Regulamin Produktowy do produktu Trend 5 w walucie PLN obowiązujący od 1. 8. 2016 (dalej „**Regulamin Trend 5 PLN**“)

GENERALI INVESTMENTS

1. W Fundusze Spółki denominowane w walucie PLN Inwestor może inwestować także za pośrednictwem produktu Trend 5, będącym tzw. produktem cyklu życia oferowanym przez Spółkę.
2. Na produkt Trend 5 składają się wymienione niżej następujące po sobie kolejno fazy, podczas których inwestycje Inwestora zostają rozmieszczone w poszczególnych Funduszach włączonych do produktu Trend 5. Każda Faza trwa jeden rok, przy czym początek danego roku ustala się (liczy) od dnia przewidywanego zakończenia produktu Trend 5 (upłynięcie terminu produktu Trend 5). Do produktu Trend 5 włączone są następujące Fundusze:
   a) Dynamic Balanced Fund, Generali Invest CEE plc klasa A PLN, ISIN IE00BGLNMS11, nazwa marketingowa Funduszu to Generali Dynamic Balanced Fund (dalej „**FBD-PLN**“),
   b) Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc klasa A PLN, ISIN IE00B83JTV34, nazwa marketingowa Funduszu to Generali Premium Balanced Fund (dalej „**PVF-PLN**“),
   c) Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc klasa A PLN, ISIN IE00B6X51002, nazwa marketingowa Funduszu to Generali Corporate Bonds Fund (dalej „**FKD-PLN**“),
   d) Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc klasa A PLN, ISIN IE00B6WYJX71, nazwa marketingowa Funduszu to Generali Premium Conservative Fund (dalej „**PKF-PLN**“).
3. Produkt Trend 5 rozpoczyna się Fazą nr 5 a kończy Fazą nr 1 i składa się z poniższych Faz:
   a) Faza nr 5 składa się z 10 % FBD-PLN, 30 % PVF-PLN, 30 % FKD-PLN i 30 % PKF-PLN, i przechodzi w następną fazę pierwszego dnia 2. roku trwania produktu Trend 5,
   b) Faza nr 4 składa się z 10 % FBD-PLN, 20 % PVF-PLN, 35 % FKD-PLN i 35 % PKF-PLN, i przechodzi w następną fazę pierwszego dnia 3. roku trwania produktu Trend 5,
   c) Faza nr 3 składa się z 10 % PVF-PLN, 45 % FKD-PLN i 45 % PKF-PLN, i przechodzi w następną fazę pierwszego dnia 4. roku trwania produktu Trend 5,
   d) Faza nr 2 składa się z 5 % PVF-PLN, 47,5 % FKD-PLN i 47,5 % PKF-PLN, i przechodzi w następną fazę pierwszego dnia 5. roku trwania produktu Trend 5, i
   e) Faza nr 1 składa się z 50 % FKD-PLN i 50 % PKF-PLN, aż do zakończenia produktu Trend 5 ostatniego dnia 5. roku trwania produktu Trend 5.

   (dalej łącznie oraz oddzielnie tylko „**Faza**“).
4. Dzień rozpoczęcia produktu Trend 5 jest taki sam jak dzień, w którym dla Inwestora wyemitowane zostaną Papiery Wartościowe Funduszów w proporcjach ustalonych dla początkowej Fazy produktu Trend 5, na podstawie przekazania inwestycji Inwestora na konto produktu Trend 5, czego potwierdzeniem będzie wysłanie Inwestorowi przez Spółkę Potwierdzenia o założeniu produktu Trend 5 albo pisemnie, e-mailem, albo za pośrednictwem wiadomości SMS. Emisja Papierów Wartościowych Funduszy Spółki regulowana jest w części B art. 4 Regulaminu Inwestowania. Czas, na który produkt Trend 5 jest zakładany to 5 lat od dnia wskazanego w Potwierdzeniu o założeniu produktu Trend 5. Po upływie czasu, na który produkt Trend 5 został założony, inwestycje Inwestora pozostają w Fazie nr 1 aż do wykupu wszystkich Papierów Wartościowych Funduszy, wyemitowanych w ramach produktu Trend 5 zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania.
5. Poprzez emisję kolejnych Papierów Wartościowych Funduszy w proporcjach ustalonych dla początkowej Fazy produktu Trend 5, na podstawie wpłaty kolejnej inwestycji Inwestora na konto produktu Trend 5, rozpoczęty zostanie kolejny produkt Trend 5, przy czym całkowita ilość produktów Trend 5 rozpoczętych w ten sposób nie jest ograniczona.
6. Wykup Papierów Wartościowych Funduszy produktu Trend 5 podlega opłacie w dniu wykupu według Cennika obowiązującego w dniu wykupu Papierów Wartościowych Funduszy produktu Trend 5. Opłata wyjściowa wyliczana jest według wzoru: wykupowana kwota / 100 * odpowiedni % Opłaty z Tytułu Wyjścia.
7. Przejście pomiędzy poszczególnymi Fazami zgodnie z art. 3 tego Regulaminu Trend 5 PLN (tj. transfer między Funduszami Spółki w walucie PLN) dokonywane jest automatycznie w dniu rozpoczęcia nowego Roku Fazy, i nie podlega opłatom.
8. W okresie, na który produkt Trend 5 został założony, możliwe są jednorazowe i regularne wykupy Papierów Wartościowych wyemitowanych w ramach produktu Trend 5 zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania oraz transfery z produktu Trend 5 do innych produktów Spółki w walucie PLN zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania.
9. Dla inwestycji w produkt Trend 5 ma zastosowanie Regulamin Inwestowania. Jeżeli powyższy Regulamin Trend 5 PLN i Umowa nie stanowią inaczej, to terminy stosowane w powyższym Regulaminie Trend 5 PLN i w Umowie mają takie same znaczenie jak terminy stosowane w Regulaminie Inwestowania.
10. Spółka ma prawo do zmiany Regulaminu Trend 5 PLN, ale ma obowiązek poinformowania o tym Inwestora w odpowiedni sposób, co najmniej 30 dni przed wejściem tej zmiany w życie. Jeżeli Inwestor nie dostarczy swojego pisemnego sprzeciwu wobec proponowanych zmian Regulaminu Trend 5 PLN najpóźniej jeden dzień przed wejściem w życie proponowanej zmiany, to zakłada się w takim wypadku, że zmianę zaakceptował. Jeżeli dostarczając list wyrazi sprzeciw wobec zmiany Regulaminu Trend 5 PLN, będzie miał możliwość wykupu Papierów Wartościowych.