

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 rzeczy i sta Papieru Wartościowego w właściwego Funduszu.

SMS Autoryzacyjny

Autoryzacyjny kod PIN w wysłany za pośrednictwem SMS-a.

Cennik

Cennik produktów Spółki, opublikowany na stronie internetowej. Dla różnych sieci dystrybucyjnych Spółka może ustalać różne cenniki.

Papiery Wartościowe

Zdematerializowane Papiery Wartościowe emitowane przez Fundusze.

Certyfikat

Elektroniczny certyfikat, zgodny ze standardem X.509, wstawiony przez Spółkę, umożliwiający jednoznaczny weryfikację tożsamości Inwestora w środowisku aplikacji dostępnej dla inwestorów przez Internet na stronie internetowej.

NBC

Narodowy Bank Czeski

Dowód Tożsamości

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

Dokumenty

Umowa, Regulamin Inwestowania, Regulaminy Produktowe, Prospekt, Informacje Kluczowe dla Inwestorów, Cennik i Informacje o Spółce.

Fundusz

Fundusz inwestycyjny zarządzany przez Spółkę, tj. zagraniczny fundusz inwestycyjny zarządzany przez Spółkę, której udzielono zezwolenia w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii. Siedziba funduszu inwestycyjnego znajduje się na 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia.

Informacje o Spółce

Informacje o Spółce, Funduszach czy Umowie, których udostępnianie przewidują odpowiednie przepisy prawa

Strona Internetowa

<http://www.generali-investments.pl>. Kluczowe informacje dla inwestorów, Prospekt i inne dokumenty, których publikację przewidują odpowiednie przepisy prawa, dostępne są w zakładce O firmie / Serwis informacyjny.

Program Inwestycyjny

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

Inwestor

Osoba fizyczna lub prawna, która posiada albo której są oferowane Papiery Wartościowe.

Informacje Kluczowe dla Inwestorów

Przekazywanie informacji kluczowych.

Punkt Kontaktowy

Adres centrum klienta:

Generali Investments CEE, spółka inwestycyjna, S.A., Křenová 71, 602 00 Brno, Republika Czeska

adres korespondencyjny:

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

e-mail:

info@generali-investments.pl

Bank Kontaktowy:

Pekao Financial Services sp. z o.o., ul. Postępu 21a, A02-676 Warszawa a
Infolinia: + 22 640 09 84 (pn – pt 8:00 – 16:30)

E-mail: generaliinvestcee@pekao-fs.com.pl

Rachunek Papierów Wartościowych

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

NKC

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

Dzień Operacyjny

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

Osobista Skrzynka Poczta

Elektroniczna Skrzynka w internetowej aplikacji Spółki, do której Inwestor może się zalogować poprzez Usługę Moje Inwestycje Online, służąca do komunikacji między Inwestorem a Spółką, za pośrednictwem której Spółka informuje o wybranych dokumentach i wysyła je Inwestorowi. Wiadomości i dokumenty przesłane przez Spółkę do Osobistej Skrzynki Poczty uznawane są za doręczone Inwestorowi w dniu dostarczenia takiej wiadomości do Osobistej Skrzynki Poczty.

Usługa płatna

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

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 wysłane przez Spółkę Inwestorowi i bez zbędnej zwłoki po zaakceptowaniu umowy przez Spółkę.

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 produktów. W razie rozbieżności pomiędzy Regulaminem Inwestowania a odpowiednimi Regulaminami produktówymi 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.

Prospekt

Prospekt w właściwego Funduszu w raz z dodatkami.

Właściciel faktyczny

Do celów ust. § 4 ust. 4 Ustawy AML:

- a) u przedsiębiorcy
 - i. osoba fizyczna, która faktycznie bądź prawnie wywiera bezpośrednio lub pośrednio decydujący wpływ na kierowanie lub prowadzenie przedsiębiorstwa rynkowego u tego przedsiębiorcy, poprzez wpływ pośredni rozumiany jest w wywierany za pośrednictwem innej osoby lub innych osób,
 - ii. osoba fizyczna, która sama albo na podstawie umowy z innym wspólnikiem lub w spółnikami dysponuje ponad 25 % praw głosu tego przedsiębiorcy; poprzez dysponowanie prawami głosu rozumiana jest możliwość realizacji praw głosu na podstawie własnej oceny bez względu na to czy i na podstawie jakiej przesłanki prawnej są realizowane, ewentualnie możliwość wywierania wpływu na prawa głosu za pośrednictwem innej osoby,
 - iii. osoby fizyczne działające w porozumieniu, które dysponują ponad 25 % praw głosu tego przedsiębiorcy, albo
 - iv. osoba fizyczna, która w oparciu o inne fakty jest beneficjentem dochodów z działalności tego przedsiębiorcy,
- b) w fundacji albo funduszu założycielskim
 - i. osoba fizyczna, która ma być beneficjentem przynajmniej 25 % z rozdzielanych środków, lub
 - ii. o ile nie zdecydowano, kto będzie beneficjentem dochodów fundacji lub funduszu założycielskiego, osoba fizyczna lub krąg osób, w których interesie zostały założone, lub w których interesie działają,
- c) w stowarzyszeniu wg NKC, instytucie, spółce pożytku publicznego lub w przypadku innej podobnej osoby prawnej oraz w przypadku stosunku powiernictwa bądź innego adekwatnego stosunku w obcym systemie prawnym, osoba fizyczna,
 - i. która dysponuje ponad 25 % ich praw głosu lub majątku,

- ii. która ma być beneficjentem przynajmniej 25 % z rozdzielanych środków, lub
- iii. w której interesie zostały założone lub w której interesie działają, o ile nie zdecydowano, kto będzie beneficjentem ich dochodów.

Usługa

Usługi wymienione w ust. 3.1 Regulaminu Inwestowania, włącznie usługi Moje Inwestycje Online lub usługa Moje Inwestycje Online Plus i Osobista Skrzynka Poczta.

Umowa

Umowa, na podstawie której zapewnione są emisja i wykup Papierów Wartościowych, ewentualnie regulująca inwestycje w Programy Inwestycyjne, włącznie zaś Umowa o warunkach zakupu i wykupu jednostek uczestnictwa.

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.

Oplata Wstępna

Oplata Wstępna wg Prospektu, której maksymalna wysokość w skazana jest w Prospekcie Funduszu i której aktualną wysokość określona jest w Cenniku.

Oplata 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 w 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.

Oplata Końcowa

Oplata Końcowa wg Prospektu, której maksymalna wysokość w skazana jest w Prospekcie Funduszu i której aktualną wysokość określona jest w cenniku, lub Oplata Końcowa Programu Inwestycyjnego.

Oplata Końcowa Programu Inwestycyjnego

Kwota, o którą może zostać pomniejszona płatność w 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

Prawny lub upoważniony przedstawiciel lub depozytariusz Inwestora.

UODO

Ustawa nr 101/2000 Dz.U., o ochronie danych osobowych, z późniejszymi zmianami.

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 zarządzcą Funduszu od dnia 1. 8. 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. 1. 2016. Spółce Pekao Financial Services Sp. z o.o. na podstawie umowy z dnia 28. 10. 2015 powierzono zadania przedstawiciela Funduszu na podstawie ustawy o funduszach z dnia 27. marca 2004. Zadania banku kontaktowego powierzone zostały Bankowi Kontaktowemu.
- 1.3. W związku z zakończeniem działalności Oddziału, Inwestorom na terenie Rzeczypospolitej Polskiej umożliwiono się wyłącznie regularne inwestycje w Fundusze i Programy Inwestycyjne w ramach regularnych inwestycji zgodnie z zawartymi umowami, aż do osiągnięcia w negocjowanej docelowej inwestycyjnej kwoty. Ponadto możliwe są wykupy z Funduszy i Programów Inwestycyjnych.
- 1.4. Spółka jest spółką inwestycyjną w rozumieniu Ustawy i uprawnień 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 inwestycyjnymi zbiorowymi, jak i funduszami inwestycyjnymi kwalfikowanymi. Spółka ma prawo przekroczyć określony limit. Ponadto Spółka ma prawo zarządzać majątkiem klienta, jeśli jest częścią narzędzia inwestycyjnego, uznaniowo w ramach porozumienia umowy nego (portfolio management) zgodnie z § 11 ust. 1 lit. c) Ustawy, sprawować pieczęć nad narzędziami inwestycyjnymi z powiązanymi usługami włącznie i administrować nimi, niemniej jednak wyłącznie w związku z Papierami Wartościowymi i zaświadczeniami o Inwestycjach w Papierach Wartościowych, emitowanymi przez fundusz inwestycyjny lub zagraniczny fundusz inwestycyjny, zgodnie z § 11 ust. 1 lit. d), a ponadto świadczyć może usługi doradztwa inwestycyjnego, związane z narzędziami inwestycyjnymi zgodnie z § 11 ust. 1 lit. f) Ustawy. Na podstawie Umowy Spółka nie świadczy usług indywidualnego doradztwa inwestycyjnego. Przedstawiciele handlowi, pośredniczący w zawieraniu Umowy, nie mają na podstawie umów zawartych ze Spółką prawa do świadczenia na rzecz Inwestorów usług doradztwa inwestycyjnego.
- 1.5. Regulamin Inwestowania odnoszą się do wszelkich relacji pomiędzy Inwestorem a Spółką, dotyczących inwestycji w Fundusze i Programy Inwestycyjne na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o ile nie określono inaczej.
- 1.6. Tam, gdzie w Umowie lub w Regulaminie Inwestowania używany jest termin „Inwestor” uznaje się, że zasady te obowiązują adekwatnie także Pełnomocnika.

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 oraz 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 produktów i Cennik dostępne są dla wszystkich Inwestorów u Przedstawicieli handlowych, w siedzibie Spółki, w Punkcie kontaktowym, na Stronie internetowej i w Banku Kontaktowym. Spółka nie wyklucza możliwości prowadzenia także nowych miejsc, w których udostępniane będą wyżej wymienione dokumenty, zwłaszcza w związku z rozwojem nowych technologii.
- 2.3. Inwestor upoważnia Spółkę do wykonywania wybranych praw i obowiązków, wynikających z własności Papierów Wartościowych Funduszy, zwłaszcza do uczestnictwa i głosowania na walnym zgromadzeniu Funduszu. Spółka wykonuje owe prawa i obowiązki z profesjonalną starannością oraz w najlepszym interesie Inwestorów.

3. Określenie usług świadczonych przez Spółkę

- 3.1. Spółka świadczy na rzecz Inwestorów i innych uprawnionych osób przede wszystkim poniższe usługi:
 - a) w wysyłanie pisemnego wyciągu z Rachunku Papierów Wartościowych do Osobistej Skrzynki Pocztovej Inwestora,

- b) na wniosek Inwestora wysyłanie pisemnego wyciągu z Rachunku Papierów Wartościowych na adres Inwestora w skazany w Umowie albo w odpowiednim wnosku Inwestora,
 - c) w wysyłanie powiadomienia o dostarczeniu wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej w formie wiadomości elektronicznej na adres mailowy w skazany w Umowie albo w odpowiednim wnosku Inwestora,
 - d) w wysyłanie powiadomienia o dostarczeniu wiadomości do Osobistej Skrzynki Pocztovej w formie wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego, w skazany w Umowie albo w odpowiednim wnosku Inwestora,
 - e) usługę Moje Inwestycje Online zgodnie z ust. 11.2 Regulaminu Inwestowania,
 - f) usługę Moje Inwestycje Online Plus zgodnie z ust. 9.2 Regulaminu Inwestowania.
- 3.2. Aktualny zakres Usług świadczonych przez Spółkę wyszczególniony jest na Stronie internetowej. Usługa Moje Inwestycje Online uruchamiana jest dla Inwestorów automatycznie w raz z wejściem Umowy w życie. Pozostałe usługi świadczone są przez Spółkę wyłącznie w ówczas, gdy odpowiednia Usługa, włącznie z czasowym ograniczeniem jej świadczenia, zostanie przez Inwestora wybrana albo bezpośrednio w Umowie, albo/i na podstawie pisemnego wniosku według ust. 11.1 Regulaminu Inwestowania, ew. elektronicznie zgodnie z rozdziałem 9 Regulaminu Inwestowania lub jeśli z powyższymi obowiązującymi przepisami prawa wynika dla Spółki obowiązek świadczenia takiej Usługi na rzecz Inwestorów.
 - 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 na koniec właściwego roku kalendarzowego, jeżeli dla poszczególnych Usług nie w skazano innego sposobu uiszczania opłat w niniejszym Regulaminie lub w Cenniku. Rachunek na kwotę za Usługi płatne zostanie wysłany do Inwestora i termin jego płatności – w wysłanej przelewem na konto bankowe Spółki, w skazane w tymże rachunku – przypada po upływie 14 dni od jego wystawienia. Spółka ma prawo wliczyć należną kwotę od Inwestora z tytułu uiszczania opłat za Usługi płatne jako rekompensatę należnej płatności Inwestora od Spółki, powstałej w skutek 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 emisję Papierów Wartościowych Funduszy zgodnie z Prospektem wyłącznie 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 w płacona na wskazany rachunek bankowy Spółki, musi mieć oznaczenie:
 - i. w przypadku inwestowania w Fundusze denominowane w walucie PLN i Programy Inwestycyjne denominowane w walucie PLN: numer Umowy.
 - ii. w przypadku inwestowania w Fundusze denominowane w walucie EUR i Programy Inwestycyjne denominowane w walucie EUR: numer Umowy.
- 4.6. Spółka zamówi u administratora emisję Papierów Wartościowych Funduszy za wartość bieżącą ogłoszoną w danym Dniu Operacyjnym, jeżeli spełnione były w 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 w właściwego Dnia Operacyjnego i
 - iii. Umowa weszła w życie do 11:30 w 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 w wykup Papierów Wartościowych 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 wykupów jednorazowych Spółka zamówi u administratora wykup Papierów Wartościowych Funduszy za Wartość Bieżącą ogłoszoną na dany Dzień Operacyjny, jeżeli spełnione zostały w wszystkie poniższe warunki:
- w wniosek Inwestora o wykup/regularny wykup został dostarczony do Spółki w sposób możliwy do zweryfikowania, wskazany w ust. 14.1 Regulaminu Inwestowania, do 24:00 poprzedniego Dnia operacyjnego i nie stwierdzono w nim błędów formalnych ani merytorycznych i
 - Umowa obowiązuje.
- 5.3. W przypadku wykupów regularnych Spółka zamówi u administratora wykup Papierów Wartościowych Funduszy za Wartość bieżącą, ogłoszoną na dany Dzień Operacyjny, którym jest dzień danego miesiąca, w którym wykup ma się odbyć zgodnie z odstępnymi czasu w wybranych w 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 wskaze jednocześnie ostatniego dnia regularnego wykupu, regularny wykup będzie się odbywał, dopóki Inwestor posiadać będzie taką ilość Papierów Wartościowych właściwego Funduszu, który jest potrzebny do realizacji regularnego wykupu w pełnej wysokości.
- 5.4. W odpowiednim wniosku o wykup/regularny wykup można określić albo
- ilość Papierów Wartościowych konkretnego Funduszu/-y przy wykupie jednorazowym albo
 - ilość Papierów Wartościowych konkretnego Funduszu/-y przy wykupie regularnym, albo
 - 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 w wszystkich Papierów Wartościowych Generali Premium Conservative Fund w odpowiedniej klasie i w walucie posiadanych przez Inwestora jest wyższa niż wartość w wszystkich nieprzepracowanych wykupów i transferów, w przypadku których już zastosowano prawo do wykupu, podniesionych o 5 %, lub
 - kwotę, która ma zostać uzyskana poprzez wykup Papierów Wartościowych konkretnego Programu inwestycyjnego, składającego się z Funduszu/-y przy jednorazowym bądź regularnym wykupie, przy czym do zamówienia wykupu Papierów Wartościowych Funduszy u administratora, wymagana jest kwota przeliczona na ilość Papierów Wartościowych w wszystkich konkretnych Funduszach, z których składa się Program inwestycyjny, według Wartości bieżącej, znanej w dzień wg ust. 8.2. 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 poprzez wykup i po ewentualnym wliczeniu należności do spłaty zgodnie z ust. 3.4 Regulaminu Inwestowania, Spółka prześle Inwestorowi zgodnie z Prospektem na konto bankowe wskazane we wniosku o wykup/wykup regularny.
- 5.6. Inwestor może na podstawie wniosku z podpisem poświadczonym notarialnie wybrać tzw. zamrożenie rachunku bankowego, w takim wypadku kwoty uzyskane w wyniku wykupu (oprócz ustalonych wykupów regularnych) wysyłane są wyłącznie na konto wskazane w Umowie. Anulowanie takiego zamrożenia albo zmiana zamrożonego konta bankowego możliwe są tylko poprzez złożenie pisemnego zawiadomienia z podpisem Inwestora poświadczonym notarialnie; zmiana ta wchodzi w życie

w dniu dostarczenia do Spółki odpowiedniego zawiadomienia. Inwestor może zdecydować się na zamrożenie konta bankowego w Umowie, przy czym podpis Inwestora musi zostać zweryfikowany.

- 5.7. Inwestor uprawniony jest do złożenia wyłącznie takiego wniosku o wykup/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.
- 5.8. Opłata Końcowa obliczana jest zgodnie ze wzorem: $\text{wykupowana kwota} * \text{odpowiedni \% Opłaty Końcowej}$.
- ## 6. Transfer między funduszami
- 6.1. Transfer/regularny transfer pomiędzy Funduszami możliwy jest wyłącznie pomiędzy Funduszami określonymi przez Spółkę o polega na połączeniu dwóch operacji w jedną i na wykupie przez Inwestora określonych Papierów Wartościowych Funduszu/-y zgodnie z rozdziałem 5 Regulaminu Inwestowania oraz na emisji Papierów Wartościowych Funduszu/-y lub Programów Inwestycyjnych zgodnie z rozdziałem 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), umożliwi w 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 ustaleniu Opłaty Początkowej w wykorzystaniu zostanie wartość w wykupionych Papierów Wartościowych, obliczona jako iloczyn ilości wykupionych 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/o regularny transfer może zostać złożony wyłącznie w sposób wskazany w ust. 11.1 Regulaminu Inwestowania.
- 6.3. Spółka zamówi u administratora wykup i emisję Papierów Wartościowych Funduszy do transferu za Wartość bieżącą, ogłoszoną na dany Dzień Operacyjny, jeżeli spełniono w wszystkie poniższe warunki:
- wniosek Inwestora o transfer/regularny transfer został doręczony do Spółki w sposób dający się udowodnić, określony w ust. 14.1 Regulaminu Inwestowania do 24:00 poprzedniego Dnia Operacyjnego i nie znaleziono w nim błędów formalnych i merytorycznych i
 - Umowa obowiązuje.
- 6.4. Transfer/regularny transfer pomiędzy Funduszami jest możliwy:
- w ramach określonych Funduszy przy prowadzeniu ilości Papierów Wartościowych konkretnego Funduszu, przeznaczonych do transferu,
 - z określonych Funduszy do określonych Programów Inwestycyjnych przy prowadzeniu ilości Papierów Wartościowych przeznaczonych do transferu,
 - z Generali Premium Conservative Fund do określonych Funduszy i/lub do określonych Programów Inwestycyjnych przy prowadzeniu kwoty przeznaczonej do transferu, przy czym transfer/regularny transfer pomiędzy funduszami zostanie zrealizowany wyłącznie w sytuacji, kiedy wartość w wszystkich Papierów wartościowych Generali Premium Conservative Fund będących w posiadaniu Inwestora jest wyższa niż wartość w wszystkich niezrealizowanych dotąd wykupów i transferów, w przypadku których już zastosowano prawo do wykupu, podwyższonych o 5 % i
 - z Programów Inwestycyjnych składających się z Funduszu/-y do określonych Funduszy / Programów Inwestycyjnych przy prowadzeniu kwoty przeznaczonej do transferu, przy czym w celu zamówienia wykupu Papierów Wartościowych Funduszy u administratora, wymagana kwota jest przeliczana na poczet Papierów Wartościowych w wszystkich konkretnych Funduszach, z których składa się Program inwestycyjny, na podstawie Wartości bieżącej znanej na dzień ustalony zgodnie z ust. 6.3. tzn. ostateczna kwota, która ma zostać uzyskana poprzez wykup Papierów Wartościowych konkretnego Programu

Inwestycyjnego, złożonego z Funduszu/-y, nie będzie dokładnie zgodna z ustaleniem Inwestora z właściwego wniosku o transfer/o regularny transfer i

v. wyłącznie w ramach jednej waluty.

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 i kwocie 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 w yemitowanych Papierów Wartościowych w ybranego Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego, obowiązujących w dniu zastosowania prawa Inwestora do transferu, jeżeli Regulamin Inwestowania nie stanowi inaczej.
- 6.6. Ilość Papierów Wartościowych Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego uzyskanych poprzez transfer odpowiada udziałowi i kwocie pieniężnej, uzyskanej poprzez wykup istniejących Papierów Wartościowych Funduszu i/lub Programu Inwestycyjnego (pomniejszonej o potrącenie z Tytułu Wyjścia, zaliczkę na poczet podatku itd.) i Wartości bieżącej w yemitowanych Papierów Wartościowych w ybranego Funduszu, podwyższoną o opłatę początkową zgodnie z Prospektem i Cennikiem.

C. PRZEPISY WSPÓLNE

7. Identyfikacja Inwestora

- 7.1. Identyfikacja Inwestora przeprowadzana jest zgodnie z Ustawą AML na podstawie okazania w ażnego Dokumentu Tożsamości.

8. Sposoby komunikacji

- 8.1. Dokumenty doręcza się do Spółki, jeśli nie ustalono inaczej, na adres korespondencyjny Punktu Kontaktowego.
- 8.2. Wszelkie zażalenia i reklamacje Inwestora można wysłać w formie pisemnej pocztą do Punktu kontaktowego lub w formie elektronicznej na info@generali-investments.pl. Wszelkie pisemne i elektroniczne zażalenia i reklamacje będą rozpatrywane bezzwłocznie po ich doręczeniu. W razie niezadowolenia z odpowiedzi i/lub procesu rozpatrywania zażaleń i reklamacji, Inwestor ma prawo zwrócić się także na organ kontroli państwowej, którym jest Narodowy Bank Czeski, ul. Na Příkopě 28, Praga 1, kod pocztowy: 115 03, telefon +420 224 411 111. Jeśli spełnione są wszystkie pozostałe warunki określone w nr 229/2002 Dz.U., o arbitrażu finansowym, z późniejszymi zmianami, Inwestor może zwrócić się do arbitra finansowego, który między innymi rozstrzyga spory funduszy inwestowania zbiorowego.
- 8.3. Jakiegokolwiek pytania i uwagi do Spółki Inwestor może wysłać w formie pisemnej pocztą na adres korespondencyjny Punktu Kontaktowego lub e-mailem do Punktu Kontaktowego wskazanego w Umowie albo Prospekcie oraz na Stronie Internetowej.

9. Elektroniczny sposób komunikacji w czasie obowiązywania Umowy

- 9.1. Spółka umożliwiła Inwestorowi:
- uzyskanie informacji o stanie Rachunku Papierów Wartościowych Inwestora drogą elektroniczną, zgodnie z ust. 11.2 Regulaminu Inwestowania (tzw. usługa „**Moje Inwestycje Online**“)
 - wysyłanie Spółce odpowiednich wniosków, poleceń i wtycznych zgodnie z Regulaminem Inwestowania także drogą elektroniczną (tzw. usługa „**Moje Inwestycje Online Plus**“).

Spółka zdecydowała o zakończeniu oferowania usługi Moje Inwestycje Online Plus z dostępem za pośrednictwem Certyfikatu od 1. 7. 2016. Od tego dnia nie będzie już możliwe dokonywanie przywrócenia Certyfikatu lub ponowne uruchamianie tej usługi. Certyfikaty wydane wcześniej pozostają ważne aż do upływu terminu ich ważności. Stale będzie można uruchamiać już tylko usługę Moje Inwestycje Online Plus z SMS-em Autoryzacyjnym. Usługa ta oferowana będzie na preferencyjnych warunkach zgodnie ze zaktualizowanym Cennikiem.

- 9.2. Spółka świadczy usługę Moje Inwestycje Online Plus z dostępem za pośrednictwem Certyfikatu Inwestorom, którzy dostarczą Spółce pisemny wniosek o świadczenie usługi Moje Inwestycje Online Plus w sposób wskazany w ust. 11.1 lit. b) i c) Regulaminu Inwestowania i za pośrednictwem SMS-a Autoryzacyjnego

Inwestorom, którzy dostarczą Spółce SMS z zamówieniem zgodnie z parametrami w skazanych w Cenniku. W sytuacji, gdy Inwestor wybrał opcję dostępu do Usługi za pośrednictwem Certyfikatu, Spółka wysła Inwestorowi dane niezbędne do pobrania Certyfikatu z Internetu pocztą za pobraniem na terytorium Czech, a poza terytorium Czech z wezwaniem do uiszczenia opłaty za Certyfikat w wysokości ustalonej w Cenniku. Jeśli Inwestor nie zapłaci za Certyfikat w terminie do 30 dni od jego wystawienia, Certyfikat straci ważność. 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.

- 9.3. Instrukcja pobierania Certyfikatu, jego instalacji i zaplecze techniczne potrzebne do świadczenia usługi Moje Inwestycje Online Plus, w tym parametry bezpieczeństwa, instrukcja dostępu do usługi Moje Inwestycje Online Plus za pośrednictwem SMS-ów Autoryzacyjnych, a ponadto zastosowanie i szczegółowy opis składania w Spółce wniosków, poleceń i wtycznych drogą elektroniczną zgodnie z Regulaminem Inwestowania zawarty jest w instrukcji korzystania z usługi Moje Inwestycje Online Plus. Spółka ma prawo do zmian tekstu instrukcji, w szczególności w skutek rozwoju techniki, przy czym aktualna treść będzie zawsze dostępna na Stronie Internetowej. W razie jakiegokolwiek problemów z zastosowaniem instrukcji Inwestor ma prawo, a jednocześnie także obowiązek zwrócić się do Spółki w sposób w skazany w ust. 8.3 Regulaminu Inwestowania.

- 9.4. Certyfikat jest ważny 12 miesięcy, przy czym o upływie tego terminu ważności Inwestor zostanie poinformowany z odpowiednim wyprzedzeniem drogą elektroniczną na adres mailowy podany do wiadomości Spółki. W terminie 30 dni przed upływem terminu ważności Certyfikatu do czasu upływu terminu jego ważności, najpóźniej jednak dnia 30.6.2016 Inwestor ma prawo w ramach usługi Moje Inwestycje Online Plus przywrócić Certyfikat automatycznie. Jeśli Inwestor we wskazanym terminie nie przywróci Certyfikatu, należy w Spółce albo:

- pisemnie na podstawie wniosku w sposób zgodny z ust. 11.3 Regulaminu Inwestowania,
- drogą elektroniczną zgodnie z ust. 9.1 Regulaminu Inwestowania

wniosek o udostępnienie usługi Moje Inwestycje Online Plus za pośrednictwem SMS-a Autoryzacyjnego. Jeżeli Inwestor nie zrobi tego do czasu upływu terminu ważności Certyfikatu, Spółka uznaje, że Inwestor nie zamierza już z usługi Moje Inwestycje Online Plus korzystać. Termin ważności usługi Moje Inwestycje Online Plus za pośrednictwem SMS-a Autoryzacyjnego jest nieograniczony, przy czym można ją w każdej chwili zakończyć na podstawie wniosku dostarczonego Spółce. Spółka zastrzega sobie prawo usługę tę ograniczyć bądź wycofać i zastąpić w zależności od rozwoju techniki i rynku.

- 9.5. Inwestor zobowiązany jest przestrzegać w wszystkich zaleceń odnośnie korzystania z usługi Moje Inwestycje Online Plus, wymienionych w instrukcji zgodnie z ust. 9.3 Regulaminu Inwestowania i zobowiązany jest zadbać, by inna osoba nie miała dostępu do elementów zabezpieczających Certyfikat, w szczególności do hasła dostępu lub SMS-a Autoryzacyjnego. Za zabezpieczenie i ewentualne nadużycie elementów zabezpieczających odpowiada Inwestor. Jeśli Inwestor stwierdzi, że inna osoba poznała hasło dostępu do usługi Moje Inwestycje Online Plus, powinien o tym fakcie poinformować Spółkę. W wypadku utraty, przywrócenia, czy też zapomnienia hasła, Inwestor ma obowiązek zablokowania w wykorzystywaniu usługi Moje Inwestycje Online Plus, poprzez poinformowanie Spółki i prośbę o wydanie nowego Certyfikatu zgodnie z ust. 9.2 Regulaminu Inwestowania lub o wydanie nowego hasła dostępu do usługi Moje Inwestycje Online Plus za pośrednictwem SMS-ów Autoryzacyjnych. Zablokowanie usługi zgodnie z ust. 9.1 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 lub Moje Inwestycje Online Plus mogło zostać zdradzone obcej osobie, może zablokować usługę. Następnie Inwestorowi zostanie wydany nowy certyfikat na koszt Spółki. Inwestor ma prawo poprosić Spółkę o zmianę numeru

- telefonu po wysłaniu SMS-a Autoryzacyjnego pisemnie, w sposób zgodny z ust. 11.3 Regulaminu Inwestora.
- 9.6. Jeżeli Spółka stwierdzi, że Inwestor korzysta z usługi Moje Inwestycje Online Plus i/lub wymaga zablokowania korzystania z Usługi niezgodnie z Przepisami i/lub w sprzeczności z jej przeznaczeniem lub nie stosuje się do zaleceń odnośnie korzystania z usługi Moje Inwestycje Online Plus, wymienionych w instrukcji zgodnie z ust. 9.3 Regulaminu Inwestora, ma prawo zablokować korzystanie z usługi zgodnie z ust. 9.1 Regulaminu Inwestora bez rekompensaty i odmówić Inwestorowi i jej w znowienia. W takim wypadku Inwestor powinien korzystać z innego sposobu komunikacji, ustalonego w niniejszym Regulaminie Inwestora. Hasło jako element identyfikacyjny i zabezpieczający, znane będzie wyłącznie Inwestorowi, który zobowiązany jest je chronić w odpowiedni sposób i zmieniać regularnie w zgodnie z instrukcją. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe wskutek wykorzystania danych dostępu do usługi przez osoby trzecie.
- 9.7. Zapisy komunikacji elektronicznej z Inwestorem w ramach usługi Moje Inwestycje Online Plus są w zgodzie z przepisami prawa archiwalizowane przez Spółkę.
- 9.8. Wysłanie kodu i hasła, służących do pobrania Certyfikatu w sposób w skazany w ust. 9.2 Regulaminu Inwestora, tak samo jak udostępnienie SMS-ów Autoryzacyjnych podlega opłatom według Cennika. Spółka ma prawo naliczyć opłaty na wydatki związane ze świadczeniem usługi Moje Inwestycje Online Plus. Do uiszczenia tych opłat będzie odpowiednio stosował ust. 3.4 Regulaminu Inwestora.
- 9.9. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za możliwe straty, uszkodzenia, zniszczenia, nadużycia lub za niewłaściwe wypełnianie, czy też niewypełnianie obowiązków podczas komunikacji elektronicznej.
- 9.10. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za tymczasowy brak funkcjonowania lub niedostępność Usług elektronicznych i Strony Internetowej.
- 10. Sposoby zawierania Umowy**
- 10.1. Umowę pomiędzy Inwestorem i Spółką, podobnie jak określonych aneksów do tej Umowy (dalej tylko „Aneks do Umowy“), nie można zawrzeć z powodów wskazanych w artykule 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestora od 1. 11. 2015.
- 10.2. Osoba uprawniona do działania w imieniu Inwestora, który jest osobą prawną, powinna poświadczyć swoje uprawnienia do reprezentowania takiej osoby prawnej, przedkładając podczas zawierania Umowy/Aneksu do Umowy oryginał lub notarialnie poświadczoną kopię z odpisu z rejestru handlowego lub innego adekwatnego rejestru, nie starszą niż 3 miesiące, pełnomocnictwo albo w inny odpowiedni i wiarygodny sposób. Osoba uprawniona do reprezentowania Inwestora na podstawie reprezentacji umownej powinna dołączyć do Umowy/Aneksu do Umowy oryginał lub notarialnie poświadczoną kopię pełnomocnictwa w raz z zakresem swoich uprawnień.
- 10.3. Wszystkie zmiany danych Inwestora wskazane w Umowie/Aneksie do Umowy Inwestor powinien bezwzględnie zgłosić Spółce w formie pisemnej wraz z odpowiednimi dokumentami, poświadczającymi zmianę danych identyfikacyjnych Inwestora. Obowiązek pisemnego zgłoszenia zmian danych nie ma zastosowania w przypadku telefonicznego oraz elektronicznego w prowadzenia zmian następujących danych zgodnie z ust. 11.2 Regulaminu Inwestora:
- telefon komórkowy Inwestora,
 - adres e-mail Inwestora,
 - adres korespondencyjny Inwestora,
 - konto bankowe, na które mają być przelewane kwoty pieniężne uzyskane poprzez wykup Papierów Wartościowych zgodnie z Regulaminem Inwestora (z wyjątkiem ust. 5.5 Regulaminu Inwestora).
- Wyżej wymienione zmiany wchodzi w życie w dniu dostarczenia zawiadomienia o tych zmianach do Spółki w sposób tutaj wskazany.
- 10.4. Postanowienia § 1740 ust. 3 zdanie pierwsze NKC nie mają zastosowania dla Umowy.
- 11. Sposoby składania wniosków, poleceń i wytycznych przez Inwestora w Spółce, w czasie obowiązywania Umowy, dostarczanie**
- 11.1. Inwestor w czasie obowiązywania Umowy ma prawo składać w Spółce swoje wnioski, polecenia i wytyczne, wymienione w Regulaminie Inwestora w następujący sposób:
- a) elektronicznie zgodnie z rozdziałem 9 Regulaminu Inwestora,
 - b) korespondencyjnie zgodnie z ust. 11.3 Regulaminu Inwestora,
 - c) w siedzibie Spółki i w Punkcie kontaktowym, tj. w formie pisemnej, przy czym Spółka czy Bank Kontaktowy z weryfikują tożsamość Inwestora i podpis Inwestora.
- Jeżeli Inwestor złoży w Spółce wniosek, polecenie czy wytyczne elektronicznie, w ówczas Spółka ma obowiązek na jego prośbę wydać potwierdzenie o przyjęciu takiego wniosku, polecenia czy wytycznych.
- 11.2. Inwestor ma prawo do uzyskania informacji o stanie swojego Rachunku Papierów Wartościowych drogą elektroniczną (za pośrednictwem Strony internetowej lub aplikacji mobilnej) w ramach tzw. usługi Moje Inwestycje Online w taki sposób, że otrzyma wraz z Potwierdzeniem o zawarciu Umowy po jej podpisaniu i zarejestrowaniu przez Spółkę kod dostępu do Strony internetowej (serwera), umożliwiający Inwestorowi i w wyświetlenie i podgląd salda jego Rachunku Papierów Wartościowych. Inwestor ma prawo zmienić kod dostępu, jeżeli Spółka nie postanowi inaczej.
- 11.3. Wszelkie wnioski, polecenia i wytyczne zgodnie z Regulaminem Inwestora można wysłać Spółce korespondencyjnie, tzn. pocztą do Punktu kontaktowego, z niezbędnymi danymi oraz podpisem Inwestora poświadczonym notarialnie lub przez Bank Kontaktowy.
- 11.4. 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 Inwestora.
- 11.5. 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 Inwestora 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.
- 11.6. Wnioski, polecenia i wytyczne składane przez Inwestora zgodnie z ust. 11.1 lit. b) i c) Regulaminu Inwestora uznaje się za dostarczone Spółce w dniu doręczenia/odbioru w Punkcie Kontaktowym Spółki, 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.
- 12. Postanowienia końcowe**
- 12.1. W sytuacji, gdy jakiegokolwiek wnioski, polecenia lub wytyczne przekazane Spółce są niezgodne z Dokumentami bądź przepisami prawa, Spółka ma prawo, a nawet obowiązek takiego wniosku, polecenia lub wytycznych nie przyjąć.
- 12.2. Spółka zastrzega sobie możliwość telefonicznej weryfikacji wniosku, polecenia lub wytycznej, które otrzymała zgodnie z Regulaminem Inwestora albo 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 Inwestora. Rozmowy telefoniczne, zgodnie z niniejszym rozdziałem, będą nagrywane w celu wykluczenia ewentualnych sporów przy rozpatrywaniu wniosków, poleceń i wytycznych, na co Inwestor wyraża zgodę, podpisując Umowę, a w razie potrzeby wykorzystane zostaną jako materiał dowodowy.
- 12.3. Rozwiązanie Umowy:
- a) za wypowiedzeniem w formie pisemnej, złożonym przez Inwestora na gotowym formularzu pod nazwą Wypowiedzenie Umowy z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia zaczyna upływać od pierwszego dnia

miesiąca następującego po miesiącu, w którym w 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 w 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 rozwiązanie Rachunku Papierów Wartościowych przez Spółkę w sytuacji, kiedy przez okres 2 lat nie będą na nim ewidowane żadne Papiery Wartościowe,
- d) za wypowiedzeniem w formie pisemnej, złożonym przez Spółkę z 2-miesięcznym okresem w wypowiedzenia. Okres w 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 w wypowiedzenia,
- e) za natychmiastowym wypowiedzeniem Umowy przez Spółkę, zwłaszcza w sytuacji, kiedy:
 - i. Inwestor w proadził Spółkę w błąd, podając nieprawidłowe lub nieprawdziwe dane, oświadczenie, albo nie podając wymaganych danych,
 - ii. Inwestor nie jest w stanie dostarczyć Spółce na jej prośbę w wystarczających dowodów na legalne pochodzenie inwestowanych środków, lub
 - iii. Spółka oceniła Inwestora jako nieakceptowanego w świetle Ustawy AML albo zagrażającego interesom innych Inwestorów.

W przypadku wygaśnięcia Umowy Inwestor oraz Spółka zobowiązani są rozliczyć się ze wzajemnych praw i obowiązków, w wynikających z Umowy i Regulaminu Inwestowania najpóźniej 30 dni od wygaśnięcia Umowy, jeżeli Regulamin Inwestowania nie stanowi inaczej, a Spółka ma potem prawo zlikwidować Rachunek Papierów Wartościowych Inwestora.

W celu uniknięcia w szelkich wątpliwości stwierdza się w yrażnie, że w razie wygaśnięcia/zmian Umowy Regulamin Inwestowania nie uprawnia Inwestora do zwrotu uiszczonych już opłat zgodnych z Umową, Aneksami do Umowy, Wnioskami, zwłaszcza zaś Opłat Początkowych Programów Inwestycyjnych oraz Opłat Początkowych i Opłat z Tytułu Wyjścia.

- 12.4. Jeżeli Inwestor złoży pisemny wniosek o transfer Papierów Wartościowych na innego Inwestora, zwłaszcza na wydrukowanym formularzu pod nazwą Wniosek o rejestrację przeniesienia Papierów Wartościowych, zaczynają podlegać spłacie wszystkie zobowiązania Inwestora wobec Spółki, wynikające ze świadczonych Usług. Wniosek o przeniesienie/Wnioski o przeniesienie obejmujące wszystkie jego należności, zawierają muszą notarialnie poświadczony podpis zarówno Inwestora przenoszącego Papiery Wartościowe Funduszy, jak i Inwestora nabywającego Papiery Wartościowe Funduszy, bądź też ich podpisy muszą zostać zweryfikowane przez Spółkę lub Bank Kontaktowy, ewentualnie pełnomocnictwo obu tych inwestorów, udzielone ich przedstawicielowi musi zawierać notarialnie poświadczone podpisy obu tych Inwestorów.

W przypadku osób nieletnich postępować należy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Spółka nie zapewni przeniesienia Papierów Wartościowych Funduszy na innego Inwestora, dopóki Inwestor nie ureguluje wszystkich swoich zobowiązań wobec Spółki. Wniosek o przeniesienie można wysłać do Spółki w jeden ze sposobów wskazanych w ust. 11.1 lit. b) do c) Regulaminu Inwestowania. W razie przejścia Papierów Wartościowych Spółka postępuje w zgodzie z przepisami prawa oraz wewnętrznymi przepisami Spółki, regulującymi prowadzenie Rachunków Papierów Wartościowych. Jeżeli nabywca w sytuacji przeniesienia lub przejścia nie ma założonego Rachunku Papierów Wartościowych, musi on najpierw zawrzeć ze Spółką umowę o prowadzeniu rachunku Papierów Wartościowych i przedłożyć odpowiednie dokumenty.

- 12.5. Inwestor przyjmuje do wiadomości, że Spółka blokuje Papiery Wartościowe lub Rachunek Papierów Wartościowych, prowadząc ewidencję, w proadza lub znosi zawieszanie praw do

rozporządzania i umownych praw zastawu z decyzji organów państwowych, syndyków, komorników zgodnie z przepisami prawa. Spółka nie umożliwi rejestracji nowych beneficjentów.

- 12.6. U Inwestora może w związku z posiadaniem Papierów Wartościowych powstać obowiązek podatkowy i inne koszty zależne od jego indywidualnego statusu prawnego, które nie są uwzględnione w opłatach potrącanych przez Spółkę i za których realizację Inwestor odpowiada indywidualnie. W razie wątpliwości dotyczących trybu opodatkowania Inwestora zalecamy skorzystanie z usług doradcy podatkowego.
- 12.7. Podpisując Umowę Inwestor oraz Pełnomocnik Inwestora:
- a) wyraża zgodę, by jego dane osobowe, włącznie z numerem PESEL, danymi z Rachunku Papierów Wartościowych i pozostałe dane przekazane zgodnie z Umową, były przez przetwarzane przez Spółkę jako administratora i przez związane z nią umowami podmioty przetwarzające, spełniające warunki UODO, w celu wykonywania Umowy, obsługi roszczeń z ową Umową związanych i ewentualnie w innych celach, do których Spółka jest – zgodnie z przepisami prawa – uprawniona, w czasie niezbędnym do realizacji i ochrony praw i obowiązków wynikających ze wzajemnego stosunku umownego;
 - b) potwierdza, że został pouczony o tym, że przekazanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże w zakresie, w którym Spółka ma prawo te dane przetwarzać na podstawie Ustawy AML, ew. Innych ustaw, przekazanie niektórych danych jest konieczne do zawarcia Umowy i wypełniania praw oraz obowiązków, które z niej wynikają;
 - c) przyjmuje do wiadomości, że dane dotyczące Inwestora mogą zostać przedstawione Wyspecjalizowanemu Urzędowi i 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;
 - d) przyjmuje do wiadomości, że udostępnienie pozostałych, dobrowolnie przekazanych danych osobowych traktowane będzie jako w yrażna zgoda na zarządzanie takimi danymi osobowymi i przetwarzanie ich;
 - e) potwierdza, że został w rozumieniu UODO poinformowany o swoich prawach oraz o obowiązkach administratora, w szczególności o prawie dostępu do danych osobowych, o prawie do poprawienia danych osobowych oraz innych prawach zgodnie z UODO;
 - f) oświadcza, że przekazane dane są dokładne i kompletne;
 - g) zobowiązuje się bez zbędnej zwłoki zgłosić każdą zmianę w yżej wymienionych przetwarzanych danych i ponosi odpowiedzialność za przekazanie nieprawdziwych danych.
- 12.8. Podpisując Umowę Inwestor oraz jego Pełnomocnik:
- a) wyraża zgodę na przekazanie danych osobowych przez podmioty grupy Generali oraz w współpracujących partnerów handlowych, których wykaz jest dostępny na żądanie w siedzibie Spółki, w celu oferowania i prowadzenia interesów oraz świadczenia oraz do innych celów marketingowych, przez okres uprawnień przetwarzania danych osobowych;
 - b) wyraża zgodę na to, by Spółka kontaktowała się z nim odnośnie kwestii stosunku umownego lub w kwestiach oferowania usług, bądź też innego rodzaju komunikacji marketingowej albo odnośnie ofert usług i innej komunikacji marketingowej członków grupy Generali i współpracujących partnerów handlowych, których wykaz jest dostępny na żądanie w siedzibie Spółki, kontakt ten odbywać się może pisemnie, elektronicznie, bądź też w innej formie, przy wykorzystaniu danych osobowych, przez okres uprawnień przetwarzania danych osobowych;
 - c) przyjmuje do wiadomości, że wyrażenie zgody na przetwarzanie danych osobowych do celów handlowych i marketingowych jest dobrowolne, zgodę tę można w każdej chwili wycofać; w yrażnie przyjmuje do wiadomości, że ma prawo bez ponoszenia specjalnych kosztów zabronić wykorzystania adresu mailowego do wysyłki reklam;
 - d) wyraża zgodę, aby Spółka, w trosce o spójność obsługi klienta w obrębie grupy Generali, przekazywała spółkom grupy Generali informacje o tym, czy jest Inwestorem i podstawowe informacje, dotyczące jego inwestycji, na potrzeby prowadzenia interesów i świadczenia usług albo w innych celach marketingowych, przez okres uprawnień przetwarzania danych osobowych.

- e) Wyraża zgodę na to, by spółki grupy Generali w wykorzystywały przekazane informacje w celach i przez okres określony w tej zgodzie.
- 12.9. Zgody w g ust. 12.7 i 12.8 Regulaminu Inwestowania odnoszą się także do okresu 12 miesięcy po rozliczeniu zobowiązań wynikających z Umowy.
- 12.10. Spółka ma prawo do tego, by z powodu zmiany przepisów prawa i/lub polityki handlowej Spółki zmienić Regulamin Inwestowania i/lub Regulaminy produktowe i/lub Cennik. Nowe brzmienie Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów produktowych i/lub Cennika dostępne będzie w siedzibie Spółki, w Punkcie kontaktowym, na Stronie internetowej oraz zostanie wysłane Inwestorów do Osobistych skrzynek Poczтовых. Inwestor ma prawo w terminie 30 dni od dnia publikacji nowego Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów produktowych i/lub Cennika w wyżej wskazany sposób wysłać Spółce na piśmie swoje stanowisko, że nie akceptuje nowego brzmienia Regulaminu Inwestowania i/lub Regulaminów produktowych i/lub Cennika. Jeżeli Inwestor w wskazanym w wyżej terminie 30 dni 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 Regulaminy produktowe wchodzi w życie po upływie wyżej wskazanego terminu 30 dni i będą dostępne także u Przedstawicieli handlowych. Informacje o możliwości zmian dokumentów innych niż wyżej wymienione zawarte są w odpowiednim dokumencie.
- 12.11. W razie rozbieżności pomiędzy poszczególnymi postanowieniami Umowy, Regulaminu Inwestowania i Prospektu, pierwszeństwo mają postanowienia Prospektu, Umowy i Regulaminu Inwestowania.
- 12.12. Wszelka komunikacja pomiędzy Spółką i Inwestorem zgodnie z Umową odbywa się w języku polskim, o ile Inwestor wyraźnie nie uzgodnił innego języka komunikacji.
- 12.13. Odpowiedzialność za szkody powstałe w czasie trwania Umowy regulowana jest przez postanowienia NKC.
- 12.14. Regulamin Inwestowania został opublikowany dnia 1.7.2016, zgodnie z ust. 12.10 Regulaminu Inwestowania, wchodzi w życie po upływie okresu 1 miesiąca od dnia ich publikacji i zastępują poprzedni Regulamin Inwestowania z dnia 1.7.2015. Jeżeli Regulamin Inwestowania został przetłumaczony na inne języki i powstał spór, językiem decydującym podczas interpretacji jego treści jest język czeski.