

# Regulamin spółki Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., odnośnie inwestowania w Fundusze i Programy Inwestycyjne, ważny od 1. 7. 2020 na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej



## A. Przepisy wstępne

## B. Regulamin Inwestowania w produkty Generali Invest CEE

## C. Przepisy wspólne

### Terminy i skróty

Terminy i skróty pisane wielkimi literami, wymienione w Regulaminie Inwestowania mają znaczenie zdefiniowane w Regulaminie Inwestowania lub w Umowie.

### Wartość bieżąca

Wartość rzeczywistą Papieru Wartościowego właściwego Funduszu stanowi udział kapitału zakładowego Funduszu przypadający na jeden Papier Wartościowy właściwego Funduszu; ustalana jest w zgodzie z Prospektem Funduszu i odpowiednimi przepisami prawa.

### SMS Autoryzacyjny

Autoryzacyjny kod PIN wysłany za pośrednictwem SMS-a.

### Rachunek bankowy Inwestora

numer bieżącego rachunku bankowego zarejestrowanego przez Spółkę dla Inwestorów Inwestycyjnych w PLN, który jest prowadzony przez osobę upoważnioną do świadczenia usług bankowych w Rzeczypospolitej Polskiej i / lub aktualny numer rachunku bankowego zarejestrowanego przez Spółkę dla Inwestorów w EUR w formacie IBAN, prowadzony przez osobę upoważnioną świadczyć usługi bankowe w państwie będącym pełnoprawnym członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (w tym PL); w przypadku zmiany procedura jest zgodna z 10.2 Warunkami inwestycyjnymi;

### Rachunek bankowy produktu

Numer rachunku bankowego produktu grupy Generali podany na stronie internetowej w zakładce „Serwis Klienta” pozycja „Informacje dla Klientów” - „zestaw rachunków bankowych”

### Cennik

Cennik produktów Spółki, opublikowany na stronie internetowej. Zawiera informacje dotyczące Funduszy, zwłaszcza numery kont bankowych, minimalną wysokość inwestycji, Opłaty Początkowe/Opłaty z Tytułu Wyjścia, Opłaty początkowe/Opłaty z Tytułu Wyjścia z Programów Inwestycyjnych i cennik Usług. Spółka w dniu publikacji niniejszego Regulaminu Inwestowania wydała następujące Cenniki:

- Cennik PLN produktów Generali Investments CEE
- Cennik EURO produktów Generali Investments CEE

Cenniki w aktualnym brzmieniu opublikowane zostały na Stronie Internetowej.

### Papiery Wartościowe

Zdematerializowane Papiery Wartościowe emitowane przez Fundusze.

### Rynek docelowy

Rodzaje lub typy Klientów, z których potrzebami, charakterystyką i celami są zgodne Papiery wartościowe

### NBC

Narodowy Bank Czeski, organ kontroli państwowej z siedzibą Na Příkopě 28, Praga 1, 115 03, Republika Czeska

telefon

+420 224 411 111

e-mail:

podatelna@cnb.cz

strona internetowa

www.cnb.cz

### Dowód Tożsamości

W szczególności dowód osobisty i paszport; dokument zawierać musi zdjęcie osoby, której tożsamość ma poświadczać.

### Dokumenty

Umowa, Regulamin Inwestowania, Regulaminy Produktowe, Prospekt, Informacje Kluczowe dla Inwestorów, Cennik, Informacje o Spółce i inne dokumenty, do których odwołują się wcześniej wskazane Dokumenty

### Fundusz

subfundusz Generali Invest CEE plc, którego formą prawną jest otwarta spółka inwestycyjna ze zmiennym kapitałem i która posiada strukturę

funduszu parasolowego z oddzielnymi zobowiązaniami pomiędzy poszczególnymi subfunduszami. Poszczególne subfundusze mogą tworzyć różne klasy. Fundusz jest zagranicznym funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez Spółkę, który uzyskał zezwolenie na terenie Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii. Spółka jest zarządcą, managerem inwestycyjnym i dystrybutorem Generali Invest CEE plc

### GDPR

mające bezpośrednie zastosowanie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych); obowiązujące od dnia 25.05.2018 r.

### Informacje o Spółce

Dokument o nazwie Informacje o Spółce, udostępniane w związku z zarządzaniem i administrowaniem Funduszami inwestycyjnymi, zawierający informacje o Spółce, Funduszach czy Umowie, których udostępnianie regulują odpowiednie przepisy prawa; dostępny jest na Stronie Internetowej w zakładce „O firmie” (pozycja „Serwis informacyjny”)

### Strona Internetowa

<http://www.generali-investments.cz/pl> Kluczowe Informacje dla Inwestorów, Prospekt i inne dokumenty, których publikację przewidują odpowiednie przepisy prawa, dostępne są w zakładce „O firmie” (pozycja „Serwis informacyjny”); w przypadku tymczasowej niedostępności tych stron internetowych wybrane dane będą dostępne na awaryjnej stronie internetowej: <http://www.generali-investments-portal.cz>

### Ankieta inwestycyjna

dokument, za pośrednictwem którego stwierdza się wiedzę i doświadczenia Inwestora z zakresu inwestycji i która jest wypełniana przez Inwestora w związku z zawieraniem Umowy.

### Program Inwestycyjny

Inwestycja w co najmniej jeden Fundusz, która jest konkretnie regulowana odpowiednimi Regulaminami Produktowymi.

### Inwestor

Osoba fizyczna lub prawna, będąca właścicielem Papierów Wartościowych; regulacje Regulaminu Inwestowania dotyczące Inwestora odnoszą się w odpowiednim zakresie także do osoby, której oferuje się Papiery Wartościowe.

### Kluczowe Informacje dla Inwestorów

dokument zawiera zwięzłą charakterystykę podstawowych cech Funduszu, niezbędną dla Inwestorów przy wstępnej ocenie charakteru inwestycji oraz związanego z nią ryzyka i dostępny jest w postaci elektronicznej w języku polskim na Stronie Internetowej, ewentualnie Spółka udostępnia go w wersji papierowej.

### Punkt Kontaktowy

adres korespondencyjny Spółki:

Generali Investments CEE, spółka inwestycyjna, S.A., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Republika Czeska

siedziba Spółki:

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21, Praha 4, Republika Czeska

e-mail:

[info-investments-poland@generali.com](mailto:info-investments-poland@generali.com)

Dystrybutor i przedstawiciel Funduszu:

Pekao Financial Services sp. z o.o., ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa

Infolinia: + 22 640 09 84 (pn – pt 8:00 – 16:30)

E-mail: [generaliinvestcee@pekao-fs.com.pl](mailto:generaliinvestcee@pekao-fs.com.pl)

### Rachunek Papierów Wartościowych

Rachunek właściciela, założony i prowadzony przez Spółkę w oddzielnym lub nawiązującym rejestrze narzędzi inwestycyjnych, prowadzonym przez Spółkę w zgodzie z § 93 UDRK i Rozporządzeniem o oddzielnym rejestrze narzędzi inwestycyjnych.

### MIFID II

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE w brzmieniu Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1034

## **NKC**

Ustawa nr 89/2012, kodeks cywilny, z późniejszymi zmianami.

## **Powiadomienie o dostarczeniu wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej**

Wiadomość, za pośrednictwem której Inwestor jest informowany o otrzymaniu nowej wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej.

## **Powiadomienie o wykupie Papierów Wartościowych**

Wiadomość, za pośrednictwem której Inwestor jest informowany o etapach realizacji wykupów Papierów Wartościowych.

## **Dzień Operacyjny**

Każdy Dzień Roboczy, który jest jednocześnie dniem roboczym w Irlandii.

## **Osobista Skrzynka Pocztovej**

Skrzynka elektroniczna w aplikacji internetowej Spółki, do której Inwestor może się zalogować za pośrednictwem Usługi Moje Inwestycje Online, służącej do komunikacji pomiędzy Inwestorem a Spółką, za pomocą której Spółka zawiadamia Inwestora i wysyła mu wybrane dokumenty oraz Powiadomienia o wykupach Papierów Wartościowych.

## **Usługa płatna**

usługa, której świadczenie zostało przez Inwestora wybrane w Umowie i/lub w odpowiednich wnioskach i która jest odpłatna zgodnie z aktualnym Cennikiem

## **Zachęta**

gratyfikacja lub inna pieniężna lub niepieniężna korzyść przekazywana lub przyjmowana przez Spółkę, więcej informacji odnośnie zachęt zawiera dokument Informacje o Spółce.

## **Agent płatności**

Przyjmuje płatności Inwestorów na rzecz Funduszy, realizuje wykupy Papierów Wartościowych Funduszy oraz realizuje inne płatności od Inwestorów i na rzecz Inwestorów. Agentem płatności jest Raiffeisen Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie ul. Piękna 20, 00-549, Polska.

## **Regulamin Inwestowania**

Regulamin Inwestowania, wydany przez Spółkę w zgodzie z rozporządzeniem § 1751 NKC pod nazwą "Regulamin spółki Generali Investments CEE, spółka inwestycyjna, S.A. odnośnie inwestowania w Fundusze i Programy Inwestycyjne".

## **Potwierdzenie zawarcia umowy**

potwierdzenie przesłane przez Spółkę Inwestorowi bezzwłocznie po zaakceptowaniu propozycji Umowy przez Spółkę.

## **Potwierdzenie założenia produktu**

potwierdzenie przesłane przez Spółkę Inwestorowi bezzwłocznie po zaakceptowaniu wniosku o założenie produktu

## **Dzień Roboczy**

Dzień, będący dniem pracy, kiedy to banki i spółki inwestycyjne w Czechach i w Polsce są publicznie dostępne.

## **Regulamin Produktowy**

Do wybranych programów inwestycyjnych Spółka wydaje osobne Regulaminy produktowe. W razie rozbieżności pomiędzy Regulaminem Inwestowania a odpowiednimi Regulaminami produktowymi decydująca jest treść Regulaminu Inwestowania. W sytuacji, gdyby niektóre postanowienia z Prospektu albo Umowy pozostawały w sprzeczności z postanowieniami Regulaminu Produktowego, pierwszeństwo ma odpowiedź na odpowiednie Pytanie, zawarta w Prospekcie lub Umowie. Spółka w dniu publikacji niniejszego Regulaminu Inwestowania wydała następujące Regulaminy Produktowe:

- Regulamin Produktowy PARTNER Invest w walucie PLN
- Regulamin Produktowy PARTNER Invest w walucie EUR
- Regulamin Produktowy Baby Invest w walucie PLN
- Regulamin Produktowy Baby Invest w walucie EUR
- Regulamin Produktowy Trend 3 w walucie PLN
- Regulamin Produktowy Trend 5 w walucie PLN
- Regulamin Produktowy Trend 8 w walucie PLN
- Regulamin Produktowy Regularne Inwestowanie
- Regulamin Produktowy wybranych Programów Inwestycyjnych

Regulaminy Produktowe w aktualnym brzmieniu dostępne są na Stronie Internetowej.

## **Prospekt**

Prospekt właściwego Funduszu wraz z dodatkami; dokument w języku angielskim, zawierający informacje o sposobie Inwestowania w Fundusz oraz pozostałe informacje niezbędne dla Inwestorów w celu precyzyjnej i właściwej oceny Inwestycji; dostępny jest w postaci elektronicznej na Stronie Internetowej, ewentualnie Spółka udostępni go w wersji papierowej.

## **Właściciel faktyczny**

Osoba fizyczna, która ma faktyczną lub prawną możliwość wywierania bezpośrednio lub pośrednio decydującego wpływu w podmiocie prawa, funduszu powierniczym lub w innej formie prawnej nieposiadającej osobowości prawnej. Jeżeli spełniono warunki wymienione w poprzednim zdaniu, faktycznym właścicielem jest:

- a) w przypadku korporacji osoba fizyczna,
  - i. która sama lub wraz z osobami działającymi w porozumieniu z nią dysponuje ponad 25 % praw głosu w tej korporacji lub posiada udziały w kapitale zakładowym na poziomie ponad 25 %,
  - ii. która sama lub wraz z osobami działającymi w porozumieniu z nią sprawuje kontrolę nad osobą wskazaną w punkcie 1,
  - iii. która ma być beneficjentem przynajmniej 25 % zysku w tej korporacji, lub
  - iv. która jest członkiem organu statutowego, przedstawicielem podmiotu prawnego w tym organie albo zajmuje pozycję analogiczną do członka organu statutowego, jeżeli faktycznego właściciela nie ma lub jeżeli nie można go ustalić zgodnie z punktami 1 - 3,
- b) w przypadku stowarzyszeń, przedsiębiorstw pożytku publicznego, spółdzielni, kościołów, wspólnot wyznaniowych lub innych podmiotów prawnych, zgodnie z prawem regulującym status kościołów i wspólnot religijnych osoba fizyczna,
  - i. która dysponuje w nich ponad 25 % praw głosu,
  - ii. która ma być beneficjentem przynajmniej 25 % przydziału ich środków, lub
  - iii. która jest członkiem organu statutowego, przedstawicielem podmiotu prawnego w tym organie albo zajmuje pozycję analogiczną do członka organu statutowego, jeżeli faktycznego właściciela nie ma lub jeżeli nie można go ustalić zgodnie z punktami 1 lub 2,
- c) w przypadku fundacji, instytutów, funduszy nadacyjnych, funduszy powierniczych lub innych form prawnych nieposiadających osobowości prawnej, osoba fizyczna lub faktyczny właściciel podmiotu prawnego, która pełni rolę
  - i. założyciela,
  - ii. powiernika,
  - iii. beneficjenta,
  - iv. osoby, w której interesie została założona lub działa fundacja, instytut, fundusz nadacyjny, fundusz powierniczy lub inna forma prawna nieposiadająca osobowości prawnej, jeżeli nie wskazano beneficjenta, i
  - v. osoby uprawnionej do sprawowania nadzoru nad zarządzaniem fundacją, instytutem, funduszem nadacyjnym, funduszem powierniczym lub inną formą prawną nieposiadającą osobowości prawnej.

## **Usługa**

Usługa wskazana w ust. 3.1 Regulaminu Inwestowania, zwłaszcza usługa Moje Inwestycje Online, usługa Moje Inwestycje Online Plus i usługa Osobista Skrzynka Pocztovej; aktualny zakres Usług świadczonych przez Spółkę znajduje się na Stronie Internetowej.

## **Umowa**

Umowa, na podstawie której zapewnione są emisja i wykup Papierów Wartościowych, ewentualnie regulująca inwestycje w Programy Inwestycyjne i prowadzenie konta Majątkowego, zwłaszcza zaś Umowa o warunkach zakupu i wykupu Papierów Wartościowych

## **Spółka**

Generali Investments CEE, spółka inwestycyjna, S.A., z siedzibą Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praga 4, Republika Czeska, NIP: 43873766, zapisana w rejestrze handlowym, prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, sekcja B, pozycja 1031; Spółka podlega nadzorowi Narodowego Banku Czeskiego

## **Opłata Wstępna**

Opłata Wstępna wg Prospektu, której maksymalna wysokość wskazana jest w Prospekcie i której aktualna wysokość określona jest w Cenniku.

**Opłata Wstępna Programu Inwestycyjnego**

Kwota, o którą może zostać pomniejszona opłata wysłana przez Inwestora na określone konto bankowe Programu Inwestycyjnego zgodnie z odpowiednim Regulaminem Produktowym w wysokości określonej we właściwym Cenniku.

**Rozporządzenie o oddzielnym rejestrze narzędzi inwestycyjnych**

Rozporządzenie nr 58/2006 Dz.U., o sposobie prowadzenia oddzielnego rejestru narzędzi inwestycyjnych i rejestru nawiązującego do oddzielnego rejestru narzędzi inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami.

**Opłata Końcowa**

Opłata Końcowa wg Prospektu, której maksymalna wysokość wskazana jest w Prospekcie i której aktualna wysokość określona jest w Cenniku, lub w przypadku wybranych Programów Inwestycyjnych Opłata z Tytułu Wyjścia Programu Inwestycyjnego.

**Opłata Końcowa Programu Inwestycyjnego**

Kwota, o którą może zostać pomniejszona płatność wysłana Inwestorowi podczas wykupu Papierów Wartościowych Funduszy, które wchodzi w skład Programu Inwestycyjnego zgodnie z odpowiednimi Regulaminami Produktowymi w wysokości określonej w Cenniku.

**Ustawa**

Ustawa nr 240/2013 Dz.U., o spółkach inwestycyjnych i funduszach inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami.

**Ustawa AML**

Ustawa nr 253/2008 Dz.U., o niektórych środkach zwalczania prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, z późniejszymi zmianami.

**Pełnomocnik**

przedstawiciel ustawowy Inwestora albo osoba upoważniona przez Inwestora do działania w jego imieniu.

**UDRK**

Ustawa nr 256/2004 Dz.U., o działalności na rynku kapitałowym, z późniejszymi zmianami.

## A. PRZEPISY WSTĘPNE

### 1. Przepisy wstępne

- 1.1. Spółka zostaje zarządcą Funduszu od dnia 1. 08. 2015.
- 1.2. Na podstawie decyzji zarządu Spółki w dniu 31. 10. 2015 doszło do likwidacji oddziału ČP INVEST Spółka Inwestycyjna, a.s., Spółka Akcyjna, oddział w Polsce (dalej tylko „Oddział”). Likwidacja Oddziału zakończyła się dnia 26. 01. 2016. Spółce Pekao Financial Services Sp. z o.o. na podstawie stosownych umów od dnia 26. 10. 2015 powierzono zadania dystrybutora i przedstawiciela Funduszu na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z dnia 27. 05. 2004.
- 1.3. W związku z zakończeniem działalności Oddziału, Inwestorom na terenie Rzeczypospolitej Polskiej umożliwia się wyłącznie regularne inwestycje w Fundusze i Programy Inwestycyjne w ramach regularnych inwestycji zgodnie z zawartymi Umowami, aż do osiągnięcia wynegocjowanej docelowo inwestowanej kwoty. Ponadto możliwe są wykupy z Funduszy i Programów Inwestycyjnych.
- 1.4. Spółka jest spółką inwestycyjną w rozumieniu Ustawy i uprawniona jest w zakresie określonym w zezwoleniu udzielonym przez NBC do zarządzania funduszami inwestycyjnymi lub zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi i administrowania funduszami inwestycyjnymi lub zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi, zarówno funduszami inwestowania zbiorowego, jak i funduszami inwestorów kwalifikowanych. Spółka ma prawo przekroczyć określony limit. Ponadto Spółka ma prawo zarządzać majątkiem klienta, jeśli jest częścią narzędzia inwestycyjnego, uznawano w ramach porozumienia umownego (portfolio management) zgodnie z § 11 ust. 1 lit. c) Ustawy, sprawować pieczęć nad narzędziami inwestycyjnymi z powiązаныmi usługami włącznie i administrować nimi, niemniej jednak wyłącznie w związku z Papierami Wartościowymi i zaksięgowanymi Papierami Wartościowymi, emitowanymi przez fundusz inwestycyjny lub zagraniczny fundusz inwestycyjny, zgodnie z § 11 ust. 1 lit. d) Ustawy, a ponadto świadczyć może usługi doradztwa inwestycyjnego, związane z narzędziem inwestycyjnym zgodnie z § 11 ust. 1 lit. f) Ustawy. Na podstawie Umowy Spółka nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu UDRK.
- 1.5. Regulamin Inwestowania odnosi się do wszelkich relacji pomiędzy Inwestorem a Spółką, dotyczących inwestycji w Fundusze i Programy Inwestycyjne na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o ile nie określono inaczej. Regulamin inwestowania nie obejmuje inwestycji w Fundusze, jeżeli Papiery wartościowe są kupowane i/lub odkupowane przez Spółkę do i/lub z portfolio klientów zarządzanych przez Spółkę podczas wykonywania usługi inwestycyjnej lub dystrybutorów Papierów wartościowych na podstawie odrębnych umów zawartych ze Spółką.
- 1.6. Tam, gdzie w Umowie lub w Regulaminie Inwestowania używany jest termin „Inwestor” uznaje się, że zasady te obowiązują adekwatnie także Pełnomocnika.
- 1.7. Spółka ewidencjonuje Papiery wartościowe Inwestora na jego Koncie majątkowym w ramach prowadzenia odrębnej lub powiązanej ewidencji narzędzi inwestycyjnych. Poprzez złożenie podpisu pod projektem Umowy Inwestor wnioskuje w Spółce o otwarcie i prowadzenie Konta majątkowego dla Inwestora.
- 1.8. **Przeniesienie Papierów wartościowych Funduszy na rachunek papierów wartościowych Inwestora prowadzony przez inny podmiot prowadzący działalność w zakresie obrotu papierami wartościowymi.**  
Inwestor w każdym czasie ma prawo wnioskować o przeniesienie Papierów wartościowych Funduszy z Rachunku Papierów Wartościowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez inny podmiot prowadzący działalność w zakresie obrotu papierami wartościowymi, przy czym wnioski złożone do 30 czerwca danego roku będą realizowane w pierwszy roboczy dzień sierpnia tego roku, natomiast wnioski złożone po 30 czerwca danego roku, będą realizowane w pierwszy roboczy dzień lutego roku następnego.

### 2. Określenie produktów oferowanych przez Spółkę

- 2.1. Spółka umożliwia Inwestorom inwestowanie w Fundusze bezpośrednio albo za pośrednictwem Programów Inwestycyjnych na warunkach ustalonych w Prospekcie, w niniejszym Regulaminie Inwestowania oraz w Regulaminach Produktowych. Aktualna oferta Funduszy i Programów inwestycyjnych w ramach regularnego inwestowania dostępna jest na Stronie Internetowej.
- 2.2. Prospekt, Regulamin Inwestowania, Regulaminy Produktowe, Cennik i Informacje o Spółce dostępne są dla wszystkich Inwestorów, w Punkcie Kontaktowym i na Stronie Internetowej. Spółka nie wyklucza możliwości wprowadzenia także nowych miejsc, w których udostępniane będą wyżej wymienione dokumenty, zwłaszcza w związku z rozwojem nowych technologii.
- 2.3. Spółka przyporządkowuje Inwestorów do poszczególnych kategorii przyjętych w Spółce i określa ich profil inwestycyjny. Profil inwestycyjny Inwestora nie będzie podlegał zmianom z powodów określonych w ust. 1.2 i 1.3 Regulaminu Inwestowania.
- 2.4. Inwestor upoważnia Spółkę do wykonywania wybranych praw i obowiązków, wynikających z własności Papierów Wartościowych Funduszu, zwłaszcza do uczestnictwa i głosowania na walnym zgromadzeniu Funduszu. Spółka wykonuje owe prawa i obowiązki z profesjonalną starannością oraz w najlepszym interesie Inwestorów.
- 2.5. Spółka informuje, że w przypadku zmiany przepisów prawa będzie uprawniona do jednostronnej zmiany warunków świadczenia swoich poszczególnych usług i/lub produktów lub do całkowitego zakończenia ich oferowania. Zmiana w składzie Programu Inwestycyjnego w wyniku likwidacji i / lub przekształcenia Funduszu i / lub zmiany strategii inwestycyjnej Funduszu nie jest uważana za zmianę Umowy i / lub przedmiot wykonania.”

### 3. Określenie usług świadczonych przez Spółkę

- 3.1. Spółka świadczy na rzecz Inwestorów przede wszystkim poniższe Usługi:  
Usługi, które ustanawiane są automatycznie na mocy Umowy:
  - i. usługa Moje Inwestycje Online zgodnie z ust. 10.3 Regulaminu inwestowania,
  - ii. możliwość uzyskania informacji o Rachunku Papierów Wartościowych, transakcjach itp. za pośrednictwem telefonu,
  - iii. wysyłanie Powiadomienia o dostarczeniu wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej w formie wiadomości e-mail na adres mailowy lub SMS-em na telefon komórkowy podany w Umowie lub we właściwym wniosku Inwestora,
  - iv. wysyłanie wyciągu z Rachunku Papierów Wartościowych na Osobistą skrzynkę pocztową.Usługi, które Inwestor może uruchomić:
  - i. usługa Moje Inwestycje Online Plus zgodnie z 8.2 ust. Regulaminu Inwestowania,
  - ii. wysyłanie zestawień z saldem Rachunku Papierów Wartościowych do Osobistej Skrzynki Pocztovej,
  - iii. wysyłanie pisemnego zestawienia z saldem Rachunku Papierów Wartościowych Inwestora na adres Inwestora wskazany w Umowie lub w odpowiednim wniosku Inwestora.
- 3.2. Inwestor ma prawo zmieniać zakres świadczonych usług i/lub okresy ich świadczenia na podstawie wniosku o zmianę Usług w sposób wskazany w niniejszym Regulaminie Inwestowania.
- 3.3. Inwestor ma prawo do zmiany zakresu świadczonych Usług i/lub odstępów czasu, w których są świadczone za pośrednictwem usługi Moje Inwestycje Online Plus.
- 3.4. Inwestor płacić będzie za świadczone Usługi płatne na podstawie rachunku wystawionego przez Spółkę, jeżeli dla poszczególnych Usług nie wskazano innego sposobu uiszczenia opłat w niniejszym Regulaminie lub w Cenniku. Rachunek na kwotę za Usługi płatne zostanie wysłany do Inwestora z terminem jego płatności – wysyłanej przelewem na konto bankowe Spółki, wskazane w tymże rachunku – przypada po upływie 14 dni od jego wystawienia. Spółka ma prawo wyliczyć należną kwotę od Inwestora z tytułu uiszczenia opłat za Usługi płatne jako rekompensatę należnej płatności Inwestora od Spółki, powstałej wskutek wykupu Papierów Wartościowych Inwestora zgodnie z rozdziałem 5 Regulaminu Inwestowania. Spółka ma prawo nie pobierać od Inwestorów opłat za Usługi płatne.

## B. REGULAMIN INWESTOWANIA W PRODUKTY GENERALI INVEST CEE

### 4. Emisja Papierów Wartościowych Funduszy

- 4.1. Spółka zapewni Inwestorom wydanie Papierów wartościowych Funduszy lokalizowanych w Irlandii zgodnie z Prospektem jedynie w ramach regularnego inwestowania.
- 4.2. W przypadku Programów Inwestycyjnych Spółka zapewni alokację inwestycji w poszczególne Fundusze proporcjonalnie, zgodnie z Programem Inwestycyjnym wybranym przez Inwestora.
- 4.3. Minimalna kwota inwestycji określona jest w Prospekcie i Cenniku.
- 4.4. Szczegóły dokonywania płatności na rzecz Funduszy i Programów Inwestycyjnych określone są w Cenniku.
- 4.5. Kwota pieniężna wpłacona na wskazany Rachunek bankowy produktu, musi mieć oznaczenie:
  - i. w przypadku inwestowania w Fundusze denominowane w walucie PLN i Programy Inwestycyjne denominowane w walucie PLN: numer Umowy, podany inwestorowi przez Spółkę w szczególności za pośrednictwem Potwierdzenia zawarcia Umowy.
  - ii. w przypadku inwestowania w Fundusze denominowane w walucie EUR i Programy Inwestycyjne denominowane w walucie EUR: numer Umowy, podany inwestorowi przez Spółkę w szczególności za pośrednictwem Potwierdzenia zawarcia Umowy.
- 4.6. Spółka zapewni u osoby wyznaczonej do zarządzania wydanie Papierów wartościowych Funduszy Generali Invest CEE za Wartość bieżącą ogłoszoną w danym Dniu Operacyjnym, jeżeli spełnione były wszystkie poniższe warunki:
  - i. kwota inwestycji została przelana na określone konto Spółki do końca poprzedniego Dnia Roboczego,
  - ii. płatność można było prawidłowo zidentyfikować do 11:30 właściwego Dnia Operacyjnego i
  - iii. Umowa weszła w życie do 11:30 właściwego Dnia Operacyjnego.
- 4.7. Opłata Wstępna obliczana jest według wzoru: wysłana kwota \* odpowiedni % Opłaty Wstępnej.

### 5. Wykup Papierów Wartościowych Funduszy

- 5.1. Spółka zapewni Inwestorowi wykup Papierów Wartościowych Funduszu Generali Invest CEE zgodnie z Prospektem na podstawie wniosku Inwestora o jednorazowy wykup i/lub wniosku o regularny wykup Papierów Wartościowych.
- 5.2. W przypadku jednorazowych odkupów Spółka zapewni u osoby wyznaczonej do zarządzania wykup Papierów Wartościowych Funduszy Generali Invest CEE za Wartość bieżącą ogłoszoną na dany Dzień Operacyjny, jeżeli spełnione zostały wszystkie poniższe warunki:
  - i. wniosek Inwestora o wykup/regularny wykup został dostarczony do Spółki w sposób możliwy do zweryfikowania, wskazany w ust. 10 Regulaminu Inwestowania, do 24:00 poprzedniego Dnia Operacyjnego i nie stwierdzono w nim błędów formalnych ani merytorycznych i
  - ii. Umowa obowiązuje.
- 5.3. W przypadku regularnych odkupów Spółka zapewni u osoby wyznaczonej do zarządzania odkupienie Papierów wartościowych Funduszy Generali Invest CEE za Wartość bieżącą ogłoszoną na dany Dzień Operacyjny, którym jest dzień danego miesiąca, w którym wykup ma się odbyć zgodnie z odstępami czasu wybranymi we wniosku o regularny wykup. Jeżeli taki dzień przypada w dniu, który nie jest Dniem Roboczym, za dzień wejścia w życie prawa do wykupu uznawany będzie następny najbliższy Dzień Roboczy. Jeśli inwestor we wniosku o regularny wykup nie wskaże jednocześnie ostatniego dnia regularnego wykupu, regularny wykup będzie się odbywał, dopóki Inwestor posiadać będzie taką ilość Papierów Wartościowych właściwego Funduszu, która jest potrzebna do realizacji regularnego wykupu w pełnej wysokości.
- 5.4. W odpowiednim wniosku o wykup/regularny wykup można określić albo
  - i. ilość Papierów Wartościowych konkretnego Funduszu/-y przy wykupie jednorazowym albo
  - ii. ilość Papierów Wartościowych konkretnego Funduszu/-y przy wykupie regularnym, albo

- iii. kwotę, która ma zostać uzyskana poprzez wykup Papierów Wartościowych Generali Premium Conservative Fund w odpowiedniej klasie i walucie, przy jednorazowym bądź regularnym wykupie, przy czym wykup będzie miał miejsce wyłącznie w sytuacji, w której wartość wszystkich Papierów Wartościowych Generali Premium Conservative Fund w odpowiedniej klasie i walucie posiadanych przez Inwestora jest wyższa niż wartość wszystkich nieprzeprowadzonych wykupów i transferów, w przypadku których już zastosowano prawo do wykupu, podniesionych o 5 %, lub
- iv. kwotę, która ma zostać uzyskana poprzez wykup Papierów Wartościowych konkretnego Programu Inwestycyjnego, składającego się z Funduszu/-y przy wykupie / regularnym wykupie, przy czym do zapewnienia odkupienia Papierów wartościowych Funduszy u osoby zobowiązanej do administracji, wymagana jest kwota przeliczona na ilość Papierów Wartościowych wszystkich konkretnych Funduszy, z których składa się Program Inwestycyjny, wg Wartości bieżącej, znanej w dzień wg ust.6.3, tzn. docelowa kwota, która ma zostać uzyskana poprzez wykup Papierów Wartościowych konkretnego Programu Inwestycyjnego, składającego się z Funduszu/-y przy jednorazowym bądź regularnym wykupie nie będzie dokładna wg postanowienia Inwestora we właściwym wniosku o wykup/wykup regularny.

Kwotę, która ma zostać uzyskana poprzez wykup Papierów Wartościowych konkretnego Funduszu/-y, można zdefiniować tylko w tej walucie, w której denominowany jest konkretny Fundusz.

- 5.5. Środki pieniężne uzyskane z wykupu, po ewentualnym poradeniu należności wyliczonych do spłaty zgodnie z ust. 3.4 Regulaminu Inwestowania, Spółka prześle Inwestorowi zgodnie z Prospektem na rachunek bankowy wskazany we wniosku o wykup/wykup regularny lub wskazany przez Inwestora Rachunek bankowy Inwestora i/lub Rachunek bankowy produktu w terminie do 2 tygodni od otrzymania właściwego wniosku.
- 5.6. Inwestor uprawniony jest do złożenia wyłącznie takiego wniosku o wykup/wniosku o wykup regularny, który pozostaje w zgodzie z zakresem jego uprawnień do dysponowania Papierami Wartościowymi Funduszy, tj. takimi, z którymi związane są wszystkie prawa zbywalne niezwiązane i nieobciążone przez prawa zastawu, ani żadne inne prawa osób trzecich.
- 5.7. Opłata Końcowa obliczana jest zgodnie ze wzorem: wykupowana kwota \* odpowiedni % Opłaty Końcowej.

### 6. Transfer między funduszami

- 6.1. Przejście/regularne przejście pomiędzy Funduszami jest możliwe jedynie pomiędzy określonymi przez Spółkę Funduszami i polega na połączeniu dwóch operacji w jedną i na wykupie przez Inwestora określonych Papierów Wartościowych Funduszu/-y zgodnie z ust. 5 Regulaminu Inwestowania oraz na emisji Papierów Wartościowych Funduszu/-y lub Programów Inwestycyjnych zgodnie z ust. 4 Regulaminu Inwestowania. Transfer/regularny transfer między Funduszami, z wyjątkiem transferu, w którym produktem docelowym jest Program Inwestycyjny z ustaloną Docelowo inwestowaną kwotą (jak się definiuje ten termin w odpowiednim Regulaminie Produktowym), umożliwia wykorzystanie preferencyjnego trybu opłat przy emisji Papierów Wartościowych, ustalonych w Prospekcie i w Cenniku i realizowany jest na podstawie wniosku Inwestora o transfer pomiędzy Funduszami. Przy ustalaniu Opłaty Początkowej wykorzystana zostanie wartość wykupowanych Papierów Wartościowych, obliczona jako iloczyn ilości wykupowanych Papierów Wartościowych i Wartości bieżącej znanej na dzień ustalony zgodnie z ust. 6.3 Regulaminu Inwestowania. Transfer/regularny transfer między Funduszami możliwy jest jedynie do Funduszy i Programów Inwestycyjnych z ustawionym regularnym inwestowaniem.
- 6.2. Wniosek o transfer/regularny transfer może zostać złożony wyłącznie w sposób wskazany w ust. 10.1 Regulaminu Inwestowania.
- 6.3. Spółka zapewni u osoby wyznaczonej do zarządzania odkupienie i wydanie Papierów wartościowych Funduszy do transferu za Wartość bieżącą, ogłoszoną na dany Dzień Operacyjny, jeżeli spełniono wszystkie poniższe warunki:

- i. wniosek Inwestora o transfer/regularny transfer został doręczony do Spółki w sposób dający się udowodnić, określony w ust. 10.1 Regulaminu Inwestowania do 24:00 poprzedniego Dnia Operacyjnego i nie znaleziono w nim błędów formalnych i merytorycznych i
- ii. Umowa obowiązuje.
- 6.4. Przejście / regularne przejście pomiędzy Funduszami Generali Invest CEE jest możliwe jedynie w ramach jednej waluty i jednocześnie:
- i. w ramach Spółki ustalonych Funduszy Generali Invest CEE przy wpisaniu ilości Papierów wartościowych konkretnego Funduszu/y Generali Invest CEE przeznaczonych do przejścia,
- ii. ze Spółki ustalonych Funduszy Generali Invest CEE do Spółki ustalonych Programów inwestycyjnych Generali Invest CEE przy wpisaniu ilości Papierów wartościowych przeznaczonych do przejścia,
- iii. z Generali Premium Conservative Fund do Spółki ustalonych Funduszy Generali Invest CEE i/lub do określonych Programów inwestycyjnych Generali Invest CEE przy wpisaniu kwoty przeznaczonej do przejścia, przy czym przejście/regularne przejście pomiędzy Funduszami Generali Invest CEE zostanie dokonane jedynie jeśli wartość wszystkich Papierów wartościowych Generali Premium Conservative Fund posiadanych przez Inwestora powiększona o 5 % będzie wyższa niż wartość wszystkich dotąd niewykonanych odkupów i przejść, w przypadku których już zostało zrealizowane prawo odkupu lub
- iv. z ustalonych przez Spółkę Programów inwestycyjnych składających się z Funduszu/y do ustalonych przez Spółkę Funduszy/Programów inwestycyjnych przy wpisaniu kwoty przeznaczonej do przejścia, przy czym w celu zapewnienia odkupu Papierów wartościowych Funduszy przez osobę wyznaczoną do zarządzania, wymagana kwota zostanie przeliczona na ilość Papierów wartościowych wszystkich konkretnych Funduszy, z których składa się Program inwestycyjny, przez Aktualną wartość znaną na dzień określony zgodnie z punktem 6.3, tzn. że końcowa kwota, która ma być uzyskana w wyniku odkupu Papierów wartościowych konkretnego Programu inwestycyjnego składającego się z Funduszu/y nie będzie dokładnie odpowiadała wskazaniom Inwestora we właściwym wniosku o przejście/o regularne przejście.
- Kwotę, która ma być przeznaczona do transferu, można zdefiniować tylko w tej walucie, w której denominowany jest konkretny Fundusz.
- 6.5. Ilość Papierów Wartościowych Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego uzyskanych poprzez transfer odpowiada udziałowi kwoty pieniężnej, uzyskanej poprzez wykup istniejących Papierów Wartościowych Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego za ich Wartość bieżącą, pomniejszoną o opłatę zgodnie z Prospektem i Cennikiem i Wartością bieżącą wyemitowanych Papierów Wartościowych wybranego Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego, obowiązujących w dniu zastosowania prawa Inwestora do transferu, jeżeli Regulamin Inwestowania nie stanowi inaczej.
- 6.6. Opłata Początkowa lub Opłata Początkowa Programu Inwestycyjnego obliczana jest zgodnie z ważnym Cennikiem w dniu przyjęcia wniosku o transfer jako różnica Opłaty Początkowej Funduszu, którego Papiery Wartościowe zostaną wyemitowane/Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego, zgodnie z którym zostaną wyemitowane Papiery Wartościowe i Opłaty Początkowej Funduszu, którego Papiery Wartościowe zostaną wykupione/Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego, zgodnie z którym zostaną wykupione Papiery Wartościowe. Jeżeli wyliczona w taki sposób Opłata Początkowa lub Opłata Początkowa Programu Inwestycyjnego (tj. różnica pomiędzy odpowiednimi stawkami) miałaby być mniejsza niż 0 %, zastosowana zostanie wartość 0 %.
- 7.1. Inwestorzy mogą komunikować się ze Spółką w formie pisemnej drogą pocztową na adres pocztowy lub e-mail Punktu Kontaktowego, przedstawiciela Funduszu lub Dystrybutora.
- 7.2. W przypadkach szczególnych lub wnioskach ewentualnie instrukcjach Spółka może wymagać specyficznych sposobów komunikacji.
- 7.3. Inwestorzy mogą komunikować się ze Spółką telefonicznie na numer przedstawiciela Funduszu, Dystrybutora.
- 7.4. Wszelka komunikacja pomiędzy Spółką i Inwestorem zgodnie z Umową odbywa się w języku polskim.
- 8. Elektroniczny sposób komunikacji w czasie obowiązywania Umowy**
- 8.1. Spółka umożliwi Inwestorowi:
- a) uzyskiwać informacje o stanie Rachunku Papierów Wartościowych Inwestora drogą elektroniczną zgodnie z ust. 10.3 Regulaminu Inwestowania (tzw. usługa „**Moje Inwestycje Online**“)
- b) wysłać Spółce odpowiednie wnioski czy instrukcje drogą elektroniczną zgodnie z ust. 8.2 i następnie Regulaminu Inwestowania (tzw. usługa „**Moje Inwestycje Online Plus**“).
- 8.2. Spółka świadczy usługę **Moje Inwestycje Online Plus** z dostępem za pośrednictwem SMS-a Autoryzacyjnego Inwestorom, którzy dostarczą Spółce SMS z zamówieniem zgodnie z parametrami wskazanymi w Cenniku. W sytuacji, gdy Inwestor wybrał opcję dostępu do Usługi za pośrednictwem SMS-a Autoryzacyjnego, Spółka wyśle mu niezwłocznie po dostarczeniu SMS z zamówieniem informację o aktywacji tej usługi SMS-em.
- 8.3. Instrukcja dostępu do usługi **Moje Inwestycje Online Plus** za pośrednictwem Autoryzacyjnych wiadomości SMS oraz stosowanie i szczegółowy opis elektronicznego sposobu składania wniosków i instrukcji Spółki zgodnie z Regulaminu inwestowania został podany w instrukcji użytkownika usługi **Moje Inwestycje Online Plus**. Spółka jest uprawniona do zmiany treści instrukcji, w szczególności w wyniku rozwoju technicznego, przy czym aktualne brzmienie będzie zawsze do dyspozycji na Stronie Internetowej. W przypadku jakichkolwiek problemów z zastosowaniem instrukcji Inwestor jest uprawniony i jednocześnie zobowiązany do zwrócenia się do Spółki w sposób wskazany w punkcie 11 Regulaminu inwestowania.
- 8.4. Okres ważności Usługi **Moje Inwestycje Online Plus** za pośrednictwem SMS-ów Autoryzacyjnych jest nieograniczony, przy czym można ją zakończyć w każdej chwili na podstawie wniosku złożonego w Spółce. Spółka zastrzega sobie prawo usługę tę ograniczyć bądź wycofać i zastąpić w zależności od rozwoju techniki i rynku.
- 8.5. Inwestor jest zobowiązany do przestrzegania wszystkich procedur korzystania z usługi **Moje Inwestycje Online Plus** wskazanych w instrukcji zgodnie z ust. 8.3 Regulaminu Inwestowania i zobowiązany jest zadbać, by inna osoba nie miała dostępu do elementów zabezpieczających, w szczególności do hasła dostępu lub SMS-a Autoryzacyjnego. Za zabezpieczenie i ewentualne nadużycie elementów zabezpieczających odpowiada Inwestor. Jeżeli Inwestor stwierdzi, że inna osoba poznała jego hasło dostępu do usługi **Moje Inwestycje Online Plus**, to jest zobowiązany do bezwzględnego poinformowania Spółki o tym fakcie. W wypadku utraty, przywłaszczenia, czy też zapomnienia hasła, Inwestor ma obowiązek zablokowania wykorzystywania usługi **Moje Inwestycje Online Plus**, poprzez poinformowanie Spółki i zwrócenie się do Spółki z prośbą o wydanie nowego hasła dostępu do usługi **Moje Inwestycje Online Plus** za pośrednictwem SMS-ów Autoryzacyjnych. Zablokowanie usługi zgodnie z ust. 8.1 Regulaminu Inwestowania możliwe jest w czasie pracy Spółki, wskazanej na Stronie Internetowej. W wypadku, gdy Spółka nabierze uzasadnionego podejrzenia, że hasło Inwestora do usługi **Moje Inwestycje Online Plus** zostało ujawnione osobie nieupoważnionej, może zablokować usługę. Inwestor ma prawo poprosić Spółkę o zmianę numeru telefonu po wysłaniu SMS-a Autoryzacyjnego pisemnie, w sposób zgodny z ust. 10.4 Regulaminu Inwestowania.
- 8.6. Jeżeli Spółka stwierdzi, że Inwestor korzysta z usługi **Moje Inwestycje Online Plus** i/lub niezgodnie z przepisami i/lub niezgodnie z ich przeznaczeniem lub nie przestrzega procedur korzystania z usługi **Moje Inwestycje Online Plus** wskazanych w instrukcji zgodnie z ust. 8.3 Regulaminu Inwestowania, ma prawo

## C. PRZEPISY WSPÓLNE

### 7. Sposoby komunikacji



zablokować korzystanie z usługi zgodnie z ust. 8.1 Regulaminu Inwestowania bez rekompensaty i odmówić Inwestorowi jej wznowienia. W takim wypadku Inwestor powinien korzystać z innego sposobu komunikacji, ustalonego w niniejszym Regulaminie Inwestowania.

- 8.7. Hasło jako element identyfikacyjny i ochronny jest znane jedynie Inwestorowi, który jest zobowiązany do należytej ochrony i jego regularnej zmiany zgodnie z instrukcją. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe wskutek wykorzystania danych dostępu do usługi przez osoby trzecie.
- 8.8. Zapisy komunikacji elektronicznej z Inwestorem w ramach usługi Moje Inwestycje Online Plus są w zgodzie z przepisami prawa archiwizowane przez Spółkę.
- 8.9. Udostępnienie SMS-ów Autoryzacyjnych podlega opłatom według Cennika. Spółka ma prawo nałożyć opłaty na wydatki związane ze świadczeniem usługi Moje Inwestycje Online Plus. Do uiszczenia tych opłat będzie odpowiednio stosowany ust. 3.3 egulaminu Inwestowania.
- 8.10. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za możliwe straty, uszkodzenia, zniszczenia, nadużycia lub za niewłaściwe wypełnianie, czy też niewypełnianie obowiązków podczas komunikacji elektronicznej.
- 8.11. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za tymczasowy brak funkcjonowania lub niedostępność Usług elektronicznych i Strony Internetowej.

## 9. Sposoby zawierania Umowy

- 9.1. Umowy pomiędzy Inwestorem i Spółką nie można zawrzeć z powodów wskazanych w artykule 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania od 1. 11. 2015.
- 9.2. Przed czynnością prawną realizowaną przez Przedstawiciela ustawowego osoby fizycznej, która nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych albo posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych, Przedstawiciel jest zobowiązany okazać Spółce dokumenty, na podstawie których jest uprawniony do dokonywania czynności w imieniu Inwestora. W przypadku małoletniego Inwestora Spółka wymaga okazania odpisu aktu urodzenia Inwestora lub jego poświadczoną urzędowo kopii lub okazania innych dokumentów poświadczających fakt, że osoba zawierająca w imieniu małoletniego Inwestora Umowę ze Spółką jest jego Przedstawicielem. W przypadku Inwestora, który nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych albo posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych i ma ustanowionego opiekuna albo kuratora, Spółka wymaga od Przedstawiciela okazania odpisu orzeczenia sądu, z którego wynika powyższa okoliczność oraz oryginału zaświadczenia o złożeniu przyrzeczenia przez opiekuna. W wyniku podpisania Umowy lub poprzez czynność prawną odnoszącą się do niej Przedstawiciel Inwestora oświadcza, że nie przekracza zakresu uprawnień do reprezentowania i że jest świadomy, że do rozporządzania majątkiem reprezentowanej osoby jest wymagana zgoda właściwego sądu, o ile czynność przekracza zwykły zarząd. Dokonanie przez Przedstawiciela Inwestora czynności prawnej przekraczającej zwykły zarząd bez zgody sądu opiekuńczego, stanowi czynność bezzwzględnie nieważną. Za czynność zwykłego zarządu Spółka uznaje przejście pomiędzy Funduszami wskazanymi przez Spółkę i wykupienie Papierów wartościowych do wartości 25 000 CZK (włącznie) rocznie lub ekwiwalent tej kwoty w walucie obcej, przy czym w przypadku Inwestora małoletniego w celu wykupu musi zostać Spółce przedłożona zgoda wszystkich Przedstawicieli Inwestora, z wyłączeniem przypadków, w których Inwestor posiada tylko jednego Przedstawiciela Inwestora, co zostanie potwierdzone orzeczeniem właściwego sądu. Postanowienia niniejszego punktu nie będą miały zastosowania, jeżeli Inwestor wykaże Spółce, że wcześniej nabył pełnię praw do decydowania o sobie. W momencie, w którym Inwestor osiągnie pełną zdolność do czynności prawnych, poinformuje Spółkę o tym, że jest uprawniony do wykonywania w swoim imieniu wszelkich praw i obowiązków wynikających z zawartej Umowy.
- 9.3. Osoba uprawniona do działania w imieniu Inwestora, który jest osobą prawną, powinna wykazać swoje uprawnienia do reprezentowania osoby prawnej, okazując podczas dokonywania czynności związanej z Umową oryginał lub urzędowo poświadczoną kopię odpisu z rejestru handlowego lub innego

adekwatnego rejestru, nie starszą niż 3 miesiące, pełnomocnictwo lub uczynić to w inny odpowiedni i wiarygodny sposób. Osoba uprawniona do reprezentacji Inwestora na podstawie pełnomocnictwa, jest zobowiązana do przedłożenia do Umowy oryginał lub urzędowo poświadczoną kopię pełnomocnictwa zawierającego zakres umowocowania. Podpis Inwestora na pełnomocnictwie musi być poświadczony urzędowo lub przez przedstawiciela Funduszu. Pełnomocnictwo powinno być wystawione na formularzu Spółki, który znajduje się na stronie internetowej. Wymogi formalne, które powinno spełniać pełnomocnictwo podlegają kontroli przez Spółkę. Spółka bezzwłocznie informuje Inwestora jeżeli pełnomocnictwo nie spełnia wymogów formalnych lub zakres umocowania nie upoważnia pełnomocnika do działania przed Funduszami.

- 9.4. O wszelkich zmianach danych Inwestora wymienionych w Umowie oraz w Ankiecie inwestycyjnej, Inwestor powinien bezzwłocznie informować Spółkę, przekazując właściwe dokumenty poświadczające zmianę danych Inwestora.
- 9.5. Spółka zgodnie z przepisami prawa jest zobowiązana do wykonywania i przechowywania kopii wszystkich druków i dokumentów przedłożonych Spółce przez Inwestora.
- 9.6. Wskazane zmiany wchodzi w życie w dniu zaakceptowania ogłoszenia niniejszych zmian przez Spółkę w sposób tutaj wskazany. Spółka umożliwi następujące sposoby ogłaszania zmian:

Operacja	Moje Inwestycje Online Plus		
	Wnioski papierowe	Online	Online Plus
Zakończenie produktu	TAK	NIE	TAK
Wniosek o wykup jednorazowy	TAK	NIE	TAK
Zmiana, anulowanie wykupu regularnego	TAK	NIE	TAK
Anulowanie regularnego transferu	TAK	NIE	TAK
Zmiana imienia i nazwiska Inwestora	TAK	NIE	NIE
Zmiana numeru Dokumentu tożsamości	TAK	NIE	NIE
Zmiana adresu zameldowania lub innego adresu	TAK	NIE	NIE
Wprowadzenie, zmiana adresu kontaktowego	TAK	TAK	TAK
Wprowadzenie, zmiana telefonu kontaktowego <sup>1)</sup>	TAK	TAK	TAK
Wprowadzenie, zmiana adresu mailowego	TAK	TAK	TAK
Wprowadzenie, zmiana, konta bankowego Inwestora	TAK <sup>2)</sup>	NIE	TAK
Uruchomienie, anulowanie, zmiana częstotliwości wysyłania zestawień	TAK	TAK	TAK
Zmiana listownej formy komunikacji na elektroniczną	TAK	TAK	TAK
Wysyłanie nowych haseł do kontaktu telefonicznego oraz dostępu do modułu Moje Inwestycje Online	TAK	NIE	NIE
Wprowadzenie, anulowanie, zmiana wysyłania broszur informacyjnych	TAK	TAK	TAK
Wprowadzenie, anulowanie, zmiana wysyłania comiesięcznych komentarzy	TAK	TAK	TAK
Wprowadzenie, anulowanie, zmiana wysyłania notowań Funduszy	TAK	TAK	TAK
Wprowadzenie, anulowanie wysyłania SMS-em Powiadomienia o dostarczeniu wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej	TAK	TAK	TAK
Zmiana formy wysyłania Powiadomienia o wykupie Papierów Wartościowych (e-mail/SMS)	TAK	TAK	TAK
Wniosek o wysyłanie zestawień	TAK	TAK	TAK
Informacje o stanie Rachunku Papierów Wartościowych	TAK	TAK	TAK

1) Jeżeli Inwestor korzysta z SMS-a Autoryzacyjnego, można dokonać zmiany telefonu kontaktowego wyłącznie za pośrednictwem wniosku papierowego z podpisem poświadczonym notarialnie.

2) Wskazanie albozmiana numeru Rachunku bankowego Inwestora w formie pisemnej wymaga poświadczonego urzędowo podpisu Inwestora lub złożenia podpisu w obecności przedstawiciela Funduszu.

3) Zmiana rachunku bankowego Inwestora poprzez usługę Moje Inwestycje Online Plus możliwa jest każdorazowo po upływie 30 dni od dokonania poprzedniej zmiany.

#### **10. Sposoby składania wniosków i wytycznych przez Inwestora w Spółce, w czasie obowiązywania Umowy**

10.1. Inwestor w czasie obowiązywania Umowy ma prawo składać w Spółce swoje wnioski i wytyczne, wymienione w Regulaminie Inwestowania w następujący sposób:

- a) elektronicznie zgodnie z rozdziałem 8 Regulaminu Inwestowania,
- b) korespondencyjnie zgodnie z ust. 10.4 Regulaminu Inwestowania,
- c) w siedzibie Spółki, w Punkcie Kontaktowym, u Dystrybutora w formie pisemnej, przy czym podmiot, któremu jest składany zweryfikują tożsamość i podpis Inwestora.

Jeżeli Inwestor złoży w Spółce wniosek czy wytyczne elektronicznie, wówczas Spółka ma obowiązek na jego prośbę wydać potwierdzenie o przyjęciu takiego wniosku czy wytycznych.

10.2. Inwestor wskazuje Rachunek bankowy Inwestora we wniosku złożonym w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie lub złożonym w obecności przedstawiciela Funduszu. Na Rachunek bankowy Inwestora są dokonywane wszelkie wpłaty związane z inwestycjami (zwłaszcza kwoty z tytułu jednorazowego/regulargoy wykupu Papierów Wartościowych, wypłaty dywidend powstałe w wyniku rozpatrzenia nadwyżki pozostałej po likwidacji, ew. realizacji innych podobnych płatności), o ile szczególne przepisy prawne nie stanowią inaczej.

10.3. Inwestor jest uprawniony do uzyskiwania informacji o stanie swojego Konta majątkowego w sposób elektroniczny w ramach tzw. usługi Moje Inwestycje Online. W tym celu Inwestor otrzyma listem poleconym za potwierdzeniem odbioru lub do rąk własnych kod dostępu umożliwiający Inwestorowi kontrolowanie stanu i wgląd do swojego Konta majątkowego na Stronie Internetowej. Aktualny sposób wysyłki kodu dostępu znaleźć można na Stronie Internetowej. Inwestor ma prawo zmienić kod dostępu, jeżeli Spółka nie ustali inaczej.

10.4. Wszelkie wnioski i wytyczne zgodnie z Regulaminem Inwestowania można wysłać Spółce korespondencyjnie, tzn. pocztą do Punktu Kontaktowego, z niezbędnymi danymi oraz podpisem Inwestora poświadczonym notarialnie lub przez Dystrybutora i przedstawiciela Funduszu, jeżeli nie ustalono inaczej.

10.5. Przedstawiciel małoletniego Inwestora może składać wszelkie wnioski i wytyczne jedynie przy zachowaniu warunków wskazanych w punkcie 9.2 Regulaminu Inwestowania, w sposób określony w punkcie 10.1 lit. b) lub c) Regulaminu Inwestowania. Przedstawiciel małoletniego Inwestora jest uprawniony do inwestowania, jak również składania wniosków o wykup i/lub transfer, jedynie w zakresie określonym we właściwej decyzji sądu i zgodnym z nią wnioskiem lub instrukcją.

10.6. Inwestor i Spółka mogą na warunkach z góry określonych przez Spółkę uzgodnić także inne formy komunikacji między Inwestorem i Spółką, niż te, które zdefiniowano w Regulaminie Inwestowania.

10.7. Przesyłki wysyłane Inwestorowi uznaje się za dostarczone po upływie 7 dni kalendarzowych od dnia wysyłki w przypadku przesyłki zwykłej lub poleconej albo w momencie odbioru w przypadku przesyłki za potwierdzeniem odbioru, o ile Regulamin Inwestowania nie stanowi inaczej. Przesyłkę uznaje się za dostarczoną również w przypadku, kiedy Inwestor jej nie odebrał, odmówił odebrania albo nie dowiedział się o jej wysłaniu. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za ryzyko utraty, uszkodzenia, nadużycia bądź zniszczenia przesyłki podczas transportu. Wiadomości i dokumenty zakomunikowane przez Spółkę poprzez wysyłkę do Osobistej Skrzynki Pocztovej uznaje się za dostarczone Inwestorowi w dniu dostarczenia takiej wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej.

10.8. Wnioski i wytyczne składane przez Inwestora zgodnie z ust. 10.1 lit. b) i c) Regulaminu Inwestowania uznaje się za dostarczone Spółce w dniu doręczenia/odbioru w Punkcie Kontaktowym, tj. w chwili, kiedy Spółka będzie miała możliwość faktycznego dysponowania dokumentem. Spółka zastrzega sobie prawo ich odrzucenia, jeżeli okres od weryfikacji podpisu Inwestora jest dłuższy niż 1 miesiąc, o czym Spółka bez zbędnej zwłoki Inwestora poinformuje.

10.9. Jeżeli dane Inwestora wskazane we wniosku lub zleceniu różnią się od danych Inwestora zawartych w Umowie, to wówczas Spółka uzna, że Inwestor składa również wnioski o zmianę tych danych, o ile wniosek będzie spełniał warunki niezbędne do dokonania zmian takich danych, przy czym zmiana zaczyna obowiązywać dopiero po przetworzeniu danych przez Spółkę.

#### **11. Rozpatrywanie skarg i reklamacji**

11.1. Wszelkie skargi i reklamacje Inwestora można wysłać w formie pisemnej pocztą do Punktu Kontaktowego lub w wersji elektronicznej na info-investments-poland@generali.com oraz do przedstawiciela Funduszu, Dystrybutora w formie pisemnej pocztą lub w wersji elektronicznej na adres generalinvestcee@pekao-fs.com.pl. Wszelkie pisemne i elektroniczne skargi i reklamacje rozpatrywane są niezwłocznie po ich dostarczeniu. Więcej szczegółów związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji ustalono w procedurze reklamacyjnej, stanowiącej część składową dokumentu Informacje o Spółce.

#### **12. Postanowienia końcowe**

12.1. W przypadku gdy jakikolwiek wniosek bądź instrukcja złożone w Spółce są niezgodne z dokumentami lub przepisami prawa, Spółka ma prawo, lub obowiązek odrzucenia takiego wniosku lub instrukcji.

12.2. Spółka zastrzega sobie możliwość telefonicznej weryfikacji wniosków czy zleceń, składanych w Spółce zgodnie z Regulaminem Inwestowania lub do weryfikacji statusu Inwestora. Jeżeli Inwestor nie złoży Spółce wyjaśnień, przyjmuje do wiadomości, że Spółka ma prawo, a nawet obowiązek podjąć odpowiednie działania, w szczególności ograniczyć Inwestorowi możliwość składania wniosków albo wypowiedzieć Umowę zgodnie z ust. 12.3 lit. e) Regulaminu Inwestowania. Rozmowy telefoniczne zgodnie z niniejszym punktem, które mają na celu wykluczenie ewentualnych sporów związanych z rozpatrywaniem wniosków i zleceń Inwestora są nagrywane, na co Inwestor wyraża zgodę, podpisując Umowę, a w razie potrzeby wykorzystane zostaną jako materiał dowodowy. Na podstawie wniosku Inwestora Spółka przekaże Inwestorowi nagrania rozmów telefonicznych dotyczących Inwestora.

12.3. Rozwiązanie Umowy:

- a) w formie pisemnego oświadczenia Inwestora, złożonego na gotowym formularzu o nazwie Wypowiedzenie Umowy z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia zaczyna upływać od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie zostało dostarczone Spółce w sposób dający się udowodnić, przy czym jeżeli Inwestor na swoim Rachunku Papierów Wartościowych zapisane ma Papiery Wartościowe Funduszu/-y, zostaną one wykupione przez Spółkę ostatniego dnia okresu wypowiedzenia,
- b) na drodze odstąpienia od Umowy przez obie strony Umowy z przyczyn prawnych, jednakże ze względu na rozp. (ust.) § 1837 lit. b) NKC i § 1847 lit. a) NKC nie jest możliwe odstąpienie od Umowy zgodnie z § 1829 NKC lub § 1846 NKC,
- c) poprzez anulowanie Rachunku Papierów Wartościowych przez Spółkę w sytuacji, w której nie ewiduje się na nim żadnych Papierów Wartościowych przez okres 12 miesięcy. Przepisy te nie dotyczą Rachunku Papierów Wartościowych z zamkniętym Programem Inwestycyjnym, w przypadku którego dokonano częściowej lub całkowitej zapłaty Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego i jednocześnie nie doszło do pełnego wykorzystania z góry opłaconych usług,
- d) za wypowiedzeniem w formie pisemnej, złożonym przez Spółkę z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia zaczyna upływać od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie zostało dostarczone Inwestorowi, przy czym jeżeli Inwestor na swoim Rachunku Papierów Wartościowych zapisane ma Papiery Wartościowe Funduszu/-y, zostaną one wykupione przez Spółkę ostatniego dnia okresu wypowiedzenia,
- e) za natychmiastowym wypowiedzeniem Umowy przez Spółkę, zwłaszcza w sytuacji, kiedy:
  - i. Inwestor wprowadził Spółkę w błąd, podając nieprawidłowe lub nieprawdziwe dane, oświadczenie, albo nie podając wymaganych danych, w szczególności w Ankiecie inwestycyjnej,



- ii. Inwestor nie jest w stanie dostarczyć Spółce na jej prośbę wystarczających dowodów na legalne pochodzenie inwestowanych środków, lub
- iii. Spółka oceniła Inwestora jako ryzykowne w świetle Ustawy AML albo interesom innych Inwestorów.
- W przypadku rozwiązania Umowy Inwestor oraz Spółka są zobowiązani do rozliczenia się z tytułu praw i obowiązków wynikających z Umowy i Regulaminu Inwestowania najpóźniej 30 dni od dnia rozwiązania Umowy, jeżeli Regulamin Inwestowania nie stanowi inaczej. Po upływie tego terminu Spółka ma prawo zlikwidować Rachunek Papierów Wartościowych Inwestora. W czasie trwania okresu wypowiedzenia Spółka zwraca środki pieniężne przesyłane przez Inwestora na numer rachunku bankowego, z którego środki pieniężne były przesyłane.
- 12.4. Inwestor przyjmuje do wiadomości, że Spółka blokuje Papiery Wartościowe lub Rachunek Papierów Wartościowych, prowadzi ewidencję, wprowadza lub znosi zawieszanie prawa do rozporządzania i umownych praw zastawu z decyzji organów państwowych, syndyków, komorników zgodnie z przepisami prawa. Spółka nie umożliwi rejestracji nowych beneficjentów.
- 12.5. U Inwestora może w związku z posiadaniem Papierów Wartościowych powstawać obowiązek podatkowy i inne koszty zależne od jego indywidualnego statusu prawnego, które nie są uwzględnione w opłatach potrąconych przez Spółkę i za których realizację Inwestor odpowiada indywidualnie. W przypadku wątpliwości Inwestora w kwestii dotyczącego go systemu opodatkowania, Spółka zaleca skorzystanie z usług doradcy podatkowego.
- 12.6. Inwestor oraz Pełnomocnik Inwestora:
- a) przyjmuje do wiadomości, że informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych są wskazane w dokumencie „Informacje o przetwarzaniu danych osobowych”, który jest dostępny na Stronie internetowej w zakładce „O firmie” (pozycja „Profil spółki”);
- b) przyjmuje do wiadomości, że dane dotyczące Inwestora mogą zostać przedstawione Wyspecjalizowanemu Urzędowi Finansowemu i mogą zostać przekazane dalej organom podatkowym w innych krajach, w których Inwestor może być rezydentem do celów podatkowych, jeżeli kraje te lub organy podatkowe w tych krajach zawarły umowy w celu wymiany informacji;
- c) oświadcza się, że podane dane są zgodne z prawdą, dokładne i pełne;
- d) zobowiązuje się bez zbędnej zwłoki zgłosić każdą zmianę wyżej wymienionych przetwarzanych danych i ponosi odpowiedzialność za przekazanie nieprawdziwych danych,
- e) oświadcza, że Umowa zawierana jest w ramach zarządzania wyłączną własnością Inwestora. W przypadku gdy Inwestor jest osobą żyjącą w małżeństwie lub w zarejestrowanym związku partnerskim, oświadcza, że zawiera Umowę w ramach zaspokajania zwykłych potrzeb rodziny lub posiada zgodę małżonka/partnera na zawarcie Umowy lub inne czynności prawne, dla których owa zgoda jest wymagana. Ma obowiązek przedłożenia owej zgody Spółce w formie pisemnej w ciągu 30 dni od dostarczenia wezwania.
- 12.7. W razie rozbieżności pomiędzy poszczególnymi postanowieniami Umowy, Regulaminu Inwestowania i Prospektu, pierwszeństwo mają postanowienia Prospektu, Umowy i Regulaminu Inwestowania we wskazanej kolejności.
- 12.8. Spółka ma prawo do tego, by z powodu zmiany przepisów prawa i/lub polityki handlowej Spółki zmienić Regulamin Inwestowania i/lub Regulamin produktu i/lub Cennik. Nowe brzmienie Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów produktowych i/lub Cennika dostępne będzie w Punkcie Kontaktowym, na Stronie Internetowej oraz zostanie wysłane Inwestorom do Osobistych Skrzynek Poczтовых. Inwestor ma prawo w terminie do 30 dni kalendarzowych od dnia publikacji nowego Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów Produktowych i/lub Cennika w sposób wskazany powyżej wystąpić Spółce pisemne oświadczenie, że nie akceptuje nowego brzmienia Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów Produktowych i/lub Cennika. Jeżeli Inwestor we wskazanym wyżej terminie 30 dni kalendarzowych dostarczy Spółce na piśmie swój sprzeciw wobec nowego brzmienia Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów Produktowych i/lub Cennika, Spółka będzie go traktować jako dostarczenie zawiadomienia o wypowiedzeniu w zgodzie z ust. 12.3 Regulaminu Inwestowania. Nowy Cennik i Regulamin Inwestowania oraz Regulamin produktu wchodzi w życie po upływie wyżej wskazanego terminu 30 dni, lub późniejszy terminie ustalonym przez Spółkę. Informacje o możliwościach zmian dokumentów innych niż wyżej wymienione zawarte są w odpowiednim dokumencie.
- 12.9. Jeżeli zmiana Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów produktowych i/lub Cennika, która nie dotyczy pozycji lub interesów Inwestora, zostanie dokonana z powodu:
- a) dodania numeru konta bankowego w przypadku nowych Funduszy i/lub Programów inwestycyjnych,
- b) dodania nowego Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego do listy Funduszy lub
- c) aktualizacji danych kontaktowych Spółki lub
- d) aktualizacji w rozdziale „Pojęcia i skróty” Regulaminu Inwestowania,
- Spółka jest uprawniona do dokonania zmiany również w krótszym interwale czasowym, o czym jest zobowiązana poinformować Inwestora w sposób zgodny z punktem 12.8 Regulaminu Inwestowania. Nowy Cennik i Regulamin Inwestowania oraz Regulamin Produktowe wchodzi w życie w określonym dniu. Informacje o możliwościach zmian innych dokumentów Spółki niż wymienione powyżej zostały zamieszczone w odpowiednich dokumentach.
- 12.10. W przypadku zmiany kont bankowych w Cenniku, Spółka jest uprawniona po upływie 2 lat od opublikowania Cennika z nowymi kontami bankowymi do odrzucenia przetwarzania i zwrotu kolejnej przychodzącej płatności Inwestora i do zamknięcia konta. Inwestor jest zobowiązany do aktualizacji z odpowiednim wyprzedzeniem swoich dyspozycji płatniczych.
- 12.11. Brzmienie dokumentów i informacji, których publikacji, dostarczenia czy udostępnienia na Stronie Internetowej wymagają przepisy prawa, Umowa bądź Regulamin Inwestowania, dostępne są na Stronie Internetowej przez określony czas wymagany regulacjami Spółki oraz przepisami prawa.
- 12.12. W celu wykluczenia wszelkich wątpliwości stwierdza się jednoznacznie, że w przypadku operacji/zmian Umowy Regulamin Inwestowania nie stanowi dla Inwestora podstawy do domagania się zwrotu już uiszczonych opłat zgodnie z Umową, wnioskiem, zwłaszcza zaś Opłat Początkowych, Opłat Początkowych Programów Inwestycyjnych, Opłat z Tytułu Wyjścia i Opłat z Tytułu Wyjścia z Programów Inwestycyjnych.
- 12.13. Umowa i związane z nią stosunki prawne regulowane są przez czeski system prawny. W przypadku jednak, gdy czeski sąd nie byłby właściwym, właściwym będzie sąd ze względu na siedzibę Spółki.
- 12.14. Odpowiedzialność za szkody powstałe w czasie trwania Umowy regulowana jest przez postanowienia NKC.
- 12.15. Regulamin inwestowania został opublikowany w dniu 29. 5. 2020 r., zgodnie z punktem 12.9 Regulamin Inwestowania wchodzi w życie 1. 7. 2020 r. i zastępuje wcześniejszy Regulamin Inwestowania z dnia 15. 7. 2019 r.