

**PPF****GENERALI PPF  
INVEST****Regulamin  
Inwestowania  
obowiązuje od 1.10.2013****A. Przepisy wstępne****B. Inwestowanie do produktów****C. Postanowienia wspólne****A. Przepisy wstępne****1. Przepisy wstępne**

- 1.1. Generali PPF Invest PLC, z siedzibą 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia, zarejestrowany zgodnie z prawem Irlandii pod nr rejestracyjnym 468417 (dalej zwany "**Generali PPF Invest**") jest samorządnym zbiorowym funduszem inwestycyjnym zawierającym kilka działań (dalej zwane "**Fundusze**" lub pojedynczo "**Fundusz**"). Generali PPF Invest i jego Fundusze posiadają akceptację Urzędu Nadzoru Finansowego, jako UCITS programy zbiorowego inwestowania. Generali PPF Invest za pośrednictwem osoby, której Dystrybutor wykonuje zadania Dystrybutora (pracownik Dystrybutora albo osoba, która działa na podstawie umowy zawartej z Dystrybutorem albo na podstawie upoważnienia Dystrybutora) i która spełnia warunki prawne do wykonywania tych działań (dalej zwana "**Osoba Upoważniona**"), oferuje jednostki uczestnictwa Funduszy osobom fizycznym oraz prawnym (dalej zwany "**Uczestnik Funduszu**") na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z ważną podpisaną Umową o warunkach zakupu i odkupu jednostek uczestnictwa (dalej zwany "**Umowa**"), wspólnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, który obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, (dalej zwany "**Regulamin Inwestowania**"), z odpowiednim Prospektem Funduszy Generali PPF Invest (dalej zwany "**Prospekt**"), z Przekazaniem Kluczowych Informacji Inwestora (dalej zwany "**Przekazanie Kluczowych Informacji**"), wspólnie z Cennikiem produktów Generali PPF Invest (dalej zwany "**Cennik**") i z właściwym ustawodawstwem Rzeczypospolitej Polskiej. Dla celów niniejszego Regulaminu Inwestowania - Umowy, Regulamin Inwestowania, Prospekt, Przekazania Kluczowych Informacji, Cennik oraz przepisy regulujące zbiorowe inwestowanie są wspólnie nazywane "**Regulacje**". Proces sprzedaży jednostek uczestnictwa Funduszu Generali PPF Invest Uczestnikom Funduszu został zorganizowany przez podmioty wyznaczone przez Przedstawiciela w imieniu Generali PPF Invest (dalej zwany "**Dystrybutorzy**"). Generali PPF Invest w Rzeczypospolitej Polsce reprezentowany jest przez CP INVEST inwestiční společnost, a.s., Spółka Akcyjna, oddział w Polsce, z siedzibą w Katowicach, Aleja Wojciecha Korfańskiego 2, 40-001, Rzeczpospolita Polska, która jest oddziałem CP INVEST, investiční společnost, a.s., z siedzibą w Pradze, Na Pankraci 1658/121, Kod Pocztowy 140 21, Republika Czeska, REGON: 43873766, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, oddział B, nr akt. 1031, który posiada akceptację Czeskiego Banku Narodowego, jako UCITS spółka zarządzająca, która będzie wykonywać rolę przedstawiciela działającego w imieniu Generali PPF Invest w Rzeczypospolitej Polskiej (dalej zwany "**Przedstawiciel**"). Przedstawiciel wykonuje reprezentatywne działania niezbędne do świadczenia usług Uczestnikom Funduszy, przyjmowania skarg od Uczestników Funduszy i zapewnienia Uczestnikom Funduszy dostępu do informacji dotyczących Funduszy. Podmiotem Płatności, który przyjmuje płatności za udziały Funduszy, rozdziela wpływy ze sprzedaży udziałów w Funduszach oraz dochodów lub innych świadczeń należnych Uczestnikom Funduszy, jest Raiffeisen Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie ul. Piękna 20, 00-549, Rzeczpospolita Polska (dalej zwany "**Podmiot Płatności**").
- 1.2. Regulamin Inwestowania zostanie zastosowany do wszystkich stosunków umowy pomiędzy Uczestnikiem Funduszu i Generali PPF Invest, jeżeli nie określono inaczej.
- 1.3. Dokumenty należy dostarczyć do Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela, jeżeli nie określono inaczej, na następujący adres: CP INVEST investiční společnost, a.s., Spółka Akcyjna, oddział w Polsce, Aleja Wojciecha Korfańskiego 2, 40-001 Katowice, Rzeczpospolita Polska (dalej zwane "**Punkt Kontaktowy**").
- 1.4. Dla celów niniejszego Regulaminu Inwestowania, dzień pracy oznacza każdy dzień roboczy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (dalej zwany "**Dzień Roboczy**"), a dzień handlowy oznacza jakikolwiek dzień roboczy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jak również w Irlandii i Republice Czeskiej (dalej zwany "**Dzień Handlowy**").

**2. Produkty oferowane przez Generali PPF Invest**

- 2.1. Uczestnicy Funduszu mogą inwestować w Fundusze za pośrednictwem Dystrybutora, zgodnie z warunkami określonymi w Prospekcie. Prospekt jest dostępny dla wszystkich Uczestników Funduszy u Dystrybutora, w siedzibie Generali PPF Invest, u Przedstawiciela oraz na stronie internetowej Generali PPF Invest ([www.generali-ppf-invest.pl](http://www.generali-ppf-invest.pl)).
- 2.2. Generali PPF Invest oferuje za pośrednictwem Dystrybutora inwestowanie w Fundusze GENERALI PPF (dalej zwany "**Fundusze GENERALI PPF INVEST**"), na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Inwestowania, rozdz. B. Informacje o Funduszach obecnie oferowanych Uczestnikom Funduszu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej są dostępne na stronie internetowej Generali PPF Invest ([www.generali-ppf-invest.pl](http://www.generali-ppf-invest.pl)). Generali PPF Invest w imieniu Uczestnika Funduszu wypełnia obowiązki wynikające z posiadania jednostek uczestnictwa Funduszy Generali PPF Invest, tj. uczestniczenia i głosowania na walnym zgromadzeniu Generali PPF Invest.
- 2.3. Uczestnicy Funduszu mogą również inwestować w Fundusze Generali PPF Invest, jeżeli nie podano inaczej, za pomocą specjalnych strategii - Programy Inwestycyjne oferowane przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Dystrybutora:
- KONSERWATYWNY program inwestycyjny (dalej zwany "**KPI**"),
  - ZRÓWNOWAŻONY program inwestycyjny (dalej zwany "**ZPI**"),
  - DYNAMICZNY program inwestycyjny (dalej zwany "**DPI**"),

d) INDYWIDUALNY program inwestycyjny (dalej zwany "**IPI**"), który oparto na alokacji środków zainwestowanych przez Uczestnika Funduszu w jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy w proporcji określonej przez Uczestnika Funduszu we wniosku o IPI (dalej zwany "**Wniosek o IPI**"). Będzie także możliwe złożenie Wniosku o IPI i/lub zmiana alokowanych proporcji zainwestowanych środków wysłanych na numer rachunku IPI (dalej zwany "**Zmiana IPI**") w formie pisemnej na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 4, Ust. 3 i w formie elektronicznej na podstawie Rozdz. C, Art. 1. Zmiana IPI zgodnie ze zdaniem poprzednim wchodzi w życie w Dzień Handlowy niezwłocznie po otrzymaniu Wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IPI przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela jak opisano powyżej, tj. nowa alokacja IPI znajdzie zastosowanie tylko w tych inwestycjach Uczestnika Funduszu wysłanych na numer rachunku IPI nie wcześniej niż w Dniu Handlowym po dniu otrzymania Wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IPI przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela. Powyższe również oznacza, że możliwa jest zmiana alokowania środków Uczestnika Funduszu zgodnie z IPI przed wejściem w życie odpowiedniej zmiany IPI pod warunkiem wymiany jednostek uczestnictwa Funduszy zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 6. Po założeniu PI (definicja patrz niżej), w IPI nie można dokonać Zmiany IPI, do którego Uczestnik Funduszu inwestuje za pośrednictwem PI (dalej zwane "**Programy Inwestycyjne**"), lub pojedynczo "**Program Inwestycyjny**"). Alokacja pieniędzy zainwestowanych przez Uczestników Funduszu w powyżej wymienionych Programach Inwestycyjnych (z wyjątkiem IPI) dostępna jest na stronie internetowej Generali PPF Invest, jak również u Dystrybutorów, w siedzibie Generali PPF Invest oraz w Punkcie Kontaktowym. Uczestnicy Funduszu mogą inwestować w Fundusze Generali PPF Invest, jeżeli nie podano inaczej, również za pośrednictwem Managera Pieniądzy (dalej zwany „Manager Pieniądzy”), który służy do rozłożenia inwestowanej przez Uczestnika Funduszu kwoty pieniężnej w wybrane Fundusze.

- 2.4. Szczegóły funkcjonowania Programów Inwestycyjnych dostępne są na stronie internetowej Generali PPF Invest.

**3. Usługi świadczone przez Przedstawiciela i ich zmiany**

- 3.1. Przedstawiciel w imieniu Generali PPF Invest świadczy następujące usługi dla Uczestników Funduszu:
- wystawianie oświadczenia o stanie Konta Aktywów (patrz Regulamin Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1, Ust. 4) na adres Uczestnika Funduszu wskazanego w Umowie albo w odpowiednim wniosku Uczestnika Funduszu,
  - udzielanie Uczestnikowi Funduszu informacji o stanie Konta Aktywów w postaci wiadomości tekstowej (dalej zwane "**SMS**") na numer telefonu komórkowego wskazanego w Umowie albo w odpowiednim wniosku Uczestnika Funduszu,
  - udzielanie Uczestnikowi Funduszu informacji o stanie Konta Aktywów za pośrednictwem e-maila wskazanego w Umowie albo w odpowiednim wniosku Uczestnika Funduszu,
  - zapewnienie dostępu do usługi Generali PPF Online (patrz Regulamin Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 3),
  - zapewnienie dostępu do usługi Generali PPF Online Plus (patrz Regulamin Inwestowania, Rozdz. C, Art. 1) (dalej zwane "**Usługi**"), lub pojedynczo "**Usługa**").
- Zakres Usług świadczonych przez Przedstawiciela w imieniu Generali PPF Invest jest pokazany na stronach internetowych Generali PPF Invest. Uczestnicy Funduszy mają przez cały czas trwania Umowy dostęp do Usług Generali PPF Online. Inne Usługi są świadczone wyłącznie w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu wybrał odpowiednią Usługę (patrz Regulamin Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 4 oraz Art. 1).

- 3.2. Uczestnicy Funduszu mają prawo zmienić zakres Usług i/lub ich okresy trwania na podstawie wniosku o zmianie Usług w sposób określony w poprzednim ustępie. Jeżeli Uczestnik Funduszu w Umowie nie zazaczył opcji otrzymywania wyciągów z Konta Aktywów, informacje o zmianach na jego koncie nie będą wysyłane.
- 3.3. Usługi, które Uczestnik Funduszu zazaczył w Umowie i/lub w odpowiednim wniosku mogą być płatne zgodnie z aktualnym Cennikiem (dalej zwane "**Usługi Płatne**"). Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do zapłaty Usług Płatnych świadczonych w oparciu o oświadczenie podatkowe wydane pod koniec danego roku kalendarzowego, jeżeli nie podano innego sposobu płatności dla indywidualnych Usług w niniejszym Regulaminie Inwestowania albo w Cenniku. Zaświadczenie podatkowe na kwotę Płatnych Usług zostanie przesłane do Uczestnika Funduszu oraz jest płatne w terminie 14 dni od daty jego wystawienia w formie przelewu na numer rachunku Generali PPF Invest przez Podmiot Płatności określony na fakturze. Generali PPF Invest jest upoważniony naliczać należności Uczestnikowi Funduszu na rzecz Generali PPF Invest, jako opłatę pobieraną za Płatne Usługi od każdego Uczestnika Funduszu, roszczenia przeciwko Generali PPF Invest za sprzedaż jednostek uczestnictwa posiadanych przez tego Uczestnika Funduszu (patrz Regulamin Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5).

**B. Inwestowanie do produktów****1. Emisja jednostek uczestnictwa w Funduszach**

- 1.1. Generali PPF Invest wydaje jednostki uczestnictwa Funduszu albo Funduszy dla Uczestnika Funduszu wobec zainwestowanej kwoty wpłaconej do Generali PPF Invest zgodnie z Ust. 2 niniejszego artykułu w czasie ważności Umowy w proporcjach wybranego Programu Inwestycyjnego, zgodnie z warunkami określonymi w Prospekcie odpowiednich Funduszy.
- 1.2. Minimalna wymagana kwota emisji jednostek uczestnictwa któregośkolwiek

z Funduszy Uczestnika Funduszu proporcjonalnie do odpowiedniego Programu Inwestycyjnego jest określona w Prospekcie i w Cenniku. Kwota przypisana na numer rachunku Podmiotu Płatności któregośkolwiek z Funduszy albo do odpowiedniego Programu Inwestycyjnego musi zawierać tytuł płatności, którym jest kod produktu wraz z numerem Umowy.

Szczegóły płatności do Funduszy i Programów Inwestycyjnych opisane są na stronach internetowych Generali PPF Invest.

- 1.3. Aktualna wartość jednostek uczestnictwa w odpowiednim Funduszu w momencie ich wydania i/lub odkupu przez Generali PPF Invest jest określona za pomocą metody opisanej w Prospekcie odpowiedniego Funduszu i opublikowana na stronie internetowej Generali PPF Invest (dalej zwana "**Aktualna Wartość**"). Za dzień obowiązujący dla ustalenia Aktualnej Wartości inwestycji w Fundusze oraz Programy Inwestycyjne uznaje się dzień, w którym zostaną spełnione wszystkie poniższe warunki:

(i) kwota została wpłacona na numer rachunku Podmiotu Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub Programu Inwestycyjnego,

(ii) Generali PPF Invest właściwie zidentyfikuje przychodzące płatności przelane na numer rachunku Podmiotu Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub Programów Inwestycyjnych, oraz

(iii) Generali PPF Invest przetworzy ostatni z wymaganych dokumentów i jednocześnie wszystkie następujące warunki muszą być spełnione; decydujący dzień dla ustalenia Aktualnej Wartości nastąpi w przypadku, gdy jeden z następujących warunków zostanie spełniony:

(i) najbliższy Dzień Handlowy po Dniu Roboczym, w którym pieniądze zostały przypisane na numer rachunku Podmiotu Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub któregośkolwiek z Programów Inwestycyjnych,

(ii) Dzień Handlowy, w którym Generali PPF Invest właściwie zidentyfikował płatności przychodzące na numer rachunku Podmiotu Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub któregośkolwiek z Programów Inwestycyjnych,

(iii) Dzień Handlowy, w którym Generali PPF Invest przetworzył ostatni wymagany dokument.

- 1.4. Zgodnie z Regulacjami, Generali PPF Invest zapewni Uczestnikom Funduszu prowadzenie ewidencji jednostek uczestnictwa Funduszy, a to w oddzielnej ewidencji instrumentów finansowych (dalej zwane "**Konto Aktywów**").

Uczestnikowi Funduszu zostanie przydzielony, po rejestracji Konta Aktywów, identyfikator zapasowy (tzw. numer "**IZ**"), który Generali PPF Invest wyśle wspólnie z potwierdzeniem zawarcia Umowy do Uczestnika Funduszu.

- 1.5. Udziały w Funduszach posiadane przez Uczestników Funduszu są rejestrowane na ich Kontach Aktywów. Uczestnicy Funduszu oraz inne osoby upoważnione mają prawo do wykonywania wszelkich praw lub obowiązków związanych z Kontem Aktywów wyłącznie za pośrednictwem Generali PPF Invest. Aby zapewnić zarządzanie Kontem Aktywów przez Generali PPF Invest zgodnie z Ust. 4 niniejszego artykułu, Regulacje wymagają podania imienia, nazwiska lub nazwy firmy, daty i miejsca urodzenia Uczestnika Funduszu lub REGON oraz liczby posiadanych jednostek Uczestnictwa w Funduszach.

## 2. Produkty Regularnego Inwestowania

- 2.1. Uczestnicy Funduszu mogą inwestować do Funduszu lub Funduszy (również za pośrednictwem Programów Inwestycyjnych) w regularnych odstępach czasu z wykorzystaniem produktu Regularnego Inwestowania zgodnie z następującymi warunkami (dalej zwane "**RI**"). Uczestnik Funduszu, który podpisał Umowę jest upoważniony do złożenia wniosku o RI w okresie trwania ważności Umowy. RI zostanie założony w dniu otrzymania należyście wypełnionego formularza Wniosek o Regularne Inwestowanie (dalej zwane "**Wniosek o RI**") przez Punkt Kontaktowy przy użyciu dowolnej metody wymienionej w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1.

- 2.2. RI z miałyby zawsze najpierw podlegać pod Prospekt, następnie pod Wniosek o RI lub Umowę, i dopiero potem niniejszemu Regulaminowi Inwestowania. RI zostanie założony na okres jednego roku lub więcej z wyszczególnieniem we Wniosku o RI, ale nie więcej niż 40 lat. Jeżeli nie podano inaczej, Uczestnik Funduszu będzie inwestował do Funduszy (również przez Programy Inwestycyjne) wybranych we Wniosku o RI regularnymi inwestycjami, w kwocie zaznaczonej we Wniosku o RI. Minimalna kwota pierwotnej inwestycji Uczestnika Funduszu i minimalna kwota kolejnych inwestycji do RI jest określona w Cenniku; inwestycja zostanie zwiększona o opłatę wstępną (dalej zwana "**Opłata Wstępna**") zgodnie z Ust. 4 niniejszego artykułu.

- 2.3. Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do zapłaty kwot stanowiących inwestycje do RI na numer rachunku Podmiotu Płatności wybranego Funduszu lub Programu Inwestycyjnego wymienionego we Wniosku o RI (lub w Potwierdzeniu o założeniu RI), Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do wpisania tytułu płatności (awizo), na podstawie którego płatność Uczestnika Funduszu zostanie zidentyfikowana jako inwestycja do RI, następnie przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela zostanie Uczestnikowi Funduszu przyznana i wysłane zostanie potwierdzenie zapłaty za ten konkretny RI, w formie pisemnej, w formie e-maila albo w formie wiadomości tekstowej (SMS).

W przypadku, gdy jakkolwiek z inwestycji nie zostanie zidentyfikowana za pomocą wyżej wymienionych metod, taka inwestycja będzie rozumiana jako jednorazowa płatność opłaty za jednostki uczestnictwa w Funduszu lub Funduszach, zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1, Ust. 2, jak i inwestycje przekraczające kwotę obliczoną jako sumę wszystkich oczekiwanych regularnych inwestycji zaznaczonych we Wniosku o RI na cały okres trwania RI i również wymienione we Wniosku o RI (dalej zwana "**Kwota Docelowa**"). W przypadku nie zidentyfikowania inwestycji na podstawie tytułu płatności ani dodatkowo rozpoznana przez Generali PPF Invest, płatność zostanie odesłana na numer rachunku, z którego została wysłana.

- 2.4. Opłata Wstępna zostanie dodana do pierwszej inwestycji Uczestnika Funduszu do RI. Opłata ta płacona jest z góry, chyba że Uczestnik Funduszu w Umowie wybrał opcję stopniowego spłacania Opłaty Wstępnej (podlega akceptacji Generali PPF Invest).

Wysokość tej Opłaty Wstępnej zostanie ustalona na podstawie Kwoty Docelowej, zgodnie z Prospektem i Cennikiem ważnym w dniu przyjęcia Wniosku o RI. Odpowiednia wysokość Opłaty Wstępnej zostanie przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela przekazana Uczestnikowi, albo wspólnie z wytycznymi dotyczącymi tytułu płatności RI zgodnie z Ust. 3 niniejszego artykułu, lub kiedykolwiek na żądanie Uczestnika Funduszu. Generali PPF Invest nie jest zobowiązany do wydawania Uczestnikowi Funduszu jakichkolwiek jednostek uczestnictwa Funduszu do momentu pełnego uregulowania Opłaty Wstępnej. Generali PPF Invest jest upoważniony do rozważenia czy pierwsza regularna inwestycja Uczestnika Funduszu do RI, będzie kwotą wysłaną przez Uczestnika Funduszu w ramach nadwyżki Opłaty Wstępnej

- 2.5. W okresie zaznaczonym we Wniosku o RI, każdy Uczestnik Funduszu ma prawo do następujących czynności:

a) wysłać kwoty zaznaczone we Wniosku o RI w innych niż miesięcznych inwestycjach; za inwestycje Uczestnika Funduszu przekraczające uzgodnioną Kwotę Docelową będzie pobierana opłata jak za jednorazową inwestycje zgodnie z obowiązującym Cennikiem,

b) zwrócić się kiedykolwiek do Generali PPF Invest zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5 o przeprowadzenie jednorazowej lub regularnej odkupu jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Funduszach wydanych Uczestnikowi Funduszu w ramach RI; taki odkup jednostek uczestnictwa nie będzie miał wpływu na okres trwania danego RI ani na kwotę regularnego inwestowania albo na płatność uzgodnionej Kwoty Docelowej,

c) zwrócić się do Generali PPF Invest zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 6 o przeprowadzenie wymiany jednostek uczestnictwa w Funduszu oraz Funduszach wydanych Uczestnikowi Funduszu w ramach RI za jednostki uczestnictwa w innym Funduszu lub Funduszach, jednak tylko w jednej walucie. W nawiązaniu do tej wymiany, która nie będzie miała wpływu na okres trwania danego RI, ani na kwotę regularnych inwestycji albo płatność Kwoty Docelowej, Uczestnik Funduszu zobowiązany jest do zapłacenia opłaty za wymianę zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 6,

d) zwrócić się do Generali PPF Invest zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 6 o przeniesienie jednostek uczestnictwa Funduszu lub Funduszy wydanych Uczestnikowi Funduszu w ramach jednorazowej emisji jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Funduszach do jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Funduszach wydanych Uczestnikowi Funduszu w ramach RI, jednak tylko w jednej walucie. W ramach tego transferu, który nie będzie miał wpływu na okres trwania RI, ani na kwotę regularnych inwestycji, Uczestnik Funduszu nie płaci żadnych opłat, przy czym nie wpływa to na obowiązek uregulowania Opłaty Wstępnej zgodnie z ust. 4 niniejszego artykułu. e) w celu zmniejszenia kwoty regularnych inwestycji do RI w sposób opisany w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1, podaje, że minimalna kwota inwestycji odpowiada kwocie wymienionej w Cenniku. Jeśli kwota wybrana we Wniosku RI zostanie obniżona, Uczestnik Funduszu nie ma prawa do żadnego zwrotu zapłaconej Opłaty Wstępnej obliczonej na podstawie Ust. 4 niniejszego artykułu,

f) zmniejszyć okres RI określony w Wniosku o RI w sposób opisany w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1, podaje, że minimalny okres RI odpowiada okresowi uzgodnionemu w Ust. 2 niniejszego artykułu. W takim przypadku Uczestnik Funduszu nie ma prawa do zwrotu zapłaconej Opłaty Wstępnej obliczonej zgodnie z Ust. 4 niniejszego artykułu,

g) żądać przerwania RI w sposób opisany w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1, jednak nie dłużej niż 6 kolejnych miesięcy od dnia otrzymania przez Punkt Kontaktowy wniosku o przerwanie RI; takie przerwanie zgodnie z literą g) nie może być zrealizowane w ramach okresu RI nie więcej niż dwa razy, niezależnie od wybranego okresu RI. Okres przerwany nie jest wliczony w okres trwania RI zaznaczonym we Wniosku o RI,

h) przedwcześnie zakończyć RI zgodnie z Ust. 6 niniejszego artykułu,

i) zwiększyć kwotę regularnego inwestowania do RI w sposób opisany w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1. W przypadku zwiększenia kwot regularnych inwestycji przez Uczestnika Funduszu, dodatkowa kwota Opłaty Wstępnej zostanie wyliczona; wysokość tej Opłaty Wstępnej zostanie ustalona w zależności od różnicy pomiędzy pierwotną Kwotą Docelową i nową Kwotą Docelową, zgodnie z Prospektem i Cennikiem ważnym w dniu otrzymania Wniosku o RI. Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela zawiadomi Uczestnika Funduszu o szczegółach dodatkowej kwoty Opłaty Wstępnej na jego żądanie. Generali PPF Invest nie jest zobowiązany do wydania jednostek uczestnictwa Funduszu lub Funduszy Uczestnikowi Funduszu do czasu zapłacenia dodatkowej Opłaty Wstępnej. Generali PPF Invest jest upoważniony do rozważenia czy pierwszą regularną inwestycją Uczestnika Funduszu do RI, będzie kwota wysłana przez Uczestnika Funduszu w ramach nadwyżki Opłaty Wstępnej.

- 2.6. RI wygasa w określonym w RI okresie lub w momencie spłaty odpowiedniej Kwoty Docelowej. Przed utratą ważności wybranego RI istnieje możliwość wcześniejszego zakończenia RI na żądanie Uczestnika Funduszu, zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1. Datą przerwania jest data otrzymania zlecenia o wcześniejsze zakończenie przez Punkt Kontaktowy.

W przypadku przedterminowego zakończenia RI z jakiegokolwiek powodu, Uczestnik Funduszu nie ma prawa do zwrotu już zapłaconej Opłaty Wstępnej. Po zakończeniu RI, jednostki uczestnictwa Funduszu lub Funduszy nie zostaną automatycznie odkupione nadal pozostaną zarejestrowane na Koncie Aktywów Uczestnika Funduszu dopóki nie zostaną należycie odkupione przez Uczestnika Funduszu zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5.

- 2.7. W przypadku regularnych inwestycji do Funduszy lub Programów Inwestycyjnych, Uczestnik Funduszu otrzyma jednostki uczestnictwa odpowiednich Funduszy w Aktualnej Wartości, zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1, Ust. 3.

### 3. PARTNER Invest

- 3.1. Uczestnik Funduszu może inwestować w Fundusze również za pośrednictwem produktu PARTNER Invest (dalej zwany "**PARTNER Invest**"). PARTNER Invest jest produktem składającym się z następujących po sobie etapów inwestycyjnych, gdzie określenie etap odnosi się do okresu, w którym inwestycje Uczestnika Funduszu są w jednym Programie Inwestycyjnym włączonym do PARTNER Invest. Każdy etap ma określony punkt, w którym jeden etap się kończy i zaczyna następny. Takim punktem zawsze jest koniec odpowiedniego roku (rozliczeniowego) ustalony na podstawie spodziewanego wygaśnięcia PARTNER Invest (wygaśnięcie Etapu PARTNER Invest wyznaczonego przez Uczestnika Funduszu). Rok należy rozumieć jako 12 miesięcy (dalej zwany "**Rok Etapu**"): a) Etap nr 1: inwestycja jest realizowana w ramach DPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 12 Roku Etapu, b) Etap nr 2: inwestycja jest realizowana w 1/2 w DPI + 1/2 w ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 8 Roku Etapu, c) Etap nr 3: inwestycja jest realizowana w ramach ZPI i przechodzi do kolejnego Etapu w ostatnim dniu 5 Roku Etapu, d) Etap nr 4: inwestycja jest realizowana w 1/2 w ZPI + w 1/2 w KPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatni dzień 2 Roku Etapu, e) Etap nr 5: inwestycja jest realizowana w ramach KPI do końca PARTNER Invest (do terminu wygaśnięcia PARTNER Invest wyznaczonego przez Uczestnika Funduszu) (dalej zwany "**Etap**" lub pojedynczo "**Etap**").
- Proporcje i skład Programów Inwestycyjnych są ujęte na stronie internetowej Generali PPF Invest. Maksymalny okres trwania PARTNER Invest wynosi 40 lat, a minimalny okres trwania wynosi jeden rok od daty podanej w Potwierdzeniu Generali PPF Invest o założeniu PARTNER Invest, zgodnie z Ust. 3 niniejszego artykułu (zazwyczaj dzień podpisania Wniosku o PARTNER Invest).
- 3.2. W przypadku, gdy Uczestnik Funduszu nie wybrał własnego ustawienia PARTNER Invest (patrz Ust. 3 c) niniejszego artykułu), to domyślne ustawienia Generali PPF Invest będą dla PARTNER Invest następujące:
- a) okres trwania Etapu nr 1 zależy od ustawień okresu PARTNER Invest, jednak nie może trwać dłużej niż 28 lat do rozpoczęcia Etapu nr 2, b) okres trwania Etapu nr 2 wynosi 4 lata do rozpoczęcia Etapu nr 3, c) okres trwania Etapu nr 3 wynosi 3 lata do rozpoczęcia Etapu nr 4, d) okres trwania Etapu nr 4 wynosi 3 lata do rozpoczęcia Etapu nr 5, e) okres trwania Etapu nr 5 wynosi 2 lata do dnia przewidywanego zakończenia PARTNER Invest (dalej zwane "**Standardowe Ustawienia Generali PPF Invest**").
- 3.3. PARTNER Invest zostanie założony w dniu dostarczenia należyście wypełnionego formularza "Wniosek o założenie produktu PARTNER Invest" (dalej zwany "**Wniosek o PARTNER Invest**") do Punktu Kontaktowego Generali PPF Invest za pomocą jakiegokolwiek metody wymienionej w Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3 Ust. 1. Uczestnik Funduszu będzie mógł wybrać we Wniosku o PARTNER Invest: a) tylko okres trwania PARTNER Invest, Etap początkowy będzie określony przez Generali PPF Invest zgodnie z okresem trwania PARTNER Invest wybranym przez Uczestnika Funduszu tak, aby inwestowanie do PARTNER Invest było zakończone w Etapie nr 5 i odpowiadało Standardowym Ustawieniom Generali PPF Invest, lub b) okres trwania PARTNER Invest i początkowy Etap. Etap następujący po początkowym Etapie wybranego przez Uczestnika Funduszu powinien odpowiadać swojej kolejnością Standardowym Ustawieniom Generali PPF Invest (tj. okres początkowego Etapu może być zmienny, ale musi być przestrzegana zasada, że kolejność Etapów w wyniku przejścia z Etapu bardziej ryzykownego do Etapu mniej ryzykownego), i Etap początkowy wybrany przez Uczestnika Funduszu realizowany będzie od początku kolejnego Etapu wybranego przez Uczestnika Funduszu zgodnie z kolejnością Standardowych Ustawień Generali PPF Invest, lub c) kolejność poszczególnych Etapów oraz czasu ich trwania. Indywidualne ustawienia PARTNER Invest wykonane przez Uczestnika Funduszu musi przestrzegać zasadę, że kolejność Etapów wybranych przez niniejszego Uczestnika Funduszu musi przejść od bardziej ryzykownych Etapów do mniej ryzykownych (poziom ryzyka dla poszczególnych Etapów odpowiada kolejności wymienionej w Ust. 1 niniejszego artykułu, gdzie Etap 5 jest najmniej ryzykowny), w przeciwnym razie Wniosek o PARTNER Invest jest uważany za nieważny, a Uczestnik Funduszu będzie odpowiednio powiadomiony o tym fakcie przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela.
- Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela potwierdzi otrzymanie należyście wypełnionego Wniosku o PARTNER Invest Uczestnika Funduszu poprzez wysłanie do niego Potwierdzenia o założeniu PARTNER Invest, w formie pisemnej, pocztą elektroniczną lub poprzez SMS. Podobnie, Generali PPF Invest powiadomi Uczestnika Funduszu o jakimkolwiek błędnie wypełnionym Wniosku o PARTNER Invest.
- 3.4. Uczestnicy Funduszu przesyłają swoje inwestycje do PARTNER Invest oznaczone Tytułem Płatności (awizo) na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1, Ust. 2 na numer rachunku Podmiotu Płatności PARTNER Invest podany we Wniosku o PARTNER Invest lub w Potwierdzeniu o założeniu PARTNER Invest, lub też na inny numer rachunku PARTNER Invest Podmiotu Płatności, o którym Uczestnik Funduszu został należyście powiadomiony.
- 3.5. Przejście pomiędzy różnymi Etapami zgodnie z Ust. 1 niniejszego artykułu, (czyli zamiana odpowiednich jednostek uczestnictwa w Funduszach) odbywa się automatycznie w pierwszym dniu nowego Roku Etapu, o ile nie zaznaczono inaczej, za te przejścia pobierana jest opłata w taki sam sposób jak w przypadku transferu jednostek uczestnictwa pomiędzy Programami Inwestycyjnymi, zgodnie z Cennikiem ważnym w dniu wymiany (tzn. przejścia między Etapami).
- 3.6. W odniesieniu do długoterminowego wzorca inwestycyjnego PARTNER Invest, Generali PPF Invest realizuje każdego roku według stanu na 1 sierpnia tzw. "Rebalansowanie", mającego na celu zapobieganie wzrostowi poziomu ryzyka inwestycji Uczestnika Funduszu, tzn. powrotu poziomu ryzyka do oryginalnego wskaźnika. Takie rebalansowanie odbywa się tylko podczas trwania programu PARTNER Invest i jest darmowe.

- 3.7. W ramach PARTNER Invest możliwe jest inwestowanie w następujący sposób:
- a) jednorazowe inwestowanie zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1; za emisję jednostek uczestnictwa pobierana jest opłata obowiązująca w dniu, w którym inwestycja Uczestnika Funduszu została przypisana na numer rachunku Podmiotu Płatności PARTNER Invest zgodnie z obowiązującym Cennikiem danego Programu Inwestycyjnego, w ramach aktualnego Etapu, lub
- b) Regularne Inwestowanie na podstawie Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 2 Ust. 3 do 5, z następującymi różnicami:
- Opłata Wstępna jest obliczana na podstawie Kwoty Docelowej ustalonej zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. B, Art. 2, Ust. 4, zgodnie z aktualnym Cennikiem Programu Inwestycyjnego w ramach aktualnego Etapu w dniu otrzymania Wniosku o RI w ramach PARTNER Invest,
  - mając złożony Wniosek o RI w ramach PARTNER Invest, i mając uiszczoną określoną Opłatę Wstępną, Uczestnik Funduszu będzie płacił tylko opłatę za przejścia między Etapami zgodnie z Ust. 5 niniejszego artykułu, tzn. każde inne inwestycje Uczestnika Funduszu będą zwolnione z wszelkich dodatkowych opłat uiszczanych na numer rachunku Podmiotu Płatności PARTNER Invest, do momentu przekroczenia ustalonej Kwoty Docelowej i za transfer jednostek uczestnictwa z innych produktów w ramach GENERALI PPF INVEST za jednostki uczestnictwa emitowane w ramach PARTNER Invest, jednak w ramach jednej waluty
  - gdy Kwota Docelowa RI zostanie zwiększona, opłata będzie liczona z różnicy między pierwotną Kwotą Docelową a nową Kwotą Docelową zgodnie z obowiązującym Cennikiem danego Programu Inwestycyjnego, w którym Etapie wniosek o zwiększenie Kwoty Docelowej Uczestnika Funduszu został dostarczony do Punktu Kontaktowego,
  - za inwestycje Uczestnika Funduszu przekraczające Kwotę Docelową będą pobierane opłaty jak za jednorazowe inwestycje zgodnie z Cennikiem danego Programu Inwestycyjnego, w którym Etapie odpowiednia inwestycja Uczestnika Funduszu została przekroczona i przypisana przez Podmiot Płatności na numer rachunku PARTNER Invest,
  - niniejszy Regulamin Inwestowania, Rozdz. B, Art. 2, Ust. 3 a) nie ma zastosowania w przypadku, gdy PARTNER Invest taki sam tytułu płatności dla jednorazowych jak i regularnych emisji jednostek uczestnictwa,
  - niniejszy Regulamin Inwestowania, Rozdz. B, Art. 2, Ust. 5 f) do g) nie ma zastosowania, od czasu, kiedy decydujący okres jest okresem określonym przez Uczestnika Funduszu we Wniosku o PARTNER Invest, co nie może ulec zmianie w trakcie trwania PARTNER Invest,
  - wpłaceniem określonej Kwoty Docelowej nie jest możliwe osiągnięcie przedwczesnego zakończenia PARTNER Invest na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 2, Ust. 5 h), w powiązaniu z Rozdz. B, Art. 2, Ust. 6,
  - Uczestnik Funduszu może przedterminowo zakończyć PARTNER Invest. Uczestnik Funduszu nie ma prawa do zwrotu już zapłaconej Opłaty Wstępnej określonej zgodnie z Ust. 4 niniejszego artykułu,
  - jednorazowe inwestycje do PARTNER Invest dokonywane przed ustanowieniem RI nie są wliczone do Kwoty Docelowej,
  - jeden Uczestnik Funduszu jest uprawniony do ustalenia tylko jednego RI w ciągu trwania PARTNER Invest,
  - do momentu uiszczenia całej Opłaty Wstępnej można przeprowadzić transfer jednostek uczestnictwa Funduszy GENERALI PPF CASH & BOND FUND za jednostki uczestnictwa GENERALI PPF INVEST wydane Uczestnikowi Funduszu w ramach PARTNER Invest zgodnie z Rozdz. B, Art. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania tylko w przypadku wprowadzenia kwoty, która jest przeznaczona do transferu jednostek uczestnictwa Funduszy GENERALI PPF CASH & BOND FUND.
- 3.8. Podczas trwania PARTNER Invest dozwolone są jednorazowe odkupy jednostek uczestnictwa przyznanych w ramach PARTNER Invest na mocy niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5, a także transfer jednostek uczestnictwa z PARTNER Invest do innych produktów Generali PPF Invest (także odwrotnie) na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 6, jednak tylko w obrębie jednej waluty.
- 3.9. Pod koniec ustalonego okresu ważności PARTNER Invest jest możliwe:
- a) pozostawienie inwestycji Uczestnika Funduszu w ostatnim Etapie, czyli zazwyczaj w KPI (z wyjątkiem PARTNER Invest z ustawieniem zgodnym z Ust. 3 c) niniejszego artykułu),
- b) jednorazowy odkup na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5, lub
- c) regularny odkup (tzw. Regularna kwota do wypłaty) poprzez regularne wypłaty miesięcznie zmiennej kwoty przez okres wybrany przez Uczestnika Funduszu począwszy od dnia zakończenia PARTNER Invest. Regularna kwota do wypłaty jest obliczana jako pozostała kwota podzielona przez liczbę pozostałych odkupów według liczby miesięcy do końca wybranego okresu wypłacania regularnej kwoty przez Uczestnika Funduszu. Saldo konta Uczestnika Funduszu jest dostępne w KPI (z wyjątkiem ustawienia PARTNER Invest zgodnego z Ust. 3 c) niniejszego artykułu).
- Miesięczne kwoty będą wypłacone dnia miesiąca kalendarzowego ustalonego przez Uczestnika Funduszu. Wraz z zakończeniem PARTNER Invest, nie są wykonywane żadne rebalansowania.
- 3.10. Generali PPF Invest umożliwiała wielokrotne użycie PARTNER Invest przez tego samego Uczestnika Funduszu, właściwe informacje i okresy trwania, będą wymienione na stronie internetowej Generali PPF Invest. Tytuły płatności (awizo) dla kolejnych PARTNER Invest używanych przez tego samego Uczestnika Funduszu ustalone będą zawsze przez Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela.

### 4. BABY Invest - konto inwestycyjne dla dzieci

- 4.1. W Fundusze można inwestować również poprzez produkt BABY Invest - konto inwestycyjne dla dzieci (dalej zwany "**BABY Invest**"). BABY Invest jest produktem składającym się z następujących po sobie etapów inwestycyjnych, gdzie określenie "etap" odnosi się do okresu, w którym inwestycje Uczestnika Funduszu są w jednym



Programie Inwestycyjnym włączonym do BABY Invest. Każdy etap ma określony punkt, w którym jeden okres się kończy i zaczyna następny. Takim punktem zawsze jest koniec odpowiedniego roku ustalony (obliczony) na podstawie spodziewanego wygaśnięcia BABY Invest (wygaśnięcia okresu BABY Invest). Rok należy rozumieć jako 12 miesięcy (dalej zwany **"Rok Etapu"**).

Opiekun prawny Uczestnika Funduszu może zdecydować się na jedną z następujących wariantów BABY Invest:

#### A. WARIANT ZRÓWNOWAŻONY

- Etap nr 1: inwestycja jest realizowana w ramach DPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 13. Roku Etapu
- Etapu nr 2: inwestycja jest realizowana w  $\frac{1}{2}$  w DPI +  $\frac{1}{2}$  w ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 9. Roku Etapu
- Etap nr 3: Inwestycja jest realizowana w ramach ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 6. Roku Etapu
- Etap nr 4: Inwestycja jest realizowana w  $\frac{1}{2}$  w ZPI +  $\frac{1}{2}$  w KPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 3. Roku Etapu
- Etap nr 5: inwestycja jest realizowana w ramach KPI do końca ważności BABY Invest (do wygaśnięcia BABY Invest, tj. w roku osiągnięcia pełnoletności przez Uczestnika Funduszu)

#### B. WARIANT DYNAMICZNY

- Etap nr 1: inwestycja jest realizowana w ramach DPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 11. Roku Etapu
- Etap nr 2: inwestycja jest realizowana w  $\frac{1}{2}$  w DPI +  $\frac{1}{2}$  w ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 6. Roku Etapu
- Etap nr 3: inwestycja jest realizowana w ramach ZPI do końca ważności BABY Invest (do wygaśnięcia BABY Invest, tj. w roku osiągnięcia pełnoletności przez Uczestnika Funduszu)

(dalej zwany **"Etap"** lub pojedynczo **"Etap"**).

- Proporcja i skład Programów Inwestycyjnych GENERALI PPF INVEST znajdują się na stronie internetowej Generali PPF Invest. Maksymalny okres ważności BABY Invest wynosi 18 lat, minimalny 5 lat od daty określonej w Potwierdzeniu o założeniu produktu BABY Invest, zgodnie z Ust. 3 niniejszego artykułu (zazwyczaj dzień podpisania wniosku o BABY Invest). Okres ważności, na jaki BABY Invest został założony, zawsze wynosi całe lata i kończy w roku osiągnięcia 18-lat przez Uczestnika Funduszu.
- Produkt BABY Invest został zawarty w dniu wysłania Potwierdzenia o założeniu produktu BABY Invest, które poprzedzone jest dostarczeniem należycie wypełnionego wniosku, którego przedmiotem jest produkt BABY Invest (dalej zwany **"Wniosek o BABY Invest"**) do Punktu Kontaktowego za pomocą jakiegokolwiek metody wymienionej w niniejszym Regulaminie Inwestowania Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1. Spółka otrzyma prawidłowo wypełnionego Wniosku o BABY Invest poświadczającego przez opiekuna prawnego Uczestnika Funduszu potwierdź poprzez wysłanie Potwierdzenia o założeniu produktu BABY Invest w formie pisemnej, e-mailem bądź za pośrednictwem wiadomości SMS. Analogicznie Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela będzie informować w przypadku nieprawidłowo wypełnionego Wniosku o BABY Invest.
- Inwestycje do produktu BABY Invest są wysyłane z tytułem płatności (awizo) na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1, Ust. 2 na numer rachunku BABY Invest Podmiotu Płatności podanego we Wniosku o BABY Invest lub w Potwierdzeniu o założeniu produktu BABY Invest, lub też na inny numer rachunku BABY Invest Podmiotu Płatności, o którym Uczestnik Funduszu został należycie poinformowany.
- W odniesieniu do długoterminowego wzorca inwestycyjnego BABY Invest, Generali PPF Invest realizuje każdego roku według stanu na 1 sierpnia tzw. "rebalansowanie", mające na celu zapobieganie wzrostowi poziomu ryzyka inwestycji Uczestnika Funduszu, tzn. powrotu poziomu ryzyka do oryginalnego wskaźnika. Takie rebalansowanie odbywa się tylko podczas trwania programu BABY Invest i niepobierana jest za nią żadna opłata.
- Dla inwestycji w BABY Invest adekwatnie stosuje się niniejszy Regulamin Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 2 do 9.

#### 5. Odkup jednostek uczestnictwa w Funduszach

- Zgodnie z prospektem, Generali PPF Invest odkupi jednostki uczestnictwa Funduszy GENERALI PPF INVEST na podstawie wniosku Uczestnika Funduszu o jednorazowy odkup i/lub wniosku Uczestnika Funduszu o regularny odkup jednostek uczestnictwa przedłożonego do Punktu kontaktowego jak określono w Ust. 3 niniejszego artykułu (dalej zwany **"Wniosek o Odkup"** lub **"Wniosek o Regularny Odkup"**) o Aktualnej Cenie jednostek uczestnictwa w odpowiednich Funduszach oznaczany na dzień uzyskania prawa do odkupu przez Uczestnika Funduszu. Data uzyskania prawa do odkupu oznacza:
  - w przypadku jednorazowego odkupu, ten dzień oznacza najbliższy dzień Handlowy po Dniu Roboczym, gdy Wniosek o Odkup, zawierający wszystkie wymagane dane zgodnie z ustępem 3 niniejszego artykułu, został dostarczony na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania do Punktu Kontaktowego lub Dnia Handlowego po Dniu Roboczym, gdy Przedstawiciel zarejestrował Wniosek o Odkup otrzymany za pomocą Dystrybutora,
  - w przypadku regularnego odkupu, ten dzień oznacza jakikolwiek dzień odpowiedniego miesiąca, w którym odkup powinien zostać wykonany zgodnie z okresem wybranym we Wniosku o Regularny Odkup. Jeżeli Uczestnik Funduszu również nie ustalił ostatniego dnia dla regularnego odkupu we Wniosku o Regularny Odkup, odkup będzie kontynuowany na bieżąco zgodnie z danymi podanymi we Wniosku o Regularny Odkup, tak długo jak Uczestnik Funduszu posiada potrzebną liczbę jednostek uczestnictwa w odpowiednim Funduszu Generali PPF INVEST, która jest wymagana do wykonywania Regularnego Odkupu w pełnej wysokości. Zgodnie z powyższym, w przypadku, gdy dzień uzyskania prawa do odkupu wypadnie w sobotę, niedzielę lub święta, to taki dzień będzie przesunięty na najbliższy Dzień Handlowy.

- W danym Wniosku o Odkup lub we Wniosku o Regularny Odkup jest możliwe ustalenie (i) liczby jednostek uczestnictwa danego Funduszu lub Funduszy dla jednorazowego odkupu lub (ii) liczby jednostek uczestnictwa danego Funduszu lub Funduszy dla regularnego odkupu lub (iii) kwoty, która powinna być uzyskana przy odkupie jednostek uczestnictwa GENERALI PPF CASH & BOND FUND w odpowiedniej klasie i walucie w przypadku jednorazowego odkupu lub regularnego odkupu, przy czym odkup ten zostanie realizowany tylko w przypadku, gdy wartość wszystkich jednostek uczestnictwa w GENERALI PPF CASH & BOND FUND posiadanych przez danego Uczestnika Funduszu w odpowiedniej klasie i walucie jest wyższa niż wartość wszystkich dotychczas nieprzepracowanych odkupów i transferów, które uzyskały już prawo do odkupu, powiększona o 5%.
  - Jeżeli Uczestnik Funduszu nie używa żadnej innej metody komunikacji z Generali PPF Invest, o których mowa w niniejszym Regulaminie Inwestowania Rozdz. C, Art. 1 lub Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1, Wniosek o Odkup / Wniosek o Regularny Odkup musi być złożony na piśmie na uprzednio wydrukowanym formularzu zatytułowanym Wniosek o Odkup i/lub Wniosek o Transfer i/lub Wniosek o Regularny Odkup i/lub Wniosek o Regularny Transfer.
  - Anulowanie Wniosku o Odkup / Wniosku o Regularny Odkup jest możliwe tylko sposobem określonym w zdaniu poprzednim, w przypadku jednorazowego odkupu jednostek uczestnictwa do godziny 12.00 następnego Dnia Roboczego od uzyskania prawa do odkupu, a w przypadku regularnego odkupu jednostek uczestnictwa ze skutkiem dla niniejszych odkupów, dzień uzyskania prawa do odkupu (patrz Ust. 1 niniejszego artykułu) występuje po dacie otrzymania takiego wniosku przez Punkt Kontaktowy.
  - Generali PPF Invest pieniądze z odkupu zgodnie z niniejszym artykułem i po ewentualnym odliczeniu wszelkich zaległych długów wynikających z niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. A, Art. 3, Ust. 3 zgodnie z Prospektem Funduszu prześle Uczestnikowi Funduszu na numer rachunku, o którym mowa we Wniosku o Odkup/Wniosku o Regularny Odkup. Uczestnicy Funduszy są uprawnieni żądać tak zwanego "zafiksowania" numeru rachunku, tj. kwoty uzyskane z odkupu (z wyjątkiem ustalonych regularnych odkupów) są wysyłane tylko na numer rachunku podany w Umowie, natomiast anulowanie tego zafiksowania jest możliwe tylko w przypadku użycia pisemnego wniosku zawierającego uwierzytelniony podpis Uczestnika Funduszu. Zmiana ta wchodzi w życie z dniem otrzymania stosownego wniosku przez Punkt Kontaktowy.
  - Uczestnik Funduszu nie powinien składać żadnego Wniosku o Odkup / Wniosku o Regularny Odkup lub Wniosku o RI w przypadku, gdy Fundusz został utworzony na czas określony, a okres ten upłynął i nastąpił czas płatności. Generali PPF Invest zapłaci za jednostki uczestnictwa po ewentualnym odliczeniu wszelkich zaległych długów wynikających z niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. A, Art. 3, Ust. 3 Uczestnikowi Funduszu zgodnie z Prospektem Funduszu i Cennikiem na numer rachunku, który został Generali PPF Invest wskazany przez Uczestnika Funduszu. Uczestnicy Funduszy są zobowiązani powiadomić Przedstawiciela w sprawie jakichkolwiek zmian danych potrzebnych do dokonania płatności za jednostki uczestnictwa, co najmniej jeden miesiąc przed terminem odkupu jednostek uczestnictwa. Niepobrane płatności za jednostki uczestnictwa będą przechowywane w depozycie na koszt Uczestnika Funduszu.
- #### 6. Transfer jednostek uczestnictwa między Funduszami
- Transfer / regularny transfer jednostek uczestnictwa między Funduszami jest dozwolony tylko między Funduszami wskazanymi przez Generali PPF Invest. Transfer / regularny transfer jednostek uczestnictwa polega na połączeniu dwóch operacji w jedną, a mianowicie na odkupie jednostek uczestnictwa z Funduszu lub Funduszy wskazanych przez Uczestnika Funduszu na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5, oraz emisji jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Funduszach na mocy niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 1. Transfer / regularny transfer jednostek uczestnictwa pozwala na zastosowanie uprzywilejowanego trybu Opłat Wstępnych podczas emisji jednostek uczestnictwa określonych przez Prospekt oraz Cennik i jest dostępny dla Uczestnika Funduszu we wniosku o transfer jednostek uczestnictwa. Ten wniosek zostanie złożony na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5 Ust. 4 (dalej zwany **"Wniosek o Transfer"** lub **"Wniosek o Regularny Transfer"**). Transfer / regularny transfer jednostek uczestnictwa na podstawie Wniosku o Transfer zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1 będzie realizowany przez Generali PPF Invest w dniu otrzymania praw Uczestnika Funduszu do transferu. Poprzez termin otrzymania prawa do transferu rozumie się datę otrzymania prawa odkupu. Generali PPF Invest ma prawo ujawnić na stronie internetowej wykorzystanie uprzywilejowanego trybu Opłaty Wstępnej podczas przeprowadzenia odkupu jednostek uczestnictwa w Funduszach denominowanych w różnych walutach. Jednakże nie jest to transfer jednostek uczestnictwa.
  - Transfer/ regularny transfer jednostek uczestnictwa jest możliwy (i) w ramach określonych Funduszu GENERALI PPF INVEST poprzez podanie liczby jednostek uczestnictwa konkretnego Funduszu lub Funduszy przeznaczonych do transferu, (ii) z określonych Funduszy GENERALI PPF INVEST do określonych Programów Inwestycyjnych GENERALI PPF INVEST poprzez podanie liczby jednostek uczestnictwa przeznaczonych do transferu, (iii) z GENERALI PPF CASH & BOND FUND do określonych Funduszy GENERALI PPF INVEST i/lub do określonych Programów Inwestycyjnych poprzez podanie kwoty, przy czym transfer/ regularny transfer zostanie zrealizowany tylko w przypadku, gdy wartość wszystkich jednostek uczestnictwa GENERALI PPF CASH & BOND FUND posiadanych przez Uczestnika Funduszu jest wyższa niż wartość wszystkich dotychczas niezrealizowanych odkupów i transferów, które uzyskały już prawo do odkupu, powiększona o 5% i (iiii) tylko w ramach jednej waluty.
  - Liczba jednostek uczestnictwa w Funduszu i/lub w Programie Inwestycyjnym zdobyta przez transfer odpowiada proporcji ilości nabytych przez odkup istniejących jednostek uczestnictwa w Funduszu i/lub Programie Inwestycyjnym w ich Aktualnej Wartości pomniejszonej o Opłatę Wstępną na podstawie Prospektu, Cennika i Aktualnej Wartości wyemitowanych jednostek uczestnictwa w wybranym Funduszu i/lub

Programie Inwestycyjnym obowiązującym od dnia otrzymania praw Uczestnika Funduszu do transferu, chyba, że określenia w niniejszym Regulaminie Inwestowania nie stanowią inaczej.

## C. Postanowienia wspólne

### 1. Środki komunikacji elektronicznej w czasie obowiązywania Umowy

- 1.1. Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela pozwala Uczestnikom Funduszu na:
  - a) uzyskanie informacji o stanie Konta Aktywów Uczestnika Funduszu drogą elektroniczną zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 3 (tzw. usługa "**Generali PPF Online**");
  - b) złożenie stosownych wniosków, zleceń lub instrukcji Przedstawicielowi w formie elektronicznej zgodnie z postanowieniami zgodnie z niniejszym artykułem Regulaminu Inwestowania (tzw. usługa "**Generali PPF Online Plus**").
- 1.2. Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela zapewnia usługę Generali PPF Online Plus z dostępem do Usługi (i) za pomocą Certyfikatu Uczestnikom Funduszu, którzy dostarczyli do Punktu Kontaktowego pisemny wniosek o usługę Generali PPF Online Plus, jak określono w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1 b) i c), (ii) za pomocą potwierdzających kodów PIN wysłanych za pośrednictwem SMS (dalej tylko „Potwierdzający SMS”) Uczestnikom Funduszu którzy dostarczyli Spółce SMS z zamówieniem usługi zgodnie z parametrami zawartymi w Cenniku. W przypadku wyboru przez Uczestnika Funduszu Certyfikatu Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela, bez zbędnej zwłoki wyśle do Uczestnika Funduszu pismo zawierające specjalny kod, aby pobrać certyfikat i hasło. Certyfikat i hasło będą wykorzystywane do obsługi certyfikatu oraz zapewnią będą bezpieczny (szyfrowany) dostęp do systemu informatycznego Generali PPF Invest (dalej zwany "**Certyfikat**"). Certyfikat powinien zawierać dane, zgodnie z odpowiednimi przepisami, w formie elektronicznej, które są załączone do wiadomości lub logicznie z nimi powiązane, a także powinien udostępnić weryfikację tożsamości Uczestnika Funduszu w stosunku do danych wiadomości. Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela przesyła ten Certyfikat do Uczestnika Funduszu z wnioskiem o opłatę za Certyfikat w wysokości określonej w Cenniku. Jeżeli Uczestnik Funduszu nie dokona zapłaty za Certyfikat w terminie 30 dni od jego wydania, Certyfikat będzie nieważny. W przypadku, gdy Uczestnik Funduszu wybrał opcję dostępu do usługi Generali PPF Online Plus za pośrednictwem Potwierdzających SMS-ów, Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela bezzwłocznie po otrzymaniu SMS z zamówieniem wyśle Uczestnikowi Funduszu za pomocą SMS informację o aktywacji niniejszej usługi.
- 1.3. Instrukcje dotyczące pobierania Certyfikatu, jego instalacji i wymaganego sprzętu technicznego do udostępnienia usługi Generali PPF Online Plus, w tym parametrów bezpieczeństwa oraz instrukcje dostępu do usługi Generali PPF Online Plus za pośrednictwem Potwierdzającego SMS oraz użytkowania i szczegółowy opis elektronicznego sposobu składania wniosków, zleceń i instrukcji do Generali PPF Invest na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, są wymienione w Instrukcji obsługi usługi Generali PPF Online Plus (dalej zwana "**Instrukcja**"). Generali PPF Invest jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Instrukcji głównie ze względu na rozwój technologiczny, podczas gdy aktualna wersja jest zawsze dostępna na stronie internetowej Generali PPF Invest. W przypadku jakichkolwiek problemów w zakresie stosowania Instrukcji, Uczestnicy Funduszu są upoważnieni i zobowiązani zwrócić się do Generali PPF Invest zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. D, Art. 4, Ust. 10.
- 1.4. Okres ważności Certyfikatu wynosi 12 miesięcy. Uczestnicy Funduszu zostaną powiadomieni o zbliżającym się terminie wygaśnięcia okresu ważności drogą elektroniczną na adres e-mail podany Generali PPF Invest. Uczestnicy Funduszu mają prawo do odnowienia Certyfikatu automatycznie, jako część usługi Generali PPF Online Plus w ciągu 30 dni przed upływem okresu ważności Certyfikatu do chwili jego wygaśnięcia. Jeżeli Uczestnik Funduszu nie odnowił Certyfikatu w tym terminie, należy zwrócić się do Generali PPF Invest albo (i) w formie pisemnej lub (ii) w formie elektronicznej o nowy kod oraz nowe hasło do pobrania i zainstalowania nowego Certyfikatu na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. C, Art. 1 Ust. 2. Jeżeli Uczestnik Funduszu nie dokona tego do czasu wygaśnięcia Certyfikatu, Generali PPF Invest uznaje, że Uczestnik Funduszu nie ma zamiaru więcej korzystać z usługi Generali PPF Online Plus.
- 1.5. Uczestnicy Funduszu są zobowiązani do przestrzegania wszystkich zaleceń dotyczących stosowania usługi Generali PPF Online Plus określonych w Instrukcji i muszą zapewnić, że żadna inna osoba nie otrzyma danych bezpieczeństwa Certyfikatu, nie otrzyma hasła dostępu lub Potwierdzającego SMS-a. Uczestnik Funduszu jest odpowiedzialny za jego odpowiednie zabezpieczenie. Jeżeli Uczestnik Funduszu odkryje, że ktoś znalazł hasło dostępu do usługi Generali PPF Online Plus, jest on zobowiązany zgłosić ten fakt do Generali PPF Invest. W przypadku utraty hasła, kradzieży lub zapomnienia, Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do zablokowania korzystania usługi Generali PPF Online Plus i zwrócenia się do Generali PPF Invest o wydanie nowego Certyfikatu na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. C, Art. 1, Ust. 2 lub o wydanie nowego hasła dostępu do usługi Generali PPF Online Plus za pośrednictwem Potwierdzających SMS. Uczestnik Funduszu ma prawo zwrócić się do Generali PPF Invest o zmianę numeru telefonu dla usługi wysyłania Potwierdzających SMS na piśmie w sposób opisany Rozdz. C, Art. 3 Ust. 4 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 1.6. Jeżeli Generali PPF Invest dowie się, że Uczestnik Funduszu korzysta z Generali PPF Online Plus i/lub wymaga zablokowania Usługi w konflikcie z Regulacjami i/lub z ich przeznaczeniem lub jeżeli Uczestnik Funduszu nie zastosuje się do Instrukcji korzystania z usługi Generali PPF Online Plus określonej w Instrukcji, Generali PPF Invest jest uprawniony do zablokowania korzystania z usług bez żadnej rekompensaty i odrzucić wniosek Uczestnika Funduszu o odzyskanie dostępu do tej usługi. W tym przypadku Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do korzystania z innych środków komunikacji określonych w niniejszym Regulaminie Inwestowania. Hasło jak i identyfikacja i zasady bezpieczeństwa będą znane tylko

Uczestnikowi Funduszu, który jest zobowiązany do odpowiedniego zabezpieczenia i regularnych zmian hasła zgodnych z Instrukcją. Generali PPF Invest nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, które mogą wynikać z niewłaściwego użycia danych dostępu dla usługi Generali PPF Online Plus.

- 1.7. Zapisy komunikacji elektronicznej Uczestników Funduszu z usługą Generali PPF Online Plus są archiwizowane przez Generali PPF Invest.
  - 1.8. Za dostawę kodu i hasła, pobranie Certyfikatu zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. C, Art. 1, Ust. 2 jak również uruchomienie Potwierdzających SMS-ów jest pobierana opłata zgodnie z obowiązującym Cennikiem. Generali PPF Invest jest upoważniony do pobierania opłat za koszty związane z eksploatacją usługi Generali PPF Online Plus. Dla płatności takich opłat stosuje się odpowiednie postanowienia niniejszego Regulaminu Inwestowania Rozdz. A, Art. 3, Ust. 3.
- ## 2. Metody zakończenia Umowy
- 2.1. Umowa pomiędzy Uczestnikiem Funduszu i Generali PPF Invest, jak również wyznaczone zmiany niniejszej Umowy (dalej zwany "**Aneks do Umowy**") mogą być zawierane na podstawie Regulaminu Inwestowania za pośrednictwem Dystrybutora, np. w formie pisemnej, przy czym Dystrybutor jest uprawniony do weryfikacji danych zawartych w Umowie/Aneksie do Umowy, podpisu Uczestnika Funduszu i dostarczenie Umowy/Aneksu do Umowy do Punktu Kontaktowego. Umowa/Aneks do Umowy zostaje zawarta z dniem wysłania Potwierdzenia zawarcia Umowy/Aneksu do Umowy przez Przedstawiciela w imieniu Generali PPF Invest do Uczestnika Funduszu, albo w formie pisemnej, pocztą elektroniczną lub za pomocą wiadomości tekstowej (SMS).
  - 2.2. Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela zobowiązany jest do przekazania pisemnego potwierdzenia zawarcia Umowy/Aneksu do Umowy, jak określono w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 3 Uczestnikowi Funduszu przez Dystrybutora na adres podany w Umowie Uczestnika Funduszu.
  - 2.3. Opiekun prawny jest uprawniony do zawarcia Umowy/Aneksu do Umowy w imieniu małoletniego Uczestnika Funduszu. Przed zawarciem Umowy w imieniu małoletniego Generali PPF Invest wymaga przedstawienia aktu urodzenia małoletniego Uczestnika Funduszu lub jego kserokopię lub złożenie innych dokumentów potwierdzających, że osoba podpisująca Umowę/Aneks do Umowy z Generali PPF Invest w imieniu małoletniego Uczestnika Funduszu jest prawnym opiekunem Uczestnika Funduszu. Podpisując Umowę/Aneks do Umowy, opiekun prawny małoletniego Uczestnika Funduszu potwierdza, że jest ustawowo przez sąd upoważniony do rozporządzenia majątkiem małoletniego Uczestnika Funduszu, chyba, że jest inaczej, wtedy ten akt prawny uważa się za nieważny. Zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, według opinii Generali PPF Invest normalną kwestią jest zarządzanie majątkiem małoletniego Uczestnika Funduszu w wysokości nieprzekraczającej równowartość 10.000 PLN rocznie i transfery pomiędzy Funduszami na podstawie zasad Generali PPF Invest. W celu konwersji do waluty PLN, będą stosowane kursy na rynku walutowym ogłoszone przez Europejski Bank Centralny w obowiązującym dniu uzyskania prawa do odkupu. W sprawach nieobjętych postanowieniami zdania poprzedniego, Generali PPF Invest nie bierze pod uwagę inwestycji aktywów małoletniego Uczestnika Funduszu w jednostki uczestnictwa Funduszu, a dla aktów prawnych, które reprezentują obsługę majątku małoletniego Uczestnika Funduszu Generali PPF Invest wymaga uwierzytelnionej kopii odpowiedniego orzeczenia sądu, która pozwala opiekunowi prawnemu obsługiwać majątek małoletniego Uczestnika Funduszu. Sprawdzenie tych faktów może być dokonane przez Osobę Upoważnioną. Kiedy małoletni Uczestnik Funduszu osiągnie pełnoletność, on/ona jest uprawniony do wykonywania wszystkich praw i obowiązków wynikających z zawartej Umowy/Aneksu do Umowy w jego imieniu. Opiekun prawny małoletniego Uczestnika Funduszu oświadcza, że jeśli on / ona nie jest w stanie przedłożyć zweryfikowanych kopii decyzji sądu, która umożliwiła obsługę aktywów małoletniego Uczestnika Funduszu przy zawieraniu Umowy/Aneksu do Umowy lub przy dokonywaniu zapisów w jednostki uczestnictwa w imieniu małoletniego Uczestnika Funduszu mogą jedynie inwestować wyłącznie własne środki w Fundusze. Opiekun prawny małoletniego Uczestnika Funduszu jest świadomy faktu, że Generali PPF Invest należy przedłożyć zweryfikowaną kopię decyzji sądu, która umożliwi obsługę majątku małoletniego Uczestnika Funduszu, na którym ma być dokonywane w imieniu i na rzecz małoletniego Uczestnika Funduszu operacji, oraz dalszej obsługi udziałów w Funduszach, które są własnością małoletniego Uczestnika Funduszu, którego reprezentuje.
  - 2.4. Osoba działająca w imieniu Uczestnika Funduszu będącego osobą prawną są zobowiązane do potwierdzenia posiadanych uprawnień do występowania w kwestiach prawnych poprzez przedstawienie oryginałów lub uwierzytelnionych kopii certyfikatu założycielskiego lub innych podobnych dokumentów, które zostały wydane najpóźniej 3 miesiące wstecz, pełnomocnictwo lub w inny ważny dokument. Osoba działająca w imieniu Uczestnika Funduszu zobowiązana jest dołączyć do Umowy/Aneksu do Umowy oryginał lub uwierzytelniony odpis pełnomocnictwa z zakresu swoich uprawnień. Uwierzytelniona kopia świadectwa założycielskiego lub pełnomocnictwa może być zastąpiona przez jej weryfikację przez Dystrybutora.
  - 2.5. Uczestnik Funduszu niezwłocznie poinformuje Generali PPF Invest w formie pisemnej o wszelkich zmianach danych dotyczących Uczestnika Funduszu zawartych w Umowie/Aneksie do Umowy wraz z odpowiednimi dokumentami potwierdzającymi zmianę danych identyfikacyjnych Uczestnika Funduszu, za wyjątkiem dokonania zmian elektronicznie następujących informacji na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 2:
    - numer telefonu komórkowego Uczestnika Funduszu,
    - adres e-mail Uczestnika Funduszu,
    - adres kontaktowy Uczestnika Funduszu,
    - numer rachunku, na który nabyte w drodze odkupu jednostki uczestnictwa mają być przesyłane zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania (z wyjątkiem niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. B, Art. 5, Ust. 5). Powyższe zmiany stają się obowiązujące z chwilą otrzymania zawiadomienia o tych zmianach przez Punkt Kontaktowy w sposób określony w niniejszym dokumencie.

### 3. Metody składania wniosków, zleceń i instrukcji przez Uczestnika Funduszu Generali PPF podczas trwania Umowy

- 3.1. W momencie trwania Umowy, Uczestnik Funduszu ma prawo do zgłaszania swoich wniosków, zleceń i instrukcji do Generali PPF Invest zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, w następujący sposób:
- w formie elektronicznej zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. C, Art. 1,
  - za pośrednictwem poczty na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 4,
  - za pośrednictwem Dystrybutora, tj. w formie pisemnej, Dystrybutor jest upoważniony do weryfikacji danych Uczestnika Funduszu, podpisu Uczestnika Funduszu i do złożenia wniosku, zlecenia lub instrukcji do Punktu Kontaktowego.
- Jeżeli Uczestnik Funduszu złożył wniosek, zlecenie lub instrukcję za pośrednictwem wiadomości e-mail, Generali PPF Invest jest zobowiązany do wystawienia potwierdzenia otrzymania takiego wniosku, zlecenia lub instrukcji, na żądanie Uczestnika Funduszu.
- 3.2. Uczestnicy Funduszu są upoważnieni do uzyskania informacji o stanie ich Konta Aktywów drogą elektroniczną (za pośrednictwem strony internetowej lub mobilnej aplikacji) w ramach usługi Generali PPF Online. W tym wypadku otrzymają niezwłocznie po podpisaniu i rejestracji Umowy list polecony z potwierdzeniem zawarcia Umowy, wraz z kodem dostępu do strony internetowej Generali PPF Invest umożliwiające Uczestnikowi Funduszu dostęp do przeglądania stanu ich Konta Aktywów. Jeśli nie określono inaczej, Uczestnik Funduszu jest upoważniony do zmiany kodu dostępu.
- 3.3. Wszystkie wnioski, zlecenia i instrukcje na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania mogą zostać przesłane do Punktu Kontaktowego za pośrednictwem poczty wraz z niezbędnymi danymi oraz z uwierzytelnionym podpisem Uczestnika Funduszu.
- 3.4. Uczestnicy Funduszu są świadomi, że wszystkie wnioski, zlecenia i instrukcje przekazane na rzecz i/lub w imieniu małoletniego Uczestnika Funduszu mogą być wysłane do Generali PPF Invest tylko w ramach niniejszego Regulaminu Inwestowania Rozdz. C, Art. 2 Ust. 4 i przy użyciu jednej z metod określonej w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1 b) i c).
- 3.5. Uczestnik Funduszu i Generali PPF Invest mogą, na warunkach określonych wcześniej przez Generali PPF Invest, uzgodnić formę komunikacji pomiędzy Uczestnikiem Funduszu i Generali PPF Invest inną niż określoną w niniejszym Regulaminie Inwestowania.

### 4. Postanowienia końcowe

- 4.1. W przypadku, gdy jakikolwiek wniosek, zlecenie lub instrukcja przekazana do Punktu Kontaktowego nie jest zgodna z Regulacjami, Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela jest uprawniony do odrzucenia takiego wniosku, zlecenia lub instrukcji.
- 4.2. Generali PPF Invest zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia weryfikacji telefonicznej wniosków, zleceń i instrukcji składanych do Punktu Kontaktowego na podstawie niniejszego Regulaminu Inwestowania. Rozmowy na podstawie Ust. 2 niniejszego artykułu oraz zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, Rozdz. C, Art. 4, Ust. 2 są nagrywane w celu uniknięcia ewentualnych sporów dotyczących złożonych wniosków, zleceń i instrukcji Uczestnika Funduszu oraz w razie konieczności mogą być wykorzystane jako dowód.
- 4.3. Ważność Umowy wygasa:
- z powodu pisemnego zawiadomienia wysłanego przez Uczestnika Funduszu, złożonego na wydrukowanym formularzu nazwanym Wypowiedzenie Umowy w okresie wypowiedzenia 2 miesięcy. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawiadomienie zostało dostarczone do Generali PPF Invest, a jeżeli Uczestnik Funduszu posiada jednostki uczestnictwa Funduszu lub Funduszy na swoim Koncie Aktywów, te jednostki uczestnictwa będą odkupione w ostatnim dniu okresu wypowiedzeniowego,
  - ze względu na wycofanie się z Umowy z obu stron umowy z przyczyn prawnych.
  - wraz z likwidacją Konta Aktywów w przypadku, gdy przez okres 2 lat nie zarejestrowano na nim żadnych jednostek uczestnictwa.
- W przypadku zakończenia Umowy, Uczestnik Funduszu i Generali PPF Invest są zobowiązani do rozliczenia się wzajemnie z praw i obowiązków wynikających z Umowy i niniejszego Regulaminu Inwestowania w ciągu 30 dni po zakończeniu Umowy, i Generali PPF Invest ma wtedy prawo do zamknięcia Konta Aktywów Uczestnika Funduszu.

- 4.4. Jeżeli Uczestnik Funduszu złożył pisemny wniosek o przeniesienie jednostek uczestnictwa na innego Uczestnika Funduszu, w szczególności na wniosku zatytułowanym Wniosek o przeniesienie jednostek uczestnictwa (dalej zwany "**Wniosek o Przeniesienie**"), wszystkie zobowiązania tego Uczestnika Funduszu do Generali PPF Invest wynikające z Usług stają się wymagane (do zapłacenia). Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela niezwłocznie wystawia fakturę Uczestnikowi Funduszu - dokument podatkowy, do którego stosują się niniejszy Regulamin Inwestowania, Rozdz. A, Art. 3, Ust. 3. Wniosek o Przeniesienie zawierający wszystkie elementy musi być uzupełniony o notarialnie uwierzytelniony podpis Uczestnika Funduszu przekazującego jednostki uczestnictwa w Funduszach, a także przez notarialnie uwierzytelniony podpis Uczestnika Funduszu nabywającego jednostki uczestnictwa w Funduszach oraz ich podpisy muszą być zweryfikowane przez Dystrybutora, lub posiadającego pełnomocnictwa wraz z uwierzytelnionymi podpisami obu Uczestników Funduszu. W przypadku osób niepełnoletnich, prawo musi być przestrzegane. Generali PPF Invest za pośrednictwem Przedstawiciela nie przekazuje jednostek uczestnictwa w Funduszach od Uczestnika Funduszu innemu Uczestnikowi Funduszu, jeżeli nie rozliczył on wszystkich zobowiązań wobec Generali PPF Invest. Wniosek o Przeniesienie należy przesłać do Punktu Kontaktowego za pomocą jakiegokolwiek metody wymienionej w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1 b) i c).
- 4.5. Wysokość Opłaty Wstępnej, wynagrodzenia za zarządzanie aktywami Funduszu i ewentualnego potrącenia przy odkupie (tzw. opłata za odkup) jest zawsze regulowane przez Prospekt odpowiedniego Funduszu oraz Cennik.
- 4.6. Generali PPF Invest i Przedstawiciel są upoważnieni do przetwarzania danych Uczestnika Funduszu. Uczestnik Funduszu przyznał, że gromadzenie, przetwarzanie i przechowywanie jego danych osobowych jest dozwolone przez prawo wyłącznie na podstawie Zgody na przetwarzanie danych osobowych podpisanego na odpowiednim formularzu (dalej zwany "**Zgoda Uczestnika Funduszu**"). Tekst Zgody Uczestnika Funduszu zostanie przedstawiony Uczestnikowi Funduszu wraz z Umową lub zostanie wysłany do Uczestnika Funduszu w terminie późniejszym. Po podpisaniu przez Uczestnika Funduszu, dokument ten może być dostarczony do Generali PPF Invest za pomocą jakiegokolwiek metody określonej w niniejszym Regulaminie Inwestowania, Rozdz. C, Art. 3, Ust. 1 b) i c).
- 4.7. W związku ze zmianami przepisów i/lub regulacji polityki handlowej, Generali PPF Invest jest uprawniony do zmiany Regulaminu Inwestowania oraz Cennika. Nowe sformułowanie Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika dostępne będą w Punkcie Kontaktowym, a także na stronie internetowej Generali PPF Invest. Uczestnik Funduszu ma prawo w ciągu 30 dni od opublikowania nowego Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika złożyć pisemne oświadczenie do Generali PPF Invest wykorzystując jakąkolwiek metodę dostarczenia, jak opisano powyżej, że nie zgadza się z nowym brzmieniem Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika. Jeżeli Uczestnik Funduszu w terminie 30 dni dostarczy pisemną dezaprobatę nowego brzmienia Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika Generali PPF Invest rozpatrzy je jako wypowiedzenie zgodnie z ustępem 3 niniejszego artykułu. Nowy Cennik i Regulamin Inwestowania wchodzi w życie po upływie 30-dniowego okresu i będą dostępne także u Dystrybutora Generali PPF Invest.
- 4.8. Wyniki Funduszu w przeszłości nie gwarantują takiej samej wydajności Funduszu w przyszłości. Wartość inwestycji i dochód z niej może rosnąć i spadać. Pełny zwrot kwoty pierwotnie zainwestowanej nie jest gwarantowany.
- 4.9. Uczestnik Funduszu może przysyłać swoje reklamacje i roszczenia w formie pisemnej do Punktu Kontaktowego lub w formie elektronicznej na reklamacje@generalippfinvest.pl. Wszystkie skargi i reklamacje w wersji pisemnej i elektronicznej będą rozpatrywane przez Przedstawiciela natychmiast po dostarczeniu. W przypadku niezadowolenia z rozliczenia i/lub z rozpatrzenia skarg i roszczeń, Uczestnik Funduszu ma także prawo zwrócić się do organu nadzoru państwowego.
- 4.10. Uczestnik Funduszu może wysłać jakiegokolwiek pytania lub uwagi na piśmie za pośrednictwem poczty do Przedstawiciela, Punktu Kontaktowego lub przez e-mail do kontaktów wymienionych w Umowie oraz na stronie internetowej [www.generali-ppf-invest.pl](http://www.generali-ppf-invest.pl).
- 4.11. Regulamin Inwestowania został opublikowany zgodnie z Ust. 7 niniejszego artykułu dnia 1.09.2013 roku i staje się obowiązujący po upływie 1 miesiąca od daty opublikowania. W przypadku wystąpienia sporu lub nieścisłości angielska wersja językowa Regulaminu Inwestowania ma decydujące znaczenie dla interpretacji jego treści.