

Regulamin Produktowy wybranych Programów Inwestycyjnych, obowiązujący od 16. 12. 2020 (dalej tylko „Regulamin Programów Inwestycyjnych“)



1. W Fundusze Spółki denominowane w walucie PLN Inwestor może inwestować, o ile nie wskazano inaczej, również za pośrednictwem poniższych Programów Inwestycyjnych Generali Invest CEE, oferowanych przez Spółkę:

a) Konserwatywny Program Inwestycyjny (dalej tylko „KIP-PLN“), którego skład jest następujący:

Fundusz	ISIN	Udział
Generali Premium Conservative Fund	IE00B6WYJX71	50 %
Generali Corporate Bonds Fund	IE00B6X51002	50 %

b) Zrównoważony Program Inwestycyjny (dalej tylko „VIP-PLN“), którego skład jest następujący:

Fundusz	ISIN	Udział
Generali Premium Conservative Fund	IE00B6WYJX71	25 %
Generali Corporate Bonds Fund	IE00B6X51002	25 %
Generali Global Equity Fund	IE00B3YY6B12	20 %
Generali New Economies Fund	IE00B52TY306	10 %
Generali Balanced Commodity Fund	IE00B67PTK21	20 %

c) Dynamiczny Program Inwestycyjny (dalej tylko „DIP-PLN“), którego skład jest następujący:

Fundusz	ISIN	Udział
Generali Global Equity Fund	IE00B3YY6B12	25 %
Generali New Economies Fund	IE00B52TY306	35 %
Generali Balanced Commodity Fund	IE00B67PTK21	40 %

d) Indywidualny Program Inwestycyjny (dalej tylko „IIP-PLN“), oparty na lokowaniu inwestowanej przez Inwestora kwoty pieniężnej w Papiery Wartościowe Funduszy w proporcjach określonych przez Inwestora we Wniosku o Indywidualny Program Inwestycyjny. Złożenie Wniosku o Indywidualny Program Inwestycyjny i/lub zmiana proporcji rozlokowania inwestowanych kwot pieniężnych, wysyłanych na konto bankowe IIP-PLN (dalej tylko „Zmiana IIP-PLN“) możliwe są zgodnie z częścią C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania. Zmiana IIP-PLN zgodnie z poprzednim zdaniem zaczyna obowiązywać w dniu roboczym bezpośrednio następującym po dniu doręczenia do Spółki wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IIP-PLN, w wyżej wskazany sposób, tzn., że nowe rozlokowanie IIP-PLN obowiązuje wyłącznie dla Inwestycji Inwestora, wysłanych na konto bankowe IIP-PLN najwcześniej w dzień roboczy bezpośrednio następujący po dniu doręczenia wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IIP-PLN Spółce. Powyższe oznacza również, że zmiana rozlokowania środków pieniężnych Inwestora zgodnie z IIP-PLN obowiązującego przed wejściem w życie właściwej zmiany IIP-PLN możliwa jest wyłącznie przy skorzystaniu z transferu między Funduszami zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania. Po założeniu Regularnego Inwestowania (więcej odnośnie terminu w Regulaminie Produktowym do produktu Regularne Inwestowanie) do IIP-PLN nie można jednak przeprowadzić Zmiany IIP-PLN, w który Inwestor inwestuje za pośrednictwem Regularnego Inwestowania.

2. W Fundusze Spółki denominowane w walucie EUR Inwestor może inwestować, o ile nie wskazano inaczej, również za pośrednictwem poniższych Programów Inwestycyjnych Generali Invest CEE, oferowanych przez Spółkę:

a) Konserwatywny Program Inwestycyjny (dalej tylko „KIP-EUR“), którego skład jest następujący:

Fundusz	ISIN	Udział
Generali Premium Conservative Fund	IE00B4361325	50 %
Generali Corporate Bonds Fund	IE00B4362Q21	50 %

b) Zrównoważony Program Inwestycyjny (dalej tylko „VIP-EUR“), którego skład jest następujący:

Fundusz	ISIN	Udział
Generali Premium Conservative Fund	IE00B4361325	25 %
Generali Corporate Bonds Fund	IE00B4362Q21	25 %
Generali Global Equity Fund	IE00B447QW86	20 %
Generali New Economies Fund	IE00B447TW91	10 %
Generali Balanced Commodity Fund	IE00B469TQ76	20 %

c) Dynamiczny Program Inwestycyjny (dalej tylko „DIP-EUR“), którego skład jest następujący:

Fundusz	ISIN	Udział
Generali Global Equity Fund	IE00B447QW86	25 %
Generali New Economies Fund	IE00B447TW91	35 %
Generali Balanced Commodity Fund	IE00B469TQ76	40 %

d) Indywidualny Program Inwestycyjny (dalej tylko „IIP-EUR“), oparty na lokowaniu inwestowanej przez Inwestora kwoty pieniężnej w Papiery Wartościowe Funduszy w proporcjach określonych przez Inwestora we Wniosku o Indywidualny Program Inwestycyjny. Złożenie Wniosku o Indywidualny Program Inwestycyjny i/lub zmiana proporcji rozlokowania inwestowanych kwot pieniężnych, wysyłanych na konto bankowe IIP-EUR (dalej tylko „Zmiana IIP-EUR“) możliwe są zgodnie z częścią C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania. Zmiana IIP-EUR zgodnie z poprzednim zdaniem zaczyna obowiązywać w dniu roboczym bezpośrednio następującym po dniu doręczenia do Spółki wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IIP-EUR, w wyżej wskazany sposób, tzn., że nowe rozlokowanie IIP-EUR obowiązuje wyłącznie dla Inwestycji Inwestora, wysłanych na konto bankowe IIP-EUR najwcześniej w dzień roboczy bezpośrednio następujący po dniu doręczenia wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IIP-EUR Spółce. Powyższe oznacza również, że zmiana rozlokowania środków pieniężnych Inwestora zgodnie z IIP-EUR obowiązującego przed wejściem w życie właściwej zmiany IIP-EUR możliwa jest wyłącznie przy skorzystaniu z transferu między Funduszami zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania. Po założeniu Regularnego Inwestowania (więcej odnośnie terminu w Regulaminie Produktowym do produktu Regularne Inwestowanie) do IIP-EUR nie można jednak przeprowadzić Zmiany IIP-EUR, w który Inwestor inwestuje za pośrednictwem Regularnego Inwestowania.

3. Emisja Papierów Wartościowych Funduszy włączonych do Programów Inwestycyjnych podlega opłacie w dniu wpłynięcia inwestycji Inwestora na konto bankowe Programu Inwestycyjnego zgodnie z Cennikiem obowiązującym w dniu wpłynięcia inwestycji na konto bankowe Programu Inwestycyjnego. Opłata Początkowa Programu Inwestycyjnego dla Programów Inwestycyjnych Generali Invest CEE wyliczana jest według wzoru:

a) Docelowo inwestowana kwota / (1 + odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku Regularnego Inwestowania) * odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku Regularnego Inwestowania

b) Inwestowana kwota / (1 + odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku inwestycji jednorazowej) * odpowiedni % Opłaty początkowej Programu Inwestycyjnego w wypadku inwestycji jednorazowej

4. Programy inwestycyjne wymienione w tych Warunkach programów inwestycyjnych są zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi tzw. produktami pakietowymi. Spółka niniejszym informuje Inwestora, że:

a) zestawienie Funduszy, które zostały włączone do Programów inwestycyjnych, zostało przedstawione w punktach 1 i 3 powyżej,

b) Inwestor może inwestować we włączone Fundusze również odrębnie, bez konieczności Inwestowania w Programy inwestycyjne,

c) Opłaty wpisowe, opłaty wypisowe i inne koszty Programów inwestycyjnych oraz Funduszy cząstkowych, które są w nie 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) łączne ryzyko Programów inwestycyjnych może być niższe niż samodzielne inwestowanie w poszczególne Fundusze. Ryzyko może być obniżone w sposób, w jaki zostały dobrane Fundusze Programu inwestycyjnego.

5. 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.