

1. W Fundusze Spółki denominowane w walucie PLN Inwestor może inwestować także za pośrednictwem produktu Trend 5, będącym 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 w walucie PLN 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.
4. (dalej łącznie oraz oddzielnie tylko „**Faza**“). Przejście między fazami następuje tylko dla produktów Trend 5, aktywa bieżące w powyższej dacie przejścia między fazami wynoszą co najmniej 80 PLN. Dzień rozpoczęcia produktu Trend 5 jest taki sam jak dzień, w którym dla Inwestora wyemitowane zostaną Papiery Wartościowe Funduszy 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 albo e-mailem. 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. Produkt Trend 5 jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi tzw. Produktem pakietowym. Spółka niniejszym informuje Inwestora, że:
 - a) zestawienie Funduszy, które zostały włączone do produktu Trend 5 PLN, zostało przedstawione w punkcie 2 niniejszego Regulaminu Trend 5 PLN,
 - b) Inwestor może inwestować we włączone Fundusze również odrębnie, bez konieczności Inwestowania w produkt Trend 5 PLN,
 - c) Opłaty wpisowe, opłaty wypisowe i inne koszty produktu Trend 5 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 Trend 5 zawiera mechanizm, który obniża ogólne ryzyko produktu (pakietu) w stosunku do samodzielnego inwestowania w poszczególne Fundusze. Jest to głównie mechanizm zwiększenia konserwatywności portfela wraz ze zbliżającym się upływem okresu trwania, na który produkt Trend 5 został uzgodniony.
11. Niniejsze warunki i postanowienia wchodzi w życie z upływem jednego miesiąca od daty ich publikacji, lub w późniejszym terminie ustalonym przez Spółkę i zastępują poprzednie warunki produktu.