

Produktové podmienky pre produkt Pravidelné Investovanie platné od 23. 3. 2016 (ďalej len „Podmienky PI“)



- Investori môžu investovať do Fondov a Investičných programov ponúkaných Spoločnosťou v pravidelných intervaloch prostredníctvom produktu Pravidelné investovanie za ďalej uvedených podmienok (ďalej len „PI“). Investor majúci platne uzatvorenú Zmluvu môže počas jej účinnosti podať Spoločnosti žiadosť o PI. PI je založené dňom doručenia riadne vyplneného formulára Žiadost' o produkt Pravidelné investovanie (ďalej len „Žiadosť o PI“) na Kontaktné miesto Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 14 ods. 1 Podmienok pre investovanie. Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PI potvrdí Investorovi zaslaním Potvrdenia o založení PI, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Investora o neplatne vyplnenej Žiadosti o PI.
 - PI sa riadi vždy najskôr Štatútom a/alebo Prospektom, potom Žiadosťou o PI, príp. Zmluvou, a potom Podmienkami pre investovanie, prípadne príslušnými Produktovými podmienkami. PI je založené na obdobie jedného roka a viac (vždy v celých rokoch) uvedené v Žiadosti o PI, maximálne však 40 rokov, a to odo dňa uvedeného v oznámení o založení PI podľa ods. 3 týchto Podmienok PI (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PI) s tým, že obdobie trvania PI sa končí maximálne v roku, v ktorom Investor dosiahne 75 rokov veku. Pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, investuje Investor do Fondov či Investičných programov ponúkaných Spoločnosťou zvolených v Žiadosti o PI v pravidelných investíciách, ktorých výšku si zvolil v Žiadosti o PI. Minimálna výška investície Investora do PI je stanovená v Cenníku, pričom investícia môže byť znížená o Vstupný poplatok Investičného programu odvodeného z Cieľovej investovanej sumy (k pojmu Cieľová investovaná suma pozrite ods. 3 tohto článku).
 - Investor je povinný peňažné sumy tvoriace jeho investície do PI zasielať na bankový účet zvoleného Fondu či Investičného programu uvedený v Žiadosti o PI (alebo v Potvrdení o založení PI) príp. na iný, vhodným spôsobom Investorovi oznámený bankový účet zvoleného Fondu či Investičného programu takto:
 - pri prvom PI bude variabilný symbol podľa časti B čl. 4 ods. 4 a podľa časti C čl. 7 ods. 4 Podmienok pre investovanie a ako špecifický symbol sa uvádza kód „77777“, podľa ktorého budú príslušné investície Investora identifikované ako investície do PI,
 - v prípade ďalšieho PI do rovnakého Fondu či Investičného programu bude variabilný symbol, podľa ktorého budú príslušné investície Investora identifikované ako investície do PI, odlišný a bude pre tento PI Investorovi pridelený Spoločnosťou a doručený Investorovi, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS.V prípade, že nebude príslušná investícia identifikovaná vyššie uvedenými spôsobmi, bude taká investícia považovaná za jednorazové vydanie Cenných papierov Fondu/-ov podľa časti B čl. 4 ods. 1 a ods. 2 a podľa časti C čl. 7 ods. 1 a ods. 2 Podmienok pre investovanie, rovnako ako investície prevyšujúce sumu vypočítanú ako súčet všetkých predpokladaných pravidelných investícií zvolených v Žiadosti o PI za celé obdobie trvania PI uvedené tiež v Žiadosti o PI (ďalej len „Cieľová investovaná suma“). Pokiaľ nebude investícia riadne označená ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorého bola taká suma odoslaná.
 - Prvá investícia Investora do PI môže byť znížená o Vstupný poplatok Investičného programu, ktorý je hradený vopred, pokiaľ nie je Investorom v Zmluve zvolená možnosť splácania Vstupného poplatku Investičného programu (podlieha schváleniu Spoločnosťou), a ktorého výška bude odvodená z Cieľovej investovanej sumy, a to podľa Štatútu a/alebo Prospektu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti o PI, pričom Vstupný poplatok Investičného programu je počítaný
 - pri PI do Fondu alebo Investičného programu Generali Investments CEE podľa vzorca: $\text{Cieľová investovaná suma} / (\text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu} + 100) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}$,
 - pri PI do Fondu alebo Investičného programu Generali Invest CEE podľa vzorca: $\text{Cieľová investovaná suma} / 100 * \text{príslušné \% Vstupného poplatku investičného programu}$.Konkrétne výšku Vstupného poplatku Investičného programu oznámi Spoločnosť Investorovi buď spolu s oznámením označenia investície do PI podľa ods. 3 týchto Podmienok PI, alebo kedykoľvek na žiadosť Investora. Do termínu uhradenia celej výšky Vstupného poplatku Investičného programu nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi Cenné papiere Fondu/-ov a je oprávnená považovať za prvú Investorovu pravidelnú investíciu do PI až peňažnú sumu zaslanú Investorom presahujúcu výšku Vstupného poplatku Investičného programu.
- Investor môže počas obdobia PI zvoleného v Žiadosti o PI:
 - zasielať sumy zvolené v Žiadosti o PI v iných než mesačných investíciách, investície Investora, ktoré prekročia dohodnutú Cieľovú investovanú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa platného Cenníka,
 - kedykoľvek podať Spoločnosti žiadosť o jednorazové odkúpenie či pravidelné odkupovanie Cenných papierov Fondu/-ov podľa časti B čl. 5 a podľa časti C čl. 8 Podmienok pre investovanie vydaných mu v rámci PI; také odkúpenie Cenných papierov nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku zvolenej pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cieľovej investovanej sumy, znížiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 14 ods. 1 Podmienok pre investovanie za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia sumy zvolenej v Žiadosti o PI nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu odvodeného z Cieľovej investovanej sumy; znížiť výšku pravidelnej investície do PI nie je možné do termínu uhradenia Vstupného poplatku Investičného programu,
 - skrátiť obdobie PI stanovenej v Žiadosti o PI spôsobom podľa časti D čl. 14 ods. 1 Podmienok pre investovanie za predpokladu dodržania stanovenej minimálnej hranice obdobia trvania PI podľa ods. 2 týchto Podmienok PI. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu odvodeného z Cieľovej investovanej sumy,
 - požiadať o prerušenie PI spôsobom podľa časti D čl. 14 ods. 1 Podmienok pre investovanie, no maximálne na obdobie 6 po sebe idúcich mesiacov odo dňa doručenia žiadosti o prerušenie PI do Spoločnosti; prerušenie podľa tohto písm. g) je možné urobiť počas trvania PI maximálne dvakrát bez ohľadu na zvolenú dĺžku trvania PI. Obdobie prerušenia sa nezapočítava do obdobia trvania PI zvoleného v Žiadosti o PI,
 - predčasne ukončiť PI podľa ods. 6 týchto Podmienok PI,
 - PI sa končí splatením stanovenej Cieľovej investovanej sumy. Pred uplynutím zvoleného obdobia PI je možné PI ukončiť predčasne na žiadosť Investora podľa časti D čl. 14 ods. 1 Podmienok pre investovanie. Dňom ukončenia je deň doručenia žiadosti o predčasné ukončenie Spoločnosti. V prípade predčasného ukončenia PI z akéhokoľvek dôvodu nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu. Po ukončení PI nedochádza automaticky k odkúpeniu Cenných papierov Fondu/-ov ponúkaných Spoločnosťou a Cenné papiere Fondu/-ov ponúkaných Spoločnosťou sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte do termínu, kým budú Investorom riadne odkúpené podľa časti B čl. 5 a podľa časti C čl. 8 Podmienok pre investovanie.
 - V prípade PI do Fondov ponúkaných Spoločnosťou, resp. Investičných programov budú Investorovi vydané Cenné papiere príslušných Fondov Generali Investments CEE za Aktuálnu hodnotu stanovenú podľa časti B čl. 4 ods. 5 Podmienok pre investovanie a Cenné papiere príslušných Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu stanovenú podľa časti C čl. 7 ods. 6 týchto Podmienok pre investovanie.