

TABELA OPŁAT POBIERANYCH Z TYTUŁU ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

obowiązuje od dnia 02.02.2020 r.

Rodzaj czynności	Opłaty/prowizje
Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego (opłata miesięczna)	0 zł

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO
PRZEZ CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.**

obowiązuje od dnia 19.02.2023 r.

Wstęp

1. „Regulamin świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Credit Agricole Bank Polska S.A.” (dalej: „Regulamin”) określa zasady świadczenia przez Credit Agricole Bank Polska S.A. Usługi Doradztwa Inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: Ustawa”).
2. Credit Agricole Bank Polska S.A. (dalej: „Bank”) świadczy Usługę Doradztwa Inwestycyjnego na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy.
3. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego świadczona przez Bank polega na:
 - 1) przygotowaniu dla Klienta, w oparciu o jego potrzeby i sytuację, Rekomendacji Inwestycyjnych dotyczących nabycia, zbycia lub dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki dotyczące Jednostek Uczestnictwa w Funduszach, w odniesieniu do których Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń albo powstrzymania się od zawarcia tych transakcji,
 - 2) przekazywaniu Klientowi Materiałów o charakterze informacyjnym
4. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest świadczona wyłącznie w wyznaczonych Placówkach bankowych z obsługą doradztwa inwestycyjnego.

Rozdział I Definicje

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

1. Ankieta – Ankieta adekwatności oraz odpowiedniości instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych przeprowadzana przez Bank przed zawarciem Umowy o świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego (Ankieta MiFID, Ankieta inwestycyjna);
2. Bank – Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu;
3. Broszura MiFID – MiFID BROSZURA INFORMACYJNA Credit Agricole Bank Polska S.A.; jest dostępna w Placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku;
4. Preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem – wybór Klienta lub potencjalnego Klienta, czy i w jakim zakresie do swoich inwestycji chce włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:
 - a) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852;
 - b) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088;
 - c) instrument finansowy, który uwzględni główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju;
5. Czynniki zrównoważonego rozwoju – czynniki zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 2 pkt 24 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088, to jest: kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu;
6. Doradca – pracownik Placówki bankowej z obsługą doradztwa inwestycyjnego upoważniony do przekazywania Rekomendacji Inwestycyjnych i wykonywania innych czynności związanych ze świadczeniem przez Bank Usługi Doradztwa Inwestycyjnego z wyłączeniem przygotowywania i udzielania Rekomendacji Inwestycyjnych;
7. Fundusz Inwestycyjny, Fundusz – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu Ustawy o Funduszach, dla którego Bank pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;
8. Grupa docelowa – określona grupa Klientów, z których potrzebami, cechami lub celami, Instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego instrumentu;

9. Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 Ustawy, dostępne w ofercie Banku, takie jak Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych;
10. Jednostka Uczestnictwa – tytuł prawny Uczestnika do udziału w aktywach netto Funduszu; Jednostki Uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe, nie mogą być zbyte przez Uczestnika na rzecz osób trzecich, jednakże podlegają dziedziczeniu;
11. Kanały komunikacji – sposoby i tryby komunikacji wykorzystywane do kontaktów pomiędzy Bankiem a Klientem, takie jak Placówki bankowe, Placówki bankowe z obsługą doradztwa inwestycyjnego, poczta internetowa lub Serwisy CA24, z wykorzystaniem których Bank świadczy Usługę Doradztwa Inwestycyjnego;
12. Klient – osoba fizyczna z pełną zdolnością do czynności prawnych posiadająca otwarty Rejestr prowadzony dla osoby fizycznej, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z Bankiem;
13. Klienci Detaliczni – wszyscy klienci, którzy nie należą do grupy Klientów Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów. Klienci Detaliczni podlegają najszerzej ochronie, która polega m.in. na przekazywaniu Klientom informacji o produktach i usługach inwestycyjnych, a zwłaszcza o związanym z nimi ryzyku, badaniu odpowiedniości oferowanych Klientom usług i produktów, stosowaniu w stosunku do Klientów określonych polityk;
14. Konflikt Interesów – znane Bankowi, w tym także dotyczące działalności spółek z Grupy Credit Agricole, okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku i osoby powiązanej z Bankiem a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku;
15. Materiały o charakterze informacyjnym – przygotowane przez Bank komentarze rynkowe, webinaria, infografiki, materiały edukacyjne, które mają za zadanie dostarczenie informacji na temat rynku kapitałowego i edukację Klienta, które nie są Rekomendacją Inwestycyjną ani badaniami inwestycyjnymi;
16. Okres zawieszenia Umowy – okres, w którym Bank nie świadczy Usługi Doradztwa Inwestycyjnego oraz nie pobiera za nią opłat;
17. Placówka bankowa – jednostka organizacyjna Banku świadcząca usługi bankowości detalicznej;
18. Placówka bankowa z obsługą doradztwa – jednostka organizacyjna Banku dedykowana do wykonywania czynności związanych ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego w rozumieniu Umowy; aktualna lista Placówek bankowych z obsługą doradztwa jest dostępna na stronie internetowej Banku;
19. BDI – Biuro Doradztwa Inwestycyjnego Banku, w którym są zatrudnieni pracownicy upoważnieni do przygotowywania Rekomendacji Inwestycyjnych;
20. Profil Inwestycyjny Klienta – kategoria inwestycyjna Klienta określona na podstawie wyniku przeprowadzonej Ankiety;
21. Rekomendacja Inwestycyjna – rekomendacja, która dotyczy nabycia, zbycia lub dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są Jednostki Uczestnictwa w Funduszach albo rekomendacja dotycząca powstrzymania się od wykonania takiej czynności;
22. Regulamin – Regulamin świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Credit Agricole Bank Polska S.A.;
23. Rejestr – informatyczny zapis danych o Uczestniku Funduszu; w Funduszu z wydzielonymi Subfunduszami w ramach Rejestru Fundusz wydziela Subrejstry dla każdego Subfunduszu;
24. Subfundusz – wydzielona, nieposiadająca osobowości prawnej, część aktywów i zobowiązań Funduszu prowadzącego działalność jako Fundusz z wydzielonymi Subfunduszami;
25. Strategia Inwestycyjna – określa cel inwestycyjny, nastawienie do ryzyka inwestycyjnego, rodzaj Subfunduszy, które mogą być przedmiotem Rekomendacji Inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w poszczególne Subfundusze. Strategia Inwestycyjna jest dostosowana do Profilu Inwestycyjnego Klienta;
26. Serwisy CA24 – usługi bankowości elektronicznej lub zdalnej. Warunkiem korzystania jest zawarcie z Bankiem odrębnej Umowy CA24;
27. Tabela opłat – Tabela opłat pobieranych z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego;
28. Towarzystwo – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające i reprezentujące Fundusz zgodnie z Ustawą o Funduszach;
29. Trwały nośnik – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
30. Umowa – Umowa o świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem;
31. Umowa FI – Umowa pomiędzy Klientem a Bankiem regulująca świadczenie przez Bank usług przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Funduszy Inwestycyjnych, których dystrybutorem jest Bank;

32. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego – przygotowanie, w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, i przekazywanie mu w uzgodniony sposób Rekomendacji Inwestycyjnych, jak również Materiałów o charakterze informacyjnym;
33. Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
34. Ustawa o Funduszach – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
35. Zlecenie, Dyspozycja – złożone przez Uczestnika żądanie wykonania określonej czynności dotyczącej Rejestru, w szczególności nabycia, odkupienia i zamiany Jednostek Uczestnictwa;
36. Zrównoważona inwestycja – inwestycja:
 - a) w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka, która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o]obiegu zamkniętym, lub
 - b) w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności przyczynia się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub
 - c) w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym,o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

Dodatkowe informacje na temat Zrównoważonych inwestycji są dostępne na stronie internetowej Banku: <https://www.credit-agricole.pl/esg-inwestycje>;

37. Zrównoważona środowiskowo inwestycja – inwestycja, w ramach której finansuje się co najmniej jedną działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852.

Dodatkowe informacje na temat Zrównoważonych środowiskowo inwestycji są dostępne na stronie internetowej Banku: <https://www.credit-agricole.pl/esg-inwestycje>.

Rozdział II Informacje ogólne

§ 1

1. Bank chce zapewnić najwyższy poziom ochrony Klienta i dlatego klasyfikuje wszystkich Klientów w zakresie świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego jako Klientów Detalicznych w rozumieniu Ustawy.
2. Na wniosek Klienta Bank może zmienić kategorię i zaklasyfikować go jako Klienta Profesjonalnego w rozumieniu Ustawy. Warunki zmiany kategorii określa „Polityka klasyfikacji Klientów oraz klasyfikacji instrumentów finansowych w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, która jest dostępna w Placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.
3. Wzór wniosku Klienta Detalicznego o zmianę kategorii na kategorię Klienta Profesjonalnego jest dostępny w Placówce bankowej.
4. Zmiana kategorii może wiązać się z obniżeniem poziomu ochrony udzielanej przez Bank Klientowi. Bank, mając na względzie zapewnienie Klientowi wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności inwestycyjnej, może odmówić zmiany nadanej Klientowi kategorii na wyższą.
5. Celem przeciwdziałania Konfliktom Interesów Bank stosuje zasady określone w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, regulującej obowiązek przeciwdziałania Konfliktom Interesów oraz tryb postępowania Banku w przypadku zaistnienia Konflikty Interesów. Klient może zapoznać się tym dokumentem na stronie internetowej Banku oraz – na życzenie – w Placówce bankowej.
6. W przypadku istnienia Konflikty Interesów związanego ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz konkretnego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w takim przypadku nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie tej informacji oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia z Bankiem Umowy.
7. W przypadku powstania Konflikty Interesów związanego ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, Bank poinformuje Klienta o tym fakcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu i powstrzyma się od świadczenia tej usługi do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy w tym zakresie.

8. Bank, w związku ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, opracowuje i wdraża do stosowania dokumenty, na podstawie których możliwe jest:
- 1) określenie Grupy docelowej,
 - 2) określenie strategii dystrybucji Instrumentu finansowego odpowiedniego dla Grupy docelowej,
 - 3) regularny przegląd, czy Instrument finansowy pozostaje zgodny z potrzebami określonej Grupy docelowej oraz czy zamierzona strategia dystrybucji tego Instrumentu finansowego jest odpowiednia dla tej Grupy docelowej.

Rozdział III Tryb i warunki zawierania Umowy o świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego

§ 2

1. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest świadczona wyłącznie Klientom, którzy:
- 1) są osobami fizycznymi,
 - 2) mają pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 3) podpisali z Bankiem Umowę FI,
 - 4) podali Bankowi swój adres poczty elektronicznej (adres e-mail), na który Bank będzie przysyłał informacje związane z Usługą Doradztwa Inwestycyjnego,
 - 5) podpisali z Bankiem Umowę.

§ 3

1. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje potencjalnemu Klientowi, w formie papierowej lub na innym Trwałym nośniku, Regulamin, Broszurę MiFID oraz Tabelę opłat.
2. Przed zawarciem Umowy Bank uzyskuje od Klienta podstawowe informacje dotyczące:
 - 1) poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych,
 - 2) doświadczenia inwestycyjnego,
 - 3) sytuacji finansowej,
 - 4) celów inwestycyjnych, w tym Preferencji związanych ze zrównoważonym rozwojem, które są niezbędne do dokonania oceny, czy Instrumenty finansowe, będące przedmiotem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, oraz sama Usługa Doradztwa Inwestycyjnego są odpowiednie dla Klienta.
3. Informacja dotycząca sytuacji finansowej Klienta musi zawierać, stosownie do potrzeb, m.in.:
 - 1) wskazanie źródła i wysokości stałych dochodów,
 - 2) przybliżoną wartość posiadanych aktywów,
 - 3) wartość regularnych zobowiązań finansowych.
4. Informacja dotycząca celów inwestycyjnych Klienta musi zawierać, stosownie do potrzeb, m.in. informacje na temat:
 - 1) długości okresu, w którym Klient chciałby prowadzić inwestycje,
 - 2) preferencji co do poziomu ryzyka,
 - 3) zdolności ponoszenia strat,
 - 4) profilu ryzyka oraz
 - 5) celu inwestycji.
5. Informacja o Preferencjach Klienta związanych ze zrównoważonym rozwojem musi zawierać:
 - 1) wybór Klienta, czy chce inwestować w Instrumenty finansowe (Subfundusze), które uwzględniają Preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem,
 - 2) jeżeli Klient chce inwestować w takie Instrumenty finansowe (Subfundusze), określenie rodzaju preferencji i stopnia, w jakim powinny być uwzględnione w inwestycji.
6. Na podstawie informacji przedstawionych przez Klienta w formie Ankiety, Bank dokonuje oceny indywidualnej sytuacji Klienta i określa odpowiedni Profil Inwestycyjny Klienta. Bank przekazuje Klientowi ocenę jego indywidualnej sytuacji oraz określony na jej podstawie Profil Inwestycyjny Klienta.
7. Bank uwzględni informacje o Preferencjach Klienta związanych ze zrównoważonym rozwojem w trakcie przygotowywania Rekomendacji Inwestycyjnej.
8. Informacje, o których mowa w ust. 2–5, nie mogą być przekazane przez pełnomocnika Klienta.

§ 4

1. Umowa jest zawierana w Placówce bankowej z obsługą doradztwa, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Zawarcie Umowy następuje po pozytywnej identyfikacji osoby fizycznej na podstawie dokumentów tożsamości akceptowanych przez Bank oraz podaniu danych osobowych wymaganych przez Bank.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o wszelkich zmianach danych zawartych w Umowie (w tym o zmianie adresu e-mail) i dokumentach, o których mowa w ust. 2.
4. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
5. Bank odmawia zawarcia Umowy, jeżeli:

- 1) nie uzyska od Klienta informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych Klienta, w tym Preferencji związanych ze zrównoważonym rozwojem, wystarczających do dokonania oceny indywidualnej sytuacji Klienta (wykaz tych informacji zawiera § 3 ust. 2-5);
 - 2) po przeprowadzeniu Ankiety Bank oceni, że Usługa Doradztwa Inwestycyjnego nie jest odpowiednia dla Klienta.
6. Po zawarciu Umowy Bank informuje Klienta o jego Profilu Inwestycyjnym oraz:
- 1) rekomenduje Klientowi powstrzymanie się od zawierania transakcji, jeżeli żadna Strategia Inwestycyjna nie jest odpowiednia dla Profilu Inwestycyjnego Klienta,
 - 2) przekazuje Klientowi Strategię Inwestycyjną odpowiednią do jego Profilu Inwestycyjnego.

Rozdział IV Pełnomocnictwa

§ 5

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do wykonywania czynności związanych z usługą Doradztwa Inwestycyjnego, w tym zawarcia lub rozwiązania Umowy.
2. Pełnomocnik nie może wykonywać czynności związanych z przeprowadzeniem Ankiety.
3. Pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie pisemnej i z podpisem poświadczonym notarialnie oraz musi zostać przedłożone przez pełnomocnika w Placówce bankowej z obsługą doradztwa. Możliwość wykonania określonej czynności przez Pełnomocnika musi w sposób niebudzący wątpliwości wynikać z treści pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnictwo musi zawierać dane osoby, w imieniu której ma być dokonana czynność oraz dane pełnomocnika.
5. Bank może zażądać uzupełnienia pełnomocnictwa o dodatkowe dane, o ile ich podanie jest niezbędne.

Rozdział V Zakres i sposób wykonywania Usługi Doradztwa Inwestycyjnego

§ 6

1. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego ma charakter doradztwa zależnego, ponieważ jest świadczona wyłącznie w zakresie Funduszy Inwestycyjnych oferowanych przez Bank, tj. w odniesieniu do których Bank pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń. Lista tych Funduszy Inwestycyjnych oraz rodzaj ich relacji z Bankiem (w szczególności fakt ich przynależności do tej samej grupy kapitałowej co Bank) jest opisana w Broszurze MiFID.
2. Jeżeli Bank nie może zaproponować Klientowi żadnej Strategii Inwestycyjnej, rekomenduje Klientowi powstrzymanie się od nabycia Funduszy Inwestycyjnych.
3. Rekomendacje Inwestycyjne dla Klientów, którym Bank zaproponował Strategię Inwestycyjną, są sporządzane przez BDI w formie Modelowego Portfela Inwestycyjnego dostosowanego do Profilu Inwestycyjnego Klienta.
4. Rekomendacje Inwestycyjne sporządzane są przez Bank w oparciu o informacje podane do publicznej wiadomości, wewnętrzne analizy, jak również analizy i materiały sporządzane przez Bank i inne firmy inwestycyjne, oraz przez podmioty współpracujące z Bankiem bądź wchodzące w skład grupy Credit Agricole.
5. Bank wybiera Subfundusze do Portfela Modelowego biorąc pod uwagę:
 - 1) realizację określonego w Strategii Inwestycyjnej założonego celu inwestycyjnego, horyzontu inwestycyjnego i ograniczeń dotyczących inwestowania w poszczególne Subfundusze w ramach obowiązujących limitów inwestycyjnych;
 - 2) ocenę sytuacji na rynkach finansowych i takie dopasowanie Subfunduszy, aby najlepiej odzwierciedlały bieżące nastawienie do klas aktywów w ramach zidentyfikowanej fazy cyklu gospodarczego;
 - 3) dopasowanie wybieranych Subfunduszy do grup docelowych;
 - 4) najlepszą do osiągnięcia przez Klienta relację pomiędzy oczekiwaną stopą zwrotu, a możliwą do poniesienia stratą;
 - 5) Preferencje Klienta związane ze zrównoważonym rozwojem oraz stopień, w jakim powinny być uwzględnione (jeżeli Klient to wskazał).
6. W Portfelu Modelowym Bank:
 - 1) uwzględnia wyłącznie Subfundusze, które są dla Klienta odpowiednie i spełniają jego Preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem:
 - a. jeżeli Klient określił ich rodzaj i stopień, w jakim inwestycja powinna je uwzględniać – zgodnie z wyborem Klienta,
 - b. jeżeli Klient nie określił stopnia, w jakim inwestycja powinna uwzględniać jego Preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem – Bank uznaje, że każdy stopień jest dla Klienta odpowiedni.
 - 2) uwzględnia wszystkie Subfundusze, które są dla Klienta odpowiednie, nawet jeżeli nie są zaklasyfikowane jako inwestycje związane ze zrównoważonym rozwojem, jeżeli Klient nie określił swoich Preferencji związanych ze zrównoważonym rozwojem albo zadeklarował, że nie chce inwestować w takie Subfundusze.
7. Bank działając w najlepiej pojętym interesie Klienta może przy tworzeniu Portfela Modelowego nie uwzględniać Preferencji Klienta związanych ze zrównoważonym rozwojem lub uwzględniać je w stopniu niższym niż wynika

- z oświadczenia Klienta, jeżeli po uwzględnieniu czynników, o których mowa w ust. 5 pkt 1-4, Subfundusze nie spełniające Preferencji związanych ze zrównoważonym rozwojem będą bardziej odpowiednie dla Klienta od Subfunduszy, które te preferencje spełniają.
8. W przypadku, gdy Bank oceni, że dwa Subfundusze są równoważne tzn. w jednakowym stopniu uwzględniają czynniki z ust. 5 pkt 1-4, będzie rekomendował do Portfela Modelowego Subfundusze spełniające Preferencje Klienta związane ze zrównoważonym rozwojem.
 9. Jeżeli Klient określi Preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem, a Bank nie będzie posiadał Subfunduszy, które umożliwiają przygotowanie Rekomendacji Inwestycyjnej w formie Portfela Modelowego, która uwzględni te preferencje:
 - 1) Bank nie przekazuje Rekomendacji Inwestycyjnej i informuje Klienta, dlaczego nie może jej przekazać,
 - 2) Bank przygotowuje Rekomendację Inwestycyjną nie uwzględniając tych preferencji, pod warunkiem, że Klient wyraził na to zgodę.
 10. Rekomendacja Inwestycyjna w formie Portfela Modelowego zawiera:
 - 1) wskazanie Banku jako podmiotu odpowiedzialnego za przygotowanie Rekomendacji Inwestycyjnej,
 - 2) Modelowy Portfel Inwestycyjny,
 - 3) informację o zależnym charakterze Usługi Doradztwa Inwestycyjnego,
 - 4) formę udzielenia Rekomendacji Inwestycyjnej.
 11. Modelowy Portfel Inwestycyjny zawiera Subfundusze odpowiednie dla Klienta ze wskazaniem ich procentowego udziału zgodnego ze Strategią Inwestycyjną Klienta oraz:
 - 1) datę sporządzenia oraz okres ważności tej Rekomendacji Inwestycyjnej,
 - 2) wskazanie Profilu Inwestycyjnego Klienta,
 - 3) wskazanie Subfunduszy, wraz z ich procentowym udziałem, wchodzących w skład Modelowego Portfela Inwestycyjnego,
 - 4) uzasadnienie, w tym informację, w jaki sposób Modelowy Portfel Inwestycyjny realizuje cele wynikające z Profilu Inwestycyjnego Klienta,
 - 5) koszty i opłaty powiązane z realizacją Rekomendacji Inwestycyjnej aktualne na dzień jej wydania, wskazane na podstawie przykładowego portfela.
 12. Modelowy Portfel Inwestycyjny może w uzasadnionych przypadkach zawierać Subfundusze niezgodne z celami, cechami i potrzebami Klienta, jeżeli:
 - 1) służy to zdywersyfikowaniu ryzyka,
 - 2) portfel inwestycyjny jako całość lub jako połączenie Instrumentu finansowego z jego zabezpieczeniem jest odpowiedni dla Klienta.
 13. Bank przygotowuje i przekazuje Klientowi Rekomendacje Inwestycyjne nie rzadziej niż 1 raz na kwartał kalendarzowy.
 14. Bank przekazuje Klientowi Rekomendacje Inwestycyjne na podany przez Klienta adres e-mail.

§ 7

1. Bank przekazuje Klientowi wraz z Rekomendacją Inwestycyjną, na Trwałym nośniku:
 - 1) raport odpowiedniości Rekomendacji Inwestycyjnej, z wyjaśnieniem przyczyn, dla których jest ona odpowiednia dla Klienta,
 - 2) sprawozdanie z wykonania Usługi Doradztwa Inwestycyjnego.
2. Bank w raporcie odpowiedniości w Rekomendacji Inwestycyjnej:
 - 1) wyjaśnia przyczyny, dla których Rekomendacja Inwestycyjna jest odpowiednia dla Klienta,
 - 2) w jaki sposób uwzględnił Preferencje Klienta związane ze zrównoważonym rozwojem, a w przypadku, jeżeli nie uwzględnił tych preferencji – powody, dla których ich nie uwzględnił.
3. Sprawozdanie z wykonanie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego zawiera:
 - 1) nazwę firmy udzielającej rekomendacji,
 - 2) oznaczenie grupy klientów, do których rekomendacja jest kierowana,
 - 3) formę udzielenia rekomendacji,
 - 4) listę Rekomendacji Inwestycyjnych ze wskazaniem:
 - a. numeru
 - b. daty i godziny udzielenia
 - c. daty ważności
 - d. oznaczenia rekomendowanych instrumentów finansowych.
4. Bank przekazuje raport odpowiedniości Rekomendacji Inwestycyjnej oraz sprawozdanie z Usługi Doradztwa Inwestycyjnego w tym samym terminie i w ten sam sposób, co Rekomendację Inwestycyjną.

§ 8

1. Rekomendacje Inwestycyjne, Sprawozdania z wykonania Rekomendacji Inwestycyjnej oraz Materiały o charakterze informacyjnym, o których mowa w Umowie, są przekazywane na wskazany przez Klienta adres e-mail.
2. Wszystkie dokumenty, o których mowa powyżej, są dostępne również w formie papierowej u Doradcy we wskazanych Placówkach bankowych z obsługą Doradztwa Inwestycyjnego.
3. Bank ewidencjonuje i archiwizuje dokumenty, nagrania oraz inne nośniki informacji sporządzane lub otrzymywane w związku ze świadczonymi Usługami Doradztwa Inwestycyjnego.
4. Wszystkie dokumenty oraz inne nośniki, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być wykorzystane do celów dowodowych. Na żądanie Klienta Bank przekazuje ich kopię.

§ 9

1. Bank zobowiązuje się do wykonywania Umowy z zachowaniem należytej staranności, według swojej najlepszej wiedzy i umiejętności oraz zgodnie z wymogami prawa.
2. W trakcie świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank bierze pod uwagę wszystkie informacje o sytuacji finansowej Klienta oraz o jego celach inwestycyjnych, w tym Preferencjach związanych ze zrównoważonym rozwojem przekazane Bankowi przez Klienta.
3. Przy wydawaniu Rekomendacji Inwestycyjnych Bank nie uwzględnia skutków podatkowych związanych z nabyciem, odkupieniem i zamianą Jednostek Uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych.
4. Bank nie ma możliwości wykonania Umowy, jeżeli Klient:
 - 1) nie przekaże Bankowi swojego aktualnego, prawidłowego adresu e-mail lub
 - 2) przekazany wcześniej adres e-mail usunie.

§ 10

1. Ankieta jest ważna rok. Przed upływem terminu jej ważności Klient powinien zaktualizować Ankietę bezpośrednio w Placówce bankowej lub w elektronicznych kanałach komunikacji, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
2. Jeśli Klient nie zaktualizuje Ankiety w wymaganym terminie, Bank zawiesza świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego do czasu zaktualizowania Ankiety przez Klienta.
3. Jeśli na podstawie Ankiety Bank oceni, że Usługa Doradztwa inwestycyjnego jest nieodpowiednia dla Klienta, zawiesza świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego.
4. Aktualizacja Ankiety jest możliwa również w dowolnym momencie na wniosek Klienta, w szczególności jeżeli zmieniły się informacje, które Klient podał w Ankiecie.
5. Aktualizacja Ankiety może spowodować zmianę Profilu Inwestycyjnego Klienta i odpowiedniej dla niego Strategii Inwestycyjnej. W takiej sytuacji Bank przekaże Klientowi:
 - 1) odpowiednią dla Klienta Strategię Inwestycyjną,
 - 2) najnowszą Rekomendację Inwestycyjną zgodną ze Strategią Inwestycyjną, na wskazany przez Klienta adres e-mail albo w formie papierowej (jeżeli Klient aktualizował Ankietę w Placówce bankowej).

Rozdział VI Opłaty za Usługi Doradztwa Inwestycyjnego

§ 11

1. Z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank pobiera opłaty określone w Tabeli opłat stanowiącej załącznik do Umowy.
2. Bank ma prawo okresowo zawiesić pobieranie lub zmniejszyć opłaty w ramach prowadzonych przez Bank akcji promocyjnych.
3. Bank przekazuje Klientowi informację o wszystkich kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego:
 - 1) przed rozpoczęciem świadczenia usługi,
 - 2) w dowolnym terminie na wniosek Klienta,
 - 3) po zakończeniu roku kalendarzowego.

Rozdział VII Tryb i warunki zmiany Regulaminu. Informowanie o zmianach.

§ 12

1. Bank może zmienić Umowę lub Regulamin, z wyłączeniem Tabeli opłat, bez zawarcia z Klientem aneksu do Umowy, tylko z ważnych przyczyn:

	Na jakiej podstawie Bank wprowadzi zmiany?	Jakie zmiany Bank wprowadzi do Umowy lub Regulaminu?
1)	Bank wprowadza do oferty nową usługę lub produkt albo rozszerza dotychczasowy zakres usługi/produktu	Dodane zostaną postanowienia, które opisują zasady działania nowej usługi/produktu albo rozszerzony zakres usługi/produktu

2)	Bank zmienia nazwę oferowanej usługi lub produktu	Zmieniona zostanie nazwa usługi/produktu
3)	Względy bezpieczeństwa korzystania z usługi/produktu	Zmienione albo wprowadzone zostaną postanowienia, które dotyczą zakresu lub sposobu świadczenia usługi/produktu, bądź zmieniony lub wprowadzony zostanie opis środków bezpieczeństwa, jakie podejmuje Bank lub środków ostrożności, jakich musi przestrzegać Klient
4)	Podmiot trzeci, który uczestniczy w dostarczaniu usługi lub produktu, zmienia sposób działania tej usługi/produktu, przestaje uczestniczyć w dostarczaniu tej usługi/produktu lub rozwiązuje umowę z Bankiem, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmieniony zostanie opis działania usługi/produktu, usunięte zostaną postanowienia, które dotyczą usługi/produktu, wprowadzony zostanie opis nowej usługi/produktu w miejsce dotychczasowej usługi/produktu
5)	Modyfikacja systemów informatycznych w związku z: a) rozwojem technologicznym, b) zmianą dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmienione zostaną postanowienia, na które mają wpływ wprowadzane modyfikacje systemów informatycznych
6)	Stwierdzenie oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieściśłości, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Wprowadzone zostaną zmiany redakcyjne, które nie wpływają na zakres usług oraz treść dotychczasowych postanowień, a mają na celu wyłącznie poprawienie tych omyłek, błędów, luk lub nieściśłości
7)	Wprowadzenie zmian w prawie lub wydanie rekomendacji, zaleceń, stanowisk przez organy nadzorujące działalność Banku, jeśli zmiany te: a) wpływają na wzajemne prawa i obowiązki Klienta lub Banku, b) zobowiązują lub uprawniają Bank do zachowania innego niż zapisane w Umowie lub Regulaminie, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy. Organy nadzorujące działalność Banku to: a) Komisja Nadzoru Finansowego, b) Rzecznik Finansowy, c) Generalny Inspektor Informacji Finansowej, d) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, e) Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, f) inne organy i instytucje, które w przyszłości mogą nadzorować działalność Banku.	Wprowadzone, zmienione lub usunięte zostaną postanowienia zgodnie z wydanymi lub zmienionymi przepisami prawa, wydanymi rekomendacjami, zaleceniami lub stanowiskami

- Na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn, Bank jednostronnie nie zmieni i nie usunie z Umowy lub Regulaminu postanowień, które zostały uznane za niedozwolone postanowienia umowne. Bank może jednostronnie zmienić lub usunąć z Umowy lub Regulaminu postanowienia uznane za niedozwolone, jeśli obowiązek taki wynika z decyzji wydanych przez organy nadzorujące działalność Banku.
- Bank na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn nie dokona jednostronnej zmiany Umowy w zakresie postanowień, które dotyczą okresu zawarcia Umowy.

§ 13

- Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach postanowień Umowy, Regulaminu lub Tabeli opłat nie później niż na 1 miesiąc przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
- Bank dostarczy Klientowi informacje o zmianach na Trwałym nośniku. Bank dostarczy Klientowi informację o zmianach na Trwałym nośniku innym niż papier, jeśli Klient wybierze taką formę komunikacji z Bankiem.
- Bank w informacji o proponowanych zmianach wskaże podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.
- Klient najpóźniej dzień przed proponowaną datą wejścia zmian w życie może bez ponoszenia opłat wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.

5. Jeśli Klient nie wypowie Umowy, oznacza to, że wyraził zgodę na dokonane zmiany.
6. Bank informuje Klienta bez uprzedzenia, jeśli:
 - 1) wprowadza do oferty nową usługę lub produkt, z których Klient może korzystać dobrowolnie,
 - 2) rozszerza zakres usługi lub produktu, z których Klient może korzystać dobrowolnie,
 - 3) zmienia nazwę usługi lub produktu,
 - 4) wycofuje opłatę lub prowizję,
 - 5) obniża wysokość opłaty lub prowizji (na stałe lub okresowo),
 - 6) wprowadza korzystniejsze warunki naliczania opłat i prowizji, gdy zmiana tych warunków nie zwiększy obciążeń finansowych Klienta.

§ 14

1. Bank może dokonać zmian w Tabeli Opłat wyłącznie w przypadkach wymienionych w Umowie.

Rozdział VIII Tryb i warunki zawieszenia, wypowiedzenia i rozwiązania Umowy

§ 15

1. Klient nie może odstąpić od Umowy.
2. Jeżeli Klient nie dokonał w terminie opłat za świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego za 2 kolejne okresy płatności, Bank po upływie dwóch miesięcy zawiesza świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego.
3. Bank informuje Klienta o zawieszeniu świadczenia Usług Doradztwa Inwestycyjnego w sposób ustalony w Umowie.
4. W okresie zawieszenia świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank nie pobiera opłat.
5. Bank rozpoczyna ponownie świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego po uregulowaniu opłat przez Klienta. Bank nalicza opłatę licząc od następnego miesiąca po uregulowaniu opłat przez Klienta.
6. Bank zawiesza również świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, jeśli:
 - 1) Klient nie zaktualizował Ankiety bądź odmówił odpowiedzi na jakiegokolwiek pytanie z Ankiety,
 - 2) po aktualizacji Ankiety Bank ocenił, że Usługa Doradztwa Inwestycyjnego, nie jest odpowiednia dla Klienta,
 - 3) Umowa FI uległa rozwiązaniu.
7. Bank rozpoczyna ponowne świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego po zaktualizowaniu przez Klienta Ankiety lub ponownym zawarciu Umowy FI. Bank nalicza opłatę licząc od następnego miesiąca po dniu aktualizacji Ankiety/zawarcia Umowy FI.
8. Warunki wypowiedzenia i rozwiązania Umowy zostały uregulowane w treści Umowy.

Rozdział IX Ryzyko i odpowiedzialność Banku

§ 16

1. Inwestowanie przez Klienta w Instrumenty finansowe na podstawie udzielonych przez Bank Rekomendacji Inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Opis ryzyk związanych z Usługą Doradztwa Inwestycyjnego zawarty jest w Broszurze MiFID w rozdziale „Ogólna charakterystyka ryzyk związanych z usługą doradztwa inwestycyjnego”.
2. Ogólny opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany Instrument finansowy zawarty jest w Broszurze MiFID w rozdziale „Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe”.
3. Statut i Prospekt Informacyjny konkretnego Funduszu oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów przygotowywane przez Towarzystwo dla każdego subfunduszu oddzielnie zawierają szczegółowy opis rodzaju i istoty ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa oraz wyborem określonych Subfunduszy.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za osiągnięcie celu inwestycyjnego przez Klienta korzystającego z Rekomendacji Inwestycyjnych.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wypełnianie przez Klienta obowiązków podatkowych wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
6. W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Bank jego zobowiązań wynikających z Umowy, Bank ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Klienta na zasadach ogólnych określonych w przepisach prawa.
7. Bank odpowiada za własne działania lub zaniechania oraz za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje Umowę.

Rozdział X Rozpatrywania skarg i reklamacji

§ 17

1. Klient może złożyć reklamację:
 - 1) pisemnie – listem na adres Banku,
 - 2) osobiście w Placówce bankowej (ustnie lub pisemnie),
 - 3) telefonicznie w CA24 Infolinia pod numerami: 19 019 (koszt połączenia jak za 1 impuls połączenia lokalnego) lub +48 71 354 90 09 (z zagranicy i z telefonów komórkowych),
 - 4) na formularzu, który znajduje się na stronie internetowej Banku,

- 5) w CA24 eBank.
2. Bank na wniosek Klienta potwierdza złożenie reklamacji.
3. Bank informuje Klienta o wyniku rozpatrzenia reklamacji niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
4. Jeśli Bank – w szczególnie skomplikowanym przypadku – nie może rozpatrzyć reklamacji w tym terminie, informuje o przyczynie opóźnienia i przewidywanym terminie odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Bank reklamacji.
5. Bank odpowiada na reklamacje na piśmie lub na innym Trwałym nośniku, przy czym pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.
6. Klient może odwołać się od decyzji Banku w taki sam sposób, w jaki może złożyć reklamację.

Rozdział XI Informacja o Credit Agricole Bank Polska S.A.

§ 18

Pełna nazwa	Credit Agricole Bank Polska S.A.
Kontakt telefoniczny	19 019 (dla tel. stacjonarnych), +48 71 35 49 009 (dla tel. komórkowych)
Strona Internetowa	www.credit-agricole.pl
Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-459 Warszawa)

1. Językiem stosowanym w relacjach Banku z Klientem jest język polski.
2. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
3. Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej.

Rozdział XII Świadczenie przyjmowane przez Bank

§ 19

1. Fundusze pobierają od Klientów opłaty zgodnie z tabelą opłat Funduszu.
2. Opłaty manipulacyjne, wskazane w tabeli opłat, o której mowa w ust. 1, są należne Bankowi.
3. Pobór opłat manipulacyjnych należnych Bankowi od Uczestnika dokonywany jest przez Fundusz.
4. Informacja o stawkach opłat i prowizji należnych Bankowi oraz Funduszowi podawana jest Klientom Banku w Placówkach bankowych i na stronie internetowej Banku (<https://www.credit-agricole.pl>).

§ 20

1. Bank otrzymuje wynagrodzenie od Funduszy (należących zarówno do tej samej co Bank grupy kapitałowej, jak i spoza grupy) z tytułu zwrotu kosztów poniesionych na działania podnoszące jakość usług świadczonych dla Klientów lub potencjalnych Klientów Funduszy.
2. Wynagrodzenie Banku ustalone jest w oparciu o zapisy umowy z konkretnym Funduszem. Wynagrodzenie otrzymywane przez Bank od każdego z Funduszy może być różne.
3. Informacje o istocie, sposobie ustalania i wysokości wynagrodzenia Banku otrzymywanego od każdego z dystrybuowanych Funduszy są dostępne w Broszurze MiFID w rozdziale „Korzyści pieniężne i świadczenia niepieniężne (zachęty)”. Szczegółowe informacje na temat wysokości wynagrodzenia Klient może otrzymać na prośbę skierowaną pod adresem Banku.