

Instrukcja korzystania z systemu Ontimax



Niniejsza instrukcja przeznaczona jest dla osób posiadających polisę inwestycyjną następujących towarzystw ubezpieczeniowych:

Generali, AXA, Vienna Life (dawniej Skandia) lub/i AEGON.

Jeśli nie posiadasz jeszcze polisy inwestycyjnej, skontaktuj się z nami:

tel: 22 489 52 61

e-mail: kontakt@ontima.pl

1. Sprawdź, czy Twoja polisa ma wystarczający zakres Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, abyśmy mogli nią administrować. Pełna lista obsługiwanych przez nas polis znajduje się pod adresem: <https://ontima.pl/lista-obslugiwanych-polis>
2. Wypełnij poniższą umowę. Pamiętaj o wypełnieniu drukowanymi literami, podpisaniu/parafowaniu każdej strony i wyborze wariantu współpracy.
3. Odeślij skan podpisanych dokumentów na adres: kontakt@ontima.pl.
4. W wiadomości zwrotnej otrzymasz dane do logowania do systemu Ontimax.
5. Jeśli korzystasz ze smartfona, ściągnij bezpłatną aplikację Ontimax ze sklepu Apple (App Store) lub Google (Google Play).
6. Jeśli wolisz korzystać z komputera, to zaloguj się do systemu Ontimax przez stronę: www.ontima.pl.
7. Po zalogowaniu do systemu, wprowadź dane do logowania do polisy w zakładce ustawienia.
8. Witamy w systemie Ontimax.

UMOWA ZLECENIE

zawarta dnia r. w Warszawie (dalej: „**Umowa**”), pomiędzy:

ONTIMA Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Złota 59, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000476528, NIP 5252564058, REGON 146871121, zwaną w dalszej części Umowy „**Spółką**”, reprezentowaną przez:

Pana **Włodzimierza Liszewskiego** – Prezesa Zarządu Spółki

a

Panią/Panem.....

zamieszkałą/łym

postępującą/-ym się numerem PESEL

telefon nr

adres e-mail

zwaną/-ym w dalszej części Umowy **Klientem**.

W związku z faktem, iż Klient jest posiadaczem umowy/umów ubezpieczenia o numerze/numerach:

.....

(dalej: „**Umowa Ubezpieczenia**”/”**Umowy Ubezpieczenia**”), strony postanawiają jak niżej:

§1

PRZEDMIOT UMOWY

1. Klient zleca, a Spółka zobowiązuje się odpłatnie w okresie obowiązywania Umowy, do:
 - a. wykonywania na rzecz Klienta usług obejmujących realizację czynności związanych z wykonywaniem pełnomocnictwa, stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy,
 - b. przekazywania przez Komitet Inwestycyjny Ontima Sp. z o.o. w Warszawie (dalej "**Komitet Inwestycyjny**") informacji o ostatniej dokonanej zmianie, którą Komitet Inwestycyjny wykonał na własnym portfelu UFK Generali,
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt b., komitet inwestycyjny Ontima będzie przekazywać za pośrednictwem udostępnionego Klientowi systemu informatycznego Ontimax. Informacje o wykonaniu pełnomocnictwa, o którym mowa w ust 1 pkt a. Spółka przekazuje na bieżąco Klientowi poprzez system Ontimax.
3. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za następstwa działania Klienta podjęte w wyniku otrzymanych informacji, o których mowa w ust. 1 pkt b. w tym dokonanej alokacji lub transferu w zakresie jednostek uczestnictwa w UFK, w tym wykonane na podstawie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 pkt a.
4. Usługi wykonywane przez Spółkę na rzecz Klienta w ramach niniejszej Umowy, nie stanowią działalności maklerskiej, doradztwa inwestycyjnego, zarządzania portfelem, nie są rekomendacjami ani nie dotyczą instrumentów finansowych w rozumieniu przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

§2

WYNAGRODZENIE

1. Z tytułu wykonywanych usług objętych Umową, Klient zapłaci Spółce następujące wynagrodzenie (zaznacz wariant):

Dostępne warianty Ontimax	Wariant I <input type="checkbox"/>	Wariant II <input type="checkbox"/>	Wariant III <input type="checkbox"/>	Wariant IV* <input type="checkbox"/>
opłata roczna	1500 PLN	750 PLN	1 PLN	1 PLN
udział w zysku	15%	20%	40%	30%

*Wariant dostępny dla obsługiwanych aktywów o wartości powyżej 150 000 PLN na dzień podpisania umowy.

Parafa Klient

- a. z tytułu udostępnienia możliwości korzystania z systemu Spółki dla pierwszej polisy, opłata roczna w kwocie brutto zgodnej z wybranym wariantem, za każdy 12-miesięczny okres udostępnienia ww. systemu, płatne z góry w terminie wskazanym na wystawionej przez Spółkę FV;
 - b. z tytułu udostępnienia możliwości korzystania z systemu Spółki dla każdej dodatkowej polisy, opłata roczna w kwocie brutto, wynikająca z wybranego wariantu, z 50% rabatem, za każdy 12-miesięczny okres udostępnienia ww. systemu, płatne z góry w terminie wskazanym na wystawionej przez Spółkę FV;
 - c. za wykonanie zlecenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt a., kwotą brutto od przyrostu łącznej wartości rachunków w danym 12-miesięcznym cyklu, zgodną z udziałem w zysku wynikającym z wybranego wariantu, płatne w terminie wskazanym na wystawionej przez Spółkę FV;
 - Kwota przyrostu wartości jest definiowana jako wzrost wartości rachunku wynikający z transakcji dokonywanych na UFK pomniejszych o dopłaty i powiększonych o wypłaty w trakcie obowiązywania umowy z Ontima Sp. z o.o.
 - W przypadku gdy transakcje na UFK doprowadzą do powstania straty na rachunku UFK, naliczenie opłaty wskazanej w §2 pkt. 1 ust. c może nastąpić wyłącznie od kwoty przyrostu przewyższającej poniesioną stratę w poprzednich cyklach.
2. Za uczestnictwo w odpłatnych eventach zakupionych za pośrednictwem systemu Ontimax w wysokości podanej w ofercie on-line w systemie Ontimax.
 3. Płatność wynagrodzenia, o których mowa wyżej następować będzie na rachunek bankowy Spółki na podstawie faktur, wysyłanych Klientowi na adres wskazany wyżej. Za dzień dokonania zapłaty uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Klienta.
 4. Opłaty, o których mowa w ust. 1 pkt a. i b., od drugiego cyklu Umowy mogą wzrosnąć o roczny wskaźnik cen towarów i usług, publikowany przez GUS w miesiącu poprzedzającym rozpoczynający się cykl Umowy.

§3

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

1. Ontima Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 przetwarza i administruje dane osobowe wyłącznie w celu realizacji Umowy.
2. Administratorem jest (podmiotem ustalającym cele i sposoby przetwarzania danych osobowych) Ontima Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, kontakt@ontima.pl. Dane kontaktowe Inspektora Danych Osobowych są tożsame z danymi kontaktowymi Administratora wskazanymi w zdaniu poprzednim. Dane osobowe będą przetwarzane w celach związanych z realizacją postanowień zawartej umowy oraz zgodnie treścią udzielonych Administratorowi zgód. Podstawą prawną przetwarzania są czynności związane z wykonaniem umowy oraz gdy ma to zastosowanie, zgoda osoby, której dane dotyczą. W przypadku gdy podstawą prawną przetwarzania jest także zgoda osoby, której dane dotyczą odbiorcami danych osobowych są podmioty wskazane w treści przedmiotowych zgód. Dane będą przetwarzane na potrzeby wykonania umowy oraz w okresie 10 lat po jej wykonaniu (przedawnienie roszczeń), natomiast dane przetwarzane na podstawie zgody osoby, której dane dotyczą będą przetwarzane do czasu, w którym ustanie cel dla którego zostały zebrane lub sprzeciwu, co do przetwarzania danych osobowych osoby, której dane dotyczą, w zależności co nastąpi pierwsze. Każdy ma prawo żądania od Administratora dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych i wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania w stosunku do danych przetwarzanych na podstawie zgody. Każdy ma prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych, którą udzielił Administratorowi. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed jej cofnięciem. Każdy ma prawo do wniesienia skargi do Organu Nadzorczego [*Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych*]. Uprawnienia osoby, której dane dotyczą w tym wycofanie udzielonej zgody, można wykonać przez złożenie oświadczenia wykorzystując dane kontaktowe Administratora lub Inspektora Danych Osobowych wskazane we wstępie.
3. Spółka nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonania pełnomocnictwa w przypadku, gdy wynika to z przyczyn niezależnych od Spółki.

4. Klient wyraża zgodę na dokonanie transferu środków oraz zmianę podziału inwestowania składek na pieniężny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w momencie dołączenia do systemu ONTIMAX. Klient akceptuje wprowadzenie zmiany, która może skutkować blokadą konta na okres 3-7 dni roboczych.
5. Umowa zostaje zawarta w dniu złożenia podpisu przez Spółkę, wskazanym w komparycji Umowy i zawarta jest na czas nieokreślony.
6. Klient może rozwiązać Umowę z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
7. W przypadku zwłoki z dokonywaniem płatności przez Klienta za usługi wykonywane w ramach niniejszej Umowy wynoszącej powyżej 14 dni, Spółka, po uprzednim poinformowaniu Klienta, może zawiesić dostęp Klientowi do systemu ONTIMAX do czasu uregulowania płatności, a w przypadku zwłoki przekraczającej 30 dni Spółka może rozwiązać Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia.
8. Rozwiązanie Umowy przez Klienta przed upływem 12 miesięcznego okresu udostępnienia systemu ONTIMAX nie stanowi podstawy do zwrotu uiszczonych opłat wg § 2 ust. 1 pkt a., za niewykorzystany okres.
9. W przypadku rozwiązania Umowy przez Klienta w trakcie trwania danego roku kalendarzowego, Klient zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Spółki wynagrodzenia, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt c., wyłącznie za okres obowiązywania Umowy.
10. Klient oświadcza, iż zawierając niniejszą Umowę został poinformowany o skutkach wykorzystania udostępnianych za pośrednictwem systemu ONTIMAX informacji i komentarzy i ryzyko to akceptuje.
11. Dane kontaktowe:
 - a. dla Spółki, w tym właściwe do zgłaszania reklamacji:
Ontima Sp. z o.o., ul. Złota 59, 00-120 Warszawa, telefon 22 489 52 61, e-mail: kontakt@ontima.pl
 - b. dla Klienta: dane podane w komparycji
12. Reklamacje zgłaszane przez Klienta będą rozpatrywane niezwłocznie, w terminie do 14 dni. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Klient zostanie poinformowany na adres e-mail wskazany w komparycji Umowy. Spory pomiędzy stronami mogą być rozpatrywane na drodze polubownej, w tym m.in. przez sądy polubowne, na zasadach określonych w regulaminach tych sądów, dostępnych na ich stronach internetowych.
13. Klientowi służy prawo do odstąpienia od niniejszej Umowy w terminie 14 od daty jej zawarcia, zgodnie z informacją zawartą w załączniku nr 4 do Umowy.
14. Wszelkie zmiany do niniejszej Umowy mogą być wprowadzane jedynie na podstawie pisemnych aneksów pod rygorem nieważności. Korespondencja w sprawie wykonywania Umowy może być kierowana przez strony pocztą elektroniczną, na adresy wskazane w ust 9.
15. W przypadku umów zawartych na odległość wykonywanie Umowy zostaje podjęte przez Spółkę po upływie 14 dni od daty jej zawarcia.
16. Umowę zawarto w 2 jednobrzmiących egzemplarzach po 1 dla każdej ze stron.

Załączniki:

Załącznik nr 1: Pełnomocnictwo

Załącznik nr 2: Informacja dotycząca ryzyka inwestycyjnego

Załącznik nr 3: Informacja w sprawie systemu ONTIMAX

Załącznik nr 4 : Informacja dotycząca korzystania z prawa odstąpienia od umowy

Za Spółkę

Za Klienta

Załącznik nr 1**PEŁNOMOCNICTWO**

W związku z faktem, że ja

posiadam zawartą/zawarte Umowę/Umowy ubezpieczenia o numerze/numerach:

.....
i dokonuję płatności składek na jej/ich poczet, które to środki lokowane są przez Zakład Ubezpieczeń („Zakład”) w formie jednostek uczestnictwa w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym („U FK”) stanowiącym własność Zakładu, oraz wobec faktu, że Zakład dokonuje alokacji środków w ramach UFK zgodnie z moimi dyspozycjami, upoważniam ONTIMA Sp. z o.o. do dokonywania w moim imieniu czynności związanych ze zmianą alokacji i transferem środków w ramach UFK.

Pełnomocnictwo nie obejmuje umocowania do wykupu ubezpieczenia, w tym umarzania jednostek UFK i ich zamiany na środki pieniężne. Pełnomocnictwo nie obejmuje umocowania do odbioru w moim imieniu świadczeń.

data i podpis Klienta

Załącznik nr 2**INFORMACJA DOTYCZĄCA RYZYKA INWESTYCYJNEGO**

Informujemy, iż skutkiem wykorzystania udostępnianych za pośrednictwem systemu ONTIMAX obserwacji, komentarzy jest ryzyko zmiany wysokości zgromadzonych w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych środków, co Klient może uznać za stratę finansową.

Pragniemy również wspomnieć, iż czynnikiem, który może pośrednio oddziaływać na wysokość zgromadzonych w ramach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego środków jest ryzyko inwestycyjne czynności (nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych) podejmowanych bezpośrednio przez Zakład Ubezpieczeń.

Żaden fundusz, którego jednostki może nabyć Zakład Ubezpieczeń nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. W prospektach, memorandum i warunkach emisji są szczegółowo opisane ryzyka związane z uczestnictwem w funduszu, ryzyka związane z działalnością funduszu, a także ryzyka związane z otoczeniem, w jakim fundusz prowadzi działalność.

Wyniki analiz rynku finansowego są zawsze danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wartość jednostek uczestnictwa funduszy mogą ulegać znacznym wahaniom w czasie. Uczestnik funduszu musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Rozumiem i akceptuję przedstawioną informację dotyczącą ryzyka inwestycyjnego.

data i podpis Klienta

Załącznik nr 3**INFORMACJA W SPRAWIE SYSTEMU ONTIMAX**

1. ONTIMAX jest programem informatycznym, którego osobiste i majątkowe prawa autorskie przysługują Spółce.
2. Zawarcie Umowy i dokonanie opłaty na rzecz Spółki określonej w § 2 jest jednoznaczne z udzieleniem Klientowi licencji niewyłącznej do korzystania z oprogramowania ONTIMAX w okresie obowiązywania Umowy.
3. Dostęp do systemu informatycznego ONTIMAX będzie odbywał się za pośrednictwem udzielonego mu przez Spółkę indywidualnego loginu i wybranego przez Klienta hasła.
4. Udostępniony przez Spółkę interaktywny program ONTIMAX umożliwi Klientowi:
 - obserwację zmian portfela obsługiwanych produktów,
 - realizację zmian na koncie Klienta na podstawie udzielonego Spółce pełnomocnictwa,
 - dostęp do komentarzy konsultantów Spółki z możliwością indywidualnej wymiany informacji z Klientem,
 - dostęp do oferty wydarzeń z możliwością zamawiania udziału w wydarzeniach,
 - dostęp do usług Event i Concierge z pełną obsługą indywidualnego opiekuna.
5. Dla potrzeb właściwego funkcjonowania systemu ONTIMAX Klient, powinien dysponować na swoim sprzęcie informatycznym następującym oprogramowaniem :
 - dla urządzeń mobilnych system Android 4.0 lub wyższy bądź iOS 6 bądź wyższy.
 - dla pozostałych urządzeń: Internet Explorer 10 lub nowszy, Chrome 30 lub nowszy, Firefox 25.0.0. lub nowszy.
6. Dostęp Klienta do programu ONTIMAX będzie możliwy po przekazaniu mu loginu i przekazaniu Spółce hasła do Konta Klienta, jak również dokonaniu opłaty wymienionej w § 2 ust. 1 pkt a.) Umowy.

data i podpis Klienta

Załącznik nr 4**INFORMACJE DOTYCZĄCE KORZYSTANIA Z PRAWA ODSTĄPIENIA OD UMOWY**

1. Mają Państwo prawo odstąpić od Umowy w terminie 14 dni bez podania jakiegokolwiek przyczyny.
2. Termin do odstąpienia od Umowy wygasa po upływie 14 dni od dnia zawarcia Umowy, wskazanego w komparycji Umowy.
3. Aby skorzystać z prawa odstąpienia od Umowy, muszą Państwo poinformować nas pisemnie o swojej decyzji o odstąpieniu od Umowy, w drodze jednoznacznego oświadczenia, kierując korespondencję na adres:
ONTIMA Sp. z o.o., ul. Złota 59, Warszawa .
4. Mogą Państwo skorzystać z wzoru odstąpienia od Umowy, załączonego do niniejszej informacji, jednak nie jest to obowiązkowe.
5. Aby zachować termin do odstąpienia od Umowy, wystarczy, aby wysłali Państwo informację dotyczącą wykonania przysługującego Państwu prawa odstąpienia od Umowy przed upływem terminu do odstąpienia od Umowy.
6. W przypadku odstąpienia od Umowy, w terminie 14 dni od daty otrzymania takiej informacji, zwrócimy Państwu wszystkie otrzymane od Państwa płatności, w tym otrzymane tytułem korzystania z systemu Ontimax. Podkreślamy, że wpłaty dokonane na poczet Polisy ubezpieczeniowej zawartej pomiędzy Państwem a Zakładem Ubezpieczeń nie podlegają zwrotowi. Zwrotu płatności dokonamy przy użyciu takich samych sposobów płatności, jakie zostały przez Państwa użyte w pierwotnej transakcji.
7. W przypadku odstąpienia od Umowy wygasną przekazane Państwu dane do logowania, ważną pozostaje Umowa polisy, zawarta z Zakładem Ubezpieczeń oraz w dalszym ciągu posiadają Państwo możliwość dokonywania zmian na rachunkach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

data i podpis Klienta

Załącznik do Informacji prawie do odstąpienia**WZÓR FORMULARZA ODSTĄPIENIA OD UMOWY**

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci odstąpienia od Umowy)

....., dnia

ONTIMA SP. z o.o.

ul. Złota 59

00-120 Warszawa

e-mail: kontakt@ontima.pl

tel.: 22 489 52 61

Ja/My niżej podpisany/podpisana/podpisani niniejszym informuję/informujemy o moim/naszym odstąpieniu od umowy

zlecenia zawartej przez (imię i nazwisko Klienta),

zamieszkałego/zamieszkałej/zamieszkałych przy ul. W

z ONTIMA Sp. z o.o.

Podpis Klienta (-ów)