczeń,

k) zawierania umów umożliwiających szczególne formy składania zleceń i ofert z podmiotami pośredniczącymi w obrocie Instrumentami finansowymi,

l) odbioru z banku, firmy inwestycyjnej lub innej uprawnionej instytucji zawiadomień o zawarciu transakcji, realizacji ofert oraz wszelkich wyciągów bieżących i okresowych o stanie rachunku (rachunków) objętych Portfelem,

m) realizowania prawa głosu na walnym zgromadzeniu spółki, której akcje wchodzą w skład Portfela, zaskarżania uchwał walnych zgromadzeń spółki,*

n) dokonywania wszelkich innych czynności, które pełnomocnik uzna za uzasadnione lub konieczne w celu Zarządzania Portfela.

Niniejsze pełnomocnictwo nie upoważnia do zawiadamiania Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz spółki w wykonaniu obowiązków wynikających z art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz.U. 2018 poz. 512, ze zm.) lub art. 12 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz.U. 2018 r., poz. 798, ze zm.), a Klient jest zobowiązany do dokonywania tych czynności we własnym zakresie.

DM BOŚ jest upoważniony do udzielania dalszych Pełnomocnictw do podejmowania czynności objętych niniejszym Pełnomocnictwem, w szczególności DM BOŚ może udzielić swoim pracownikom pełnomocnictw do dokonywania czynności związanych z Zarządzaniem Portfelem Klienta.

Niniejsze Pełnomocnictwo jest nieodwołalne w czasie obowiązywania Umowy.

W zakresie uprawnień koniecznych dla dokonania rozliczeń pomiędzy DM BOŚ a Klientem dotyczących transakcji zawartych przed rozwiązaniem Umowy oraz należności DM BOŚ lub Klienta wobec drugiej strony za okres przed rozwiązaniem tej umowy, niniejsze Pełnomocnictwo jest nieodwołalne także w okresie miesiąca kalendarzowego od dnia rozwiązania Umowy.

W okresie obowiązywania Umowy oraz w okresie do upływu terminu miesiąca od dnia jej rozwiązania niniejsze Pełnomocnictwo może być zmienione tylko za zgodą DM BOŚ.

Odwołanie Pełnomocnictwa może być dokonane tylko poprzez rozwiązanie Umowy.

Niniejsze pełnomocnictwo pozostaje w mocy w przypadku śmierci lub utraty zdolności do czynności prawnych przez Klienta będącego osobą fizyczną.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.

WZÓR