

1. Investoři mohou investovat do Fondů a Investičních programů nabízených Společností v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu Pravidelné investování za dále uvedených podmínek (dále jen „PI“). Investor mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti podat Společnosti žádost o PI. PI je založeno dnem doručení řádně vyplněného formuláře Žádost o produkt Pravidelné investování (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování. Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti o PI potvrdí Investorovi zasláním Potvrzení o založení PI, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatně vyplněné Žádosti o PI. Produkt nabývá účinnosti dnem zaslání Potvrzení o založení PI Společností Investorovi.
2. PI se řídí vždy nejdříve Statutem a/nebo Prospektem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování, případně příslušnými Produktovými podmínkami. PI je založeno na dobu jednoho roku a více (vždy v celých letech) uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let, a to ode dne uvedeného v oznámení o založení PI dle odst. 1 těchto Podmínek PI s tím, že doba trvání PI končí maximálně v roce, v němž Investor dosáhne 75 let věku. Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Investor do Fondů či Investičních programů nabízených Společností zvolených v Žádosti o PI v pravidelných investicích, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše investice Investora do PI je stanovena v Ceníku, přičemž investice může být snížena o Vstupní poplatek Investičního programu odvozeného z Cílové investované částky (k pojmu Cílová investovaná částka viz odst. 3 těchto Podmínek PI).
3. Investor je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu či Investičního programu uvedený v Žádosti o PI (nebo v Potvrzení o založení PI) příp. na jiný vhodným způsobem Investorovi oznámený bankovní účet zvoleného Fondu či Investičního programu takto:
  - a) u prvního PI bude variabilní symbol/účel platby (avízo) dle části B čl. 4 odst. 4 a dle části C čl. 7 odst. 5 Podmínek k investování a jako specifický symbol se uvádí kód „7777“, dle kterého budou příslušné investice Investora identifikovány jako investice do PI,
  - b) v případě dalšího PI do stejného Fondu či Investičního programu bude variabilní symbol/účel platby (avízo), dle kterého budou příslušné investice Investora identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Investorovi přidělen Společností a doručen Investorovi, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS.V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázové vydání Cenných papírů Fondu/ů dle části B čl. 4 a dle části C čl. 7 Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cílová investovaná částka**“). Pokud nebude investice řádně označena ani nebude dodatečně Společností rozpoznána, bude vrácena na bankovní účet, z něž byla taková částka odeslána.
4. Vstupní poplatek Investičního programu bude hrazen postupně z dílčích investic v poměru 70:30 až do jeho úplného uhrazení, pokud není ve Smlouvě zvolena možnost jednorázové úhrady. V takovém případě bude Vstupní poplatek Investičního programu připočten k první investici Investora do PI. Výše Vstupního poplatku Investičního programu bude odvozena z Cílové investované částky, a to dle Statutu a/nebo Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI, přičemž Vstupní poplatek Investičního programu je počítán
  - a) u PI do Fondu nebo Investičního programu Generali Investments CEE dle vzorce:  $(\text{Cílová investovaná částka} / (\text{příslušné \% Vstupního poplatku Investičního programu} + 100)) * \text{příslušné \% Vstupního poplatku Investičního programu}$ ,
  - b) u PI do Fondu nebo Investičního programu Generali Invest CEE dle vzorce:  $\text{Cílová investovaná částka} / 100 * \text{příslušné \% Vstupního poplatku investičního programu}$ .
- Konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi buď spolu s oznámením označení investice do PI dle odst. 3 těchto Podmínek PI, nebo kdykoliv na žádost Investora. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku Investičního programu není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů a je oprávněna považovat za první Investorovu pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zasloupanou Investorem přesahující výši Vstupního poplatku Investičního programu. Investor nemá nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu.
5. Investor může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
  - a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Investora, které překročí sjednanou Cílovou investovanou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
  - b) kdykoliv podat Společnosti žádost o jednorázový či pravidelný odkup Cenných papírů Fondu/ů dle části B čl. 5 a dle části C čl. 8 Podmínek k investování vydaných mu v rámci PI; takový odkup Cenných papírů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové investované částky,
  - c) požádat Společnost o přestup mezi Fondy nabízených Společností dle části B čl. 6 a dle části C čl. 9 Podmínek k investování, jejichž Cenné papíry byly Investorovi vydány v rámci PI a Cennými papíry jiného Fondu/ů nabízeného Společností. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové investované částky, je Investor povinen uhradit poplatek za přestup dle části B čl. 6 a dle části C čl. 9 Podmínek k investování,
  - d) požádat Společnost o přestup mezi Fondy nabízených Společností dle části B čl. 6 a dle části C čl. 9 Podmínek k investování, jejichž Cenné papíry byly Investorovi vydány při jednorázovém vydání Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností a Cennými papíry Fondu/ů nabízených Společností, vydanými Investorovi v rámci PI. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Investor žádný poplatek za přestup, přičemž povinnost uhradit Vstupní poplatek Investičního programu stanovený dle odst. 4 těchto Podmínek PI tímto není dotčena,
  - e) snížit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu odvozeného z Cílové investované částky; snížit výši pravidelné investice do PI nelze do doby uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu. Snížení výše pravidelné investice do PI podléhá schválení Společností,
  - f) zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 těchto Podmínek PI. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu odvozeného z Cílové investované částky. Zkrácení doby PI podléhá schválení Společností,
  - g) požádat o přerušení PI způsobem dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsících ode dne doručení Žádosti o přerušení PI do Společnosti; přerušení dle tohoto písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušení se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI. Přerušit PI nelze v době splácení Vstupního poplatku Investičního programu,
  - h) ukončit PI dle odst. 6 těchto Podmínek PI,
  - i) zvýšit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování, a to za těchto podmínek:
    - i. zvýšit výši pravidelné investice do PI není možné do doby plného uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu,

- ii. zvýšit výši pravidelné investice do PI je možné maximálně 3x za dobu trvání PI,
- iii. zvýšit výši pravidelné investice do PI je možné nejdříve po uplynutí 2 let od zahájení doby trvání PI nebo od posledního zvýšení pravidelné investice do PI
- iv. zvýšit výši pravidelné investice do PI není možné, pokud není dosud Investorem zainvestováno alespoň 10 % z aktuální Cílové investované částky.

Zvýšení pravidelné investice do PI podléhá schválení Společností.

V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Investorem bude vypočten další Vstupní poplatek Investičního programu, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové investované částky a nové Cílové investované částky, a to dle Statutu a/nebo Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi kdykoliv na žádost Investora. Do doby jednorázového uhrazení dalšího Vstupního poplatku Investičního programu není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů nabízených Společností a je oprávněna považovat za první Investorovu zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslanou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu. Zvýšit výši pravidelné investice do PI nelze do doby uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu.

- j) prodloužit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené maximální hranice doby trvání PI dle odst. 2 těchto Podmínek PI. V případě prodloužení doby PI zvolené Investorem bude vypočten další Vstupní poplatek Investičního programu, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové investované částky a nové Cílové investované částky, a to dle Statutu a/nebo Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi kdykoliv na žádost Investora. Do doby jednorázového uhrazení dalšího Vstupního poplatku Investičního programu není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů nabízených Společností a je oprávněna považovat za první Investorovu pravidelnou investici do PI po prodloužení doby PI teprve peněžní částku zaslanou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu. Prodloužení doby PI podléhá schválení Společností.
- k) do doby uhrazení celého Vstupního poplatku Investičního programu je možné zažádat o přestup pouze mezi Fondy Generali Prémiový konzervativní fond a ostatními Fondy v rámci produktu PI podle části C čl. 9 Podmínek k investování pouze při zadání částky, která je určena pro přestup z Generali Prémiového konzervativního fondu.

Společnost upozorňuje Investora, že změnou pravidelné investice či doby trvání Investičního programu mění Investor vědomě nastavení Investičního programu. Investiční program takto nebyl původně Investorovi prodán a jedná se tedy o rozhodnutí Investora.

6. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit na žádost Investora dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručení žádosti o ukončení Společností. V případě ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu. Po ukončení PI
  - a) nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností a Cenné papíry Fondu/ů nabízených Společností jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny dle části B čl. 5 a dle části C čl. 8 Podmínek k investování,
  - b) dochází ke zrušení všech pravidelných přestupů směřujících do PI.
7. Po uplynutí doby trvání PI:
  - a) je možné zasílat investice do PI dle odst. 3 těchto Podmínek PI,
  - b) není možné změnit dobu trvání PI dle odst. 5f) a 5j) těchto Podmínek PI,
  - c) není možné změnit výši pravidelné investice dle odst. 5e) a 5i) těchto Podmínek PI,
  - d) není možné požádat o přerušování PI dle odst. 5g) těchto Podmínek PI,
  - e) je možné ukončit PI dle odst. 6 těchto Podmínek PI.
8. V případě PI do Fondů nabízených Společností resp. Investičních programů budou Investorovi vydané Cenné papíry příslušných Fondů

Generali Investments CEE za Aktuální hodnotu stanovenou dle části B čl. 4 odst. 2 Podmínek k investování a Cenné papíry příslušných Fondů Generali Invest CEE za Aktuální hodnotu stanovenou dle části C čl. 7 odst. 7 těchto Podmínek k investování.