

1. W Fundusze Spółki w walucie EUR można inwestować również za pośrednictwem produktu Baby Invest. Baby Invest to produkt składający się z niżej wymienionych, następujących kolejno po sobie okresów inwestycyjnych, gdzie pod pojęciem „okres” rozumie się czas, w którym inwestycje Inwestora pozostają w odrębnym Programie Inwestycyjnym, wchodzącym w skład produktu Baby Invest. W każdym okresie określony jest punkt czasowy, w którym jeden okres się kończy i zaczyna upływać okres następny. Punktem tym jest zawsze początek właściwego roku ustalany (liczony) od dnia przewidywanego zakończenia produktu Baby Invest (upływanie terminu produktu Baby Invest), przy czym pod pojęciem roku rozumie się 12 miesięcy (dalej tylko „Rok Fazy”).
2. Produkt Baby Invest w walucie EUR składa się z następujących Programów Inwestycyjnych
 - a) Dynamiczny Program Inwestycyjny (dalej tylko „DIP-EUR“),
 - b) Zrównoważony Program Inwestycyjny (dalej tylko „VIP-EUR“),
 - c) Konserwatywny Program Inwestycyjny (dalej tylko „KIP-EUR“).
3. Przedstawiciel osoby fizycznej Inwestora wybiera jeden z następujących wariantów konfiguracji produktu Baby Invest:
ZRÓWNOWAŻONY WARIANT
 - a) Faza nr 1: inwestycja rozłożona jest w DIP-EUR i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 12. Roku Fazy,
 - b) Faza nr 2: inwestycja rozłożona jest w ½ DIP-EUR + ½ VIP-EUR i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 8. Roku Fazy,
 - c) Faza nr 3: inwestycja rozłożona jest w VIP-EUR i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 5. Roku Fazy,
 - d) Faza nr 4: inwestycja rozłożona jest w ½ VIP-EUR + ½ KIP-EUR i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 2. Roku Fazy,
 - e) Faza nr 5: inwestycja rozłożona jest w KIP-EUR aż do zakończenia produktu Baby Invest EUR (do upłynięcia terminu produktu Baby Invest, tj. w roku ukończenia 18 lat Inwestora).DYNAMICZNY WARIANT
 - a) Faza nr 1: inwestycja rozłożona jest w DIP-EUR i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 12. Roku Fazy,
 - b) Faza nr 2: inwestycja rozłożona jest w ½ DIP-EUR + ½ VIP-EUR i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 5. Roku Fazy,
 - c) Faza nr 3: inwestycja rozłożona jest w VIP-EUR aż do zakończenia produktu Baby Invest EUR (do upłynięcia terminu produktu Baby Invest, tj. w roku ukończenia 18 lat Inwestora).(łącznie lub nawet tylko „Faza” indywidualnie). Przejście między fazami występuje tylko w przypadku produktów Baby Invest, których aktywa obrotowe w wyżej wspomnianej dacie przejścia między fazami wynoszą co najmniej 20 EUR.
4. Proporcje i skład poszczególnych Programów Inwestycyjnych Spółki, denominowanych w walucie EUR określone są w Regulaminach Produktowych do wybranych Programów Inwestycyjnych i na stronie internetowej Spółki. Maksymalny czas produktu Baby Invest to 18 lat a minimalny czas to 5 lat od dnia wskazanego w Potwierdzeniu o uruchomieniu produktu Baby Invest zgodnie z art. 5 poniżej, przy czym czas, na który produkt Baby Invest jest uzgodniony, liczy się zawsze w pełnych latach i kończy w roku ukończenia 18 lat Inwestora.
5. Po dostarczeniu prawidłowo wypełnionej Umowy przez Przedstawiciela osoby fizycznej Inwestora, której przedmiotem jest produkt Baby Invest (dalej tylko „Umowa o produkcie Baby Invest”) Spółce w jeden ze sposobów wskazanych w części C art. 10 ust. 1 lit. b) a c) Regulaminu Inwestowania, Spółka doręczenie prawidłowo wypełnionej Umowy o produkcie Baby Invest potwierdzi Przedstawicielowi, wysyłając Potwierdzenie o uruchomieniu produktu Baby Invest albo pisemnie albo e-mailem. W podobny sposób Spółka będzie informowała o Umowie o produkcie Baby Invest wypełnionej nieprawidłowo. Produkt zaczyna obowiązywać w dniu wysłania Potwierdzenia o uruchomieniu produktu Regularne Inwestowanie Inwestorowi przez Spółkę.
6. Inwestycje w produkt Baby Invest wysyłane są z oznaczonym Tytułem płatności zgodnie z częścią B art. 4 ust. 5 Regulaminu Inwestowania (albo ustalonym przez Spółkę Tytułem płatności wysłanym wraz z Potwierdzeniem o uruchomieniu produktu Baby Invest) na konto bankowe produktu Baby Invest wskazane w Umowie o produkcie Baby Invest, ew. na inne zakomunikowane w odpowiedni sposób konto bankowe produktu Baby Invest.
7. Biorąc pod uwagę długookresowość inwestowania w ramach produktu BABY INVEST Spółka każdego roku dokonuje w okresie od 1.09. do 30.09. tzw. przebalansowania, którego celem jest przeciwdziałanie wzrostowi ryzyka Inwestycyjnego inwestycji w ten sposób, że następuje cofnięcie rozłożenia inwestycji we właściwych Funduszach do pierwotnego rozmieszczenia zgodnie z aktualnie odbywającą się Fazą produktu BABY INVEST. Przebalansowanie jest wykonywane jedynie w przypadku produktów BABY INVEST, których saldo aktualnego majątku w dniu 31.08. danego roku pozostaje na minimalnym poziomie 5 EUR a okres trwania ma upłynąć za ponad 15 dni roboczych po ukończeniu okresu wyznaczonego na przebalansowanie, w przypadku których przejście pomiędzy Fazami nastąpi za więcej niż 15 dni roboczych od zakończenia okresu wyznaczonego na przebalansowanie. Przebalansowanie wykonuje się jedynie przez okres trwania produktu BABY INVEST i nie jest objęte opłatą. Transakcje przebalansowania są generowane losowo, przy czym dzień wygenerowania transakcji przebalansowania określa Aktualną wartość realizacji transakcji przebalansowania.
8. Przejście pomiędzy poszczególnymi Fazami zgodnie z art. 3 tego Regulaminu Baby Invest EUR (tj. transfer między Funduszami Spółki) dokonywane jest automatycznie w dniu rozpoczęcia nowego Roku Fazy, i nie podlega opłatom.
9. W ramach produktu Baby Invest inwestować można:
 - a) jednorazowo na warunkach z części B art. 4 Regulaminu Inwestowania, przy czym emisja Papierów Wartościowych podlega opłacie do dnia wpłacenia inwestycji Inwestora na konto bankowe produktu Baby Invest zgodnie z aktualnie obowiązującym Cennikiem dla odpowiedniego Programu Inwestycyjnego Spółki w ramach bieżącej fazy; Opłata Początkowa w Programie Inwestycyjnym wylicza się według wzoru: inwestowana kwota / (1 + odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku inwestycji jednorazowej) * odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku inwestycji jednorazowej,
 - b) regularnie na warunkach art. 3 - art. 5 Regulaminu Produktowego do produktu Regularne Inwestowanie z uwzględnieniem poniższych różnic:
 - i. Opłata Początkowa w Programie Inwestycyjnym ustalana jest na podstawie Docelowo inwestowanej kwoty zgodnie z Cennikiem obowiązującym dla Programu Inwestycyjnego Spółki, w ramach aktualnie trwającej fazy w dniu doręczenia Wniosku o produkt Baby Invest; Opłata Początkowa w Programie Inwestycyjnym wylicza się według wzoru: docelowo inwestowana kwota / (1 + odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku Regularnego Inwestowania) * odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku Regularnego Inwestowania,
 - ii. po doręczeniu Wniosku o produkt Baby Invest i opłaceniu odpowiedniej wysokości Opłaty Początkowej w Programie Inwestycyjnym, wszelkie następne inwestycje Inwestora wpłacone na konto bankowe produktu Baby Invest będą zwolnione z dalszych opłat aż do momentu przekroczenia ustalonej Docelowo inwestowanej kwoty, tak samo jak transfery z innych produktów Spółki za Papiery Wartościowe Funduszy wyemitowane w ramach produktu Baby Invest, jednak wyłącznie w ramach jednej waluty,

- iii. inwestycje Inwestora, które przekroczą Docelowo inwestowaną kwotę, podlegać będą opłatom jak jednorazowe inwestycje zgodnie z Cennikiem dla Programu Inwestycyjnego Spółki, w którego Fazie odpowiednia inwestycja Inwestora zostanie wpłacona na konto produktu Baby Invest,
 - iv. Art. 3 Regulaminu Produktowego nie będzie miał zastosowania dla Regularne Inwestowanie, ponieważ produkt Baby Invest ma jeden Tytuł płatności dla jednorazowej i regularnej emisji Papierów Wartościowych,
 - v. Art. 5 lit. d) i e) Regulaminu Produktowego nie będzie miało zastosowania dla Regularne Inwestowanie, ponieważ decydujący jest czas produktu Baby Invest wybrany przez Inwestora we Wniosku o produkt Baby Invest, którego nie można w czasie trwania produktu Baby Invest zmieniać,
 - vi. poprzez spłacenie ustalonej Docelowej inwestowanej kwoty nie można doprowadzić do wcześniejszego zakończenia produktu Baby Invest zgodnie z art. 5 lit. f) łącznie z art. 6 Regulaminu Produktowego dla Regularne Inwestowanie,
 - vii. Inwestor może zakończyć produkt Baby Invest. W takim wypadku Inwestor nie ma prawa do zwrotu już wpłaconej Opłaty Początkowej do Programu Inwestycyjnego, ustalonej na podstawie Docelowej inwestowanej kwoty,
 - viii. jednorazowe inwestycje w produkt Baby Invest przeprowadzone przed założeniem RI nie wliczają się przy osiągnięciu Docelowo inwestowanej kwoty,
 - ix. Inwestor może w ramach produktu Baby Invest założyć wyłącznie jedno produkt Regularne Inwestowanie,
 - x. do momentu wpłacenia pełnej wysokości Opłaty Początkowej do Programu Inwestycyjnego można przeprowadzić transfer wyłącznie między Funduszami Generali Premium Conservative Fund w walucie EUR (ISIN: IE00B4361325) do pozostałych Funduszy Spółki w walucie EUR w ramach produktu Baby Invest zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania wyłącznie przy podaniu kwoty, która przeznaczona jest do transferu z Funduszu Generali Premium Conservative Fund w walucie EUR.
 - xi. Inwestor nie ma prawa do zwrotu już uiszczonych Opłaty Początkowej.
10. Przed upłynięciem ustalonego terminu produktu Baby Invest można zakończyć produkt Baby Invest na wniosek Inwestora, zgodnie z częścią C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania. Dniem zakończenia jest dzień dostarczenia wniosku o zakończenie do Spółki. W przypadku zakończenia produktu Baby Invest z jakiegokolwiek przyczyny Inwestor nie ma prawa do uzyskania zwrotu już wpłaconej Opłaty Początkowej do Programu Inwestycyjnego. Po zakończeniu produktu Baby Invest EUR
- a) nie następują automatyczne wykupy Papierów Wartościowych Funduszu/y oferowanych przez Spółkę i Papiery Wartościowe Funduszu/y oferowane przez Spółkę nadal ewidowane są na jego Rachunku Papierów Wartościowych do chwili, w której zostaną prawidłowo wykupione przez Inwestora zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania,
 - b) następuje anulowanie wszystkich regularnych transferów, kierowanych na Baby Invest.
11. Po upłynięciu terminu Baby Invest EUR:
- a) można zakończyć produkt Baby Invest EUR zgodnie z ust. 10 niniejszego Regulaminu SKARBONKA EUR,
 - b) zostawić pozostałe Inwestycje Inwestora w ostatniej Fazie produktu,
 - c) dokonać wykupu jednorazowego zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania, lub
 - d) dokonać wykupu regularnego (wyplacanie tzw.renty) poprzez regularne comiesięczne wysyłanie kwoty zmiennej przez okres ustalony przez Inwestora od dnia zakończenia produktu Baby Invest. Kwota regularna wyliczana jest jako saldo bieżące dzielone przez ilość wykupów pozostałych według ilości miesięcy do końca ustalonego przez Inwestora czasu wypłaty renty. Saldo Inwestora szacuje się w ramach ostatniej Fazy produktu.
- Kwoty miesięczne będą wypłacane do dnia miesiąca kalendarzowego ustalonego przez Inwestora. Po zakończeniu produktu Baby Invest nie przeprowadza się już rebalansowania.
12. Produkt Baby Invest jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi tzw. produktem pakietowym. Spółka niniejszym informuje Inwestora, że:
- a) zestawienie Programów inwestycyjnych, które zostały włączone do Baby Invest EUR, zostało przedstawione w punkcie 2 niniejszego Regulaminu BABY INVEST EUR,
 - b) Inwestor może inwestować we włączone Fundusze również odrębnie, bez konieczności Inwestowania w produkt Baby Invest,
 - c) Opłaty wpisowe, Opłaty wypisowe i inne koszty programu Baby Invest oraz Funduszy częstkowych, które są w niego włączone, zostały wymienione w Cenniku i w Informacjach kluczowych dla inwestorów. Oba dokumenty są dostępne na Stronie internetowej. Wpisowe i Wypisowe opłaty pakietu mogą przewyższać Fundusze, które zostały włączone w produkt,
 - d) Produkt Baby Invest zawiera mechanizmy, które obniżają ogólne ryzyko produktu (pakietu) w stosunku do samodzielnego inwestowania w poszczególne Fundusze. Są to głównie mechanizmy regularnego inwestowania, zwiększenia konserwatywności portfela wraz ze zbliżającym się upływem okresu trwania, na który Baby Invest EUR został uzgodniony oraz roczne przewarstwienie portfela.
13. Spółka zastrzega sobie prawo do jednostronnego zakończenia świadczenia usługi produktu Inwestorowi, w przypadku spełnienia wszystkich poniższych warunków:
- a) Inwestor odkupi wszystkie Papiery wartościowe wydane mu w ramach produktu,
 - b) w czasie minimum 12 miesięcy nie zostanie wprowadzona do ewidencji żadna transakcja w ramach produktu przez okres minimum jednego roku od zakończenia czasu trwania lub od ostatniej transakcji od zakończenia czasu trwania nie zostanie wprowadzona do ewidencji produktu żadna transakcja,
 - c) Spółka nie zaewidencjonuje w produkcie opłat wstępnych programu inwestycyjnego uiszczonych przez Inwestora.
14. Niniejsze warunki i postanowienia wchodzi w życie z upływem jednego miesiąca od daty ich publikacji, lub w późniejszym terminie ustalonym przez Spółkę i zastąpią poprzednie warunki produktu.