

1. Inwestorzy mogą inwestować w Fundusze Spółki w walucie PLN również za pośrednictwem produktu PARTNER Invest. PARTNER 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 PARTNER 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 PARTNER Invest (upłynięcia okresu produktu PARTNER Invest ustalonego przez Inwestora), przy czym pod pojęciem roku rozumie się 12 miesięcy (dalej tylko „Rok Fazy”).
2. Produkt PARTNER Invest w walucie PLN składa się z następujących Programów Inwestycyjnych
 - a) Dynamiczny Program Inwestycyjny (dalej tylko „DIP-PLN“),
 - b) Zrównoważony Program Inwestycyjny (dalej tylko „VIP-PLN“),
 - c) Konserwatywny Program Inwestycyjny (dalej tylko „KIP-PLN“).
3. Zestawienie poszczególnych faz produktu to:
 - a) Faza nr 1: inwestycja rozłożona jest w DIP-PLN i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 12. Roku fazy,
 - b) Faza nr 2: inwestycja rozłożona jest w ½ DIP-PLN + ½ VIP-PLN i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 8. Roku fazy,
 - c) Faza nr 3: inwestycja rozłożona jest w VIP-PLN i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 5. Roku fazy,
 - d) Faza nr 4: inwestycja rozłożona jest w ½ VIP-PLN + ½ KIP-PLN i przechodzi do następnej fazy pierwszego dnia 2. Roku Fazy,
 - e) Faza nr 5: inwestycja rozłożona jest w KIP-PLN aż do zakończenia produktu PARTNER Invest (do upłynięcia terminu produktu PARTNER Invest wybranego przez Inwestora) (dalej łącznie oraz oddzielnie tylko „Faza”). Proporcje i skład poszczególnych Programów Inwestycyjnych, włączonych do PARTNER Invest PLN określone są w Regulaminach Produktowych do wybranych Programów Inwestycyjnych i na stronie internetowej Spółki. Przejście między fazami występuje tylko w przypadku produktów PARTNER Invest, których aktywa obrotowe w wyżej wspomnianej dacie przejścia między fazami wynoszą co najmniej 80 PLN.
4. Produkt PARTNER Invest można założyć wyłącznie na pełne lata, przy czym maksymalny czas produktu PARTNER Invest to 40 lat a minimalny czas produktu PARTNER Invest to 1 rok od dnia wskazanego w powiadomieniu o założeniu produktu PARTNER Invest zgodnie z art. 6 tego właśnie Regulaminu PARTNER Invest PLN z zastrzeżeniem, że czas trwania produktu PARTNER Invest kończy się najpóźniej w roku, w którym Inwestor osiągnie wiek 65 lat. Jeżeli Inwestor jest nieletni w chwili ustanowienia produktu, czas jego trwania kończy się nie później niż w roku, w którym Inwestor osiąga wiek 26 lat.
5. Jeżeli Inwestor nie wybierze własnych ustawień produktu PARTNER Invest (zob. art. 6c) Regulaminu PARTNER Invest PLN), to w produkcie PARTNER Invest ustawionym przez Spółkę:
 - a) Faza nr 1 trwa zgodnie z ustawieniem czasu PARTNER Invest PLN, maks. jednak 28 lat do dnia rozpoczęcia Fazy nr 2,
 - b) Faza nr 2 trwa 4 lata do dnia rozpoczęcia Fazy nr 3,
 - c) Faza nr 3 trwa 3 lata do dnia rozpoczęcia Fazy nr 4,
 - d) Faza nr 4 trwa 3 lata do dnia rozpoczęcia Fazy nr 5,
 - e) Faza nr 5 trwa 2 lata do dnia przewidywanego zakończenia produktu PARTNER Invest (dalej „Ustawienia Spółki”).
6. Produkt PARTNER Invest zostaje założony w dniu doręczenia Spółce prawidłowo wypełnionego wniosku w jeden ze sposobów określonych w części C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania. Inwestor we wniosku określa albo:
 - a) Tylko czas produktu PARTNER Invest, potem początkową Fazę określi Spółka według wybranego przez Inwestora czasu produktu PARTNER Invest w taki sposób, żeby inwestowanie w ramach produktu PARTNER Invest zakończyło się w Fazie nr 5 i odpowiadało Ustawieniom Spółki, albo
 - b) czas PARTNER Invest PLN i początkowa Faza, Fazy następujące po ustalonej przez Inwestora Fazie początkowej odpowiadają kolejności Ustawień Spółki (tzn., że czas Fazy początkowej może być zmienny, ale należy respektować zasadę, że kolejność Faz następujących po Fazie początkowej przechodzi od bardziej do mniej ryzykownej), przy czym Faza początkowa wybrana przez Inwestora trwać będzie do czasu rozpoczęcia Fazy następującej po wybranej przez Inwestora odpowiadającej Ustawieniom Spółki albo
 - c) kolejność poszczególnych Faz i ich długość, takie indywidualne ustawienie przez produktu PARTNER Invest musi być jednak w zgodzie z zasadą, że w wybranej przez Inwestora kolejności wybranych Faz muszą one następować od bardziej do mniej ryzykownej Fazy (ryzykowność faz odpowiada ich kolejności określonej w art. 3 tego Regulaminu PARTNER Invest PLN, gdzie Faza nr 5 jest Fazą najmniej ryzykowną), w przeciwnym wypadku Wniosek zostanie uznany za nieważny, o czym Inwestor zostanie poinformowany przez Spółkę.Spółka potwierdzi Inwestorowi dostarczenie prawidłowo wypełnionego Wniosku, wysyłając Potwierdzenie o założeniu produktu PARTNER Invest PLN albo pisemnie albo e-mailem. W podobny sposób Spółka będzie informowała Inwestora o nieprawidłowo wypełnionym Wniosku. Produkt zaczyna obowiązywać w dniu wystania Inwestorowi Potwierdzenia o założeniu produktu PARTNER Invest przez Spółkę.
7. Inwestor przesyła swoje inwestycje w produkcie PARTNER Invest oznaczone symbolem zmiennym zgodnie z częścią B art. 4 ust. 5 Regulaminu Inwestowania (albo ustalonym przez Spółkę symbolem zmiennym, wysłanym w Potwierdzeniu o produkcie PARTNER Invest) na konto bankowe produktu PARTNER Invest wskazane we Wniosku lub w Potwierdzeniu o założeniu produktu PARTNER Invest, ew. na inne, odpowiednio zakomunikowane Inwestorowi, konto bankowe produktu PARTNER Invest.
8. Przejście pomiędzy poszczególnymi Fazami zgodnie z art. 3 tego Regulaminu PARTNER Invest PLN (tj. transfer między Funduszami Spółki w walucie PLN) dokonywane jest automatycznie w dniu rozpoczęcia nowego Roku fazy i nie podlega opłatom.
9. Biorąc pod uwagę długookresowość inwestowania w ramach produktu PARTNER Invest Spółka każdego roku dokonuje w okresie od 1.08. do 31.08. 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 PARTNER Invest. Przebalansowanie jest wykonywane jedynie w przypadku produktów PARTNER Invest, których saldo aktualnego majątku w dniu 31.07. danego roku pozostaje na minimalnym poziomie 20 PLN 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 PARTNER Invest i nie jest objęte opłatą. Transakcje przebalansowania są generowane losowo, przy czym dzień wygenerowania transakcji przebalansowania określa Aktualną wartość realizacji transakcji przebalansowania.
10. W ramach produktu PARTNER 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 PARTNER Invest zgodnie z aktualnie obowiązującym Cennikiem dla odpowiedniej aktualnie obowiązującej 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, z uwzględnieniem:
- i. Opłata wpisowa Programu inwestycyjnego zostanie stopniowo pobrana w stosunku 70:30 z inwestycji częściowych do momentu jej całkowitego zapłacenia, o ile w Umowie nie została wybrana możliwość jednorazowej zapłaty. W takim przypadku Opłata wpisowa Programu inwestycyjnego zostanie doliczona do pierwszej inwestycji Inwestora w produkcie PARTNER Invest. Wysokość Opłaty wstępnej Programu inwestycyjnego jest pochodną sumy wszystkich zakładanych inwestycji wybranych we Wniosku przez cały okres trwania PARTNER Invest PLN wskazaną również we Wniosku (dalej zwaną „Docelową kwotą inwestycji”) zgodnie z Prospektem i Cennikiem obowiązującym w dniu przyjęcia Wniosku, przy czym Opłata Początkowa Programu Inwestycyjnego wyliczana jest według wzoru: Docelowo inwestowana kwota / (1 + odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku Regularnego Inwestowania) * odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku Regularnego Inwestowania. Konkretną wysokość Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego Spółka zakomunikuje Inwestorowi albo wraz z zawiadomieniem o oznaczeniu inwestycji w produkcie PARTNER Invest zgodnie z ust. 7 tego Regulaminu PARTNER Invest PLN, albo w każdej chwili na prośbę Inwestora. Do momentu spłacenia pełnej wysokości Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego Spółka nie jest zobowiązana do emitowania Inwestorowi Papierów Wartościowych Funduszu/-y i ma prawo uznawać za pierwszą regularną inwestycję Inwestora w PARTNER Invest PLN dopiero kwotę pieniężną wysłaną przez Inwestora, przekraczającą wysokość Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego.
 - ii. po dostarczeniu Wniosku i zaplaceniu właściwej wysokości Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego wszystkie kolejne inwestycje Inwestora wpłacone na konto bankowe produktu PARTNER Invest zwolnione będą z kolejnych opłat aż do przekroczenia ustalonej Docelowo inwestowanej kwoty. Z dalszych opat zwolnione będą także transfery z innych produktów Spółki do produktu PARTNER Invest.
 - iii. Inwestor może wysyłać kwoty wskazane we Wniosku w inwestycjach innych niż comiesięczne, inwestycje Inwestora, które przekroczą uzgodnioną Docelową inwestowaną kwotę, podlegać będą opłatom jako inwestycje jednorazowe zgodnie z obowiązującym Cennikiem dla właściwej, aktualnie trwającej Fazy.
 - iv. Przy podniesieniu Docelowo inwestowanej kwoty opłacie podlegać będzie różnica pomiędzy pierwotną a nową Docelowo inwestowaną kwotą, zgodnie z Cennikiem obowiązującym dla właściwej, aktualnie trwającej Fazy, w której miało miejsce doręczenie Spółce wniosku Inwestora o podniesienie Docelowo inwestowanej kwoty; Docelowo inwestowanej kwoty nie można podnieść do momentu uiszczenia Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego,
 - v. Inwestycje inwestora, które przekroczą Docelowo inwestowaną kwotę, podlegać będą opłacie jako inwestycje jednorazowe zgodnie z Cennikiem dla aktualnie trwającej Fazy, w której właściwa inwestycja Inwestora zostanie wpłacona na konto bankowe produktu PARTNER Invest,
 - vi. Jednorazowe inwestycje w produkcie PARTNER Invest przeprowadzone przed ustaleniem Docelowo inwestowanej kwoty, nie są brane pod uwagę przy wyliczaniu Docelowo inwestowanej kwoty,
 - vii. Inwestor może w ramach produktu PARTNER Invest ustalić tylko jedną Docelowo inwestowaną kwotę,
 - viii. do momentu spłacenia pełnej Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego można wnioskować jedynie o transfer pomiędzy Funduszami Generali Premium fundusz

konserwatywny a pozostałymi funduszami w ramach produktu PARTNER Invest zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania i tylko przy podaniu kwoty, która przeznaczona jest do transferu z Generali Premium funduszu konserwatywnego.

11. Inwestor może w czasie trwania PARTNER Invest PLN ustalonym we Wniosku
- a) w każdej chwili złożyć w Spółce Wnioski o jednorazowy bądź regularny wykup Papierów Wartościowych Funduszu/-y zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania, wyemitowanych dla niego w ramach PARTNER Invest PLN; taki wykup Papierów Wartościowych nie ma wpływu na trwanie odpowiedniego produktu PARTNER Invest ani na spłacenie uzgodnionej Docelowo inwestowanej kwoty,
 - b) wnioskować w Spółce o transfer pomiędzy Funduszami oferowanymi przez Spółkę zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania, których Papiery Wartościowe zostały wyemitowane dla Inwestora w ramach PARTNER Invest PLN i Papierami Wartościowymi innego Funduszu/-y oferowanego przez Spółkę. W ramach takiego transferu, który nie ma wpływu na trwanie odpowiedniego produktu PARTNER Invest ani na spłatę uzgodnionej Docelowo inwestowanej kwoty, Inwestor ma obowiązek uiścić opłatę za transfer zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania,
 - c) wnioskować w Spółce o transfer pomiędzy Funduszami oferowanymi przez Spółkę zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania, których Papiery Wartościowe zostały wyemitowane dla Inwestora podczas jednorazowej emisji Papierów Wartościowych Funduszu/-y oferowanych przez Spółkę i Papierami Wartościowymi Funduszu/-y oferowanych przez Spółkę, wyemitowanymi dla Inwestora w ramach PARTNER Invest PLN bez ustalonej Docelowo inwestowanej kwoty. W ramach takiego transferu, który nie ma wpływu na trwanie odpowiedniego produktu PARTNER Invest ani na spłatę uzgodnionej Docelowo inwestowanej kwoty, Inwestor ma obowiązek uiścić opłatę za transfer zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania,
 - d) wnioskować w Spółce o transfer pomiędzy Funduszami oferowanymi przez Spółkę zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania, których Papiery Wartościowe zostały wyemitowane dla Inwestora podczas jednorazowej emisji Papierów Wartościowych Funduszu/-y oferowanych przez Spółkę i Papierami Wartościowymi Funduszu/-y oferowanych przez Spółkę, wyemitowanymi dla Inwestora w ramach PARTNER Invest PLN z ustaloną Docelowo inwestowaną kwotą. W ramach takiego transferu, który nie ma wpływu na trwanie odpowiedniego produktu PARTNER Invest, Inwestor nie uiszcza żadnej opłaty za transfer, przy czym nie dotyczy to obowiązku uiszczenia Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego ustalonej zgodnie z art. 10b) tego Regulaminu PARTNER Invest PLN.
12. Przed upływem ustalonego terminu produktu PARTNER Invest można zakończyć produkt PARTNER Invest PLN 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 PARTNER Invest z jakiegokolwiek przyczyny Inwestor nie ma prawa do uzyskania zwrotu już wpłaconej Opłaty Początkowej do Programu Inwestycyjnego. Po zakończeniu produktu PARTNER Invest PLN
- a) nie następują automatyczne wykupy Papierów Wartościowych Funduszu/-y oferowanych przez Spółkę i Papierów Wartościowych Funduszu/-y oferowane przez Spółkę nadal emitowane 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 produkt PARTNER Invest.
13. Po upływie terminu produktu PARTNER Invest:
- a) można zakończyć produkt PARTNER Invest PLN zgodnie z ust. 12 niniejszego Regulaminu PARTNER Invest PLN,
 - 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 PARTNER Invest PLN. 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 PARTNER Invest nie przeprowadza się już rebalansowania.

14. Produkt PARTNER Invest jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi tzw. produktem pakietowym. Spółka niniejszym informuje Inwestora, że:
- a) zestawienie Programów inwestycyjnych, które zostały włączone do PARTNER Invest PLN, zostało przedstawione w punkcie 2 niniejszego Regulamin PARTNER Invest PLN,
 - b) Inwestor może inwestować we włączone Fundusze również odrębnie, bez konieczności Inwestowania w produkt PARTNER Invest,
 - c) Opłaty wpisowe, Opłaty wypisowe i inne koszty produktu PARTNER Invest oraz Funduszy częściowych, 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 PARTNER 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 produkt PARTNER Invest został uzgodniony oraz roczne przewarstwienie portfela.
15. 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.
16. 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.