

A. Przepisy wstępne
B. Inwestowanie w produkty
C. Postanowienia wspólne**A. Przepisy wstępne****1. Przepisy wstępne**

- 1.1. GENERALI INVEST CEE PLC, z siedzibą 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia, zarejestrowany zgodnie z prawem Irlandii pod nr rejestracyjnym 468417 (dalej zwany "Spółka" lub "GENERALI INVEST CEE") jest samorządnym zbiorowym funduszem inwestycyjnym zawierającym kilka działów (dalej zwane "Fundusze" lub pojedynczo "Fundusz"). GENERALI INVEST CEE i jego Fundusze posiadają akceptację Urzędu Nadzoru Finansowego, jako UCITS programy zbiorowego inwestowania. GENERALI INVEST CEE oferuje na terenie Rzeczypospolitej Polskiej papiery wartościowe Funduszy osobom fizycznym oraz prawnym zamieszkałym lub mającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (dalej zwani "Inwestor") zgodnie z aktualnymi w danym momencie dokumentami: zawartą z Inwestorem Umową o warunkach zakupu i sprzedaży papierów wartościowych (dalej zwaną "Umowa"), niniejszym Regulaminem Inwestowania, który obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (dalej zwany "Regulamin Inwestowania"), odpowiednim Prospektem Funduszu GENERALI INVEST CEE (dalej zwany "Prospekt"), Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów (dalej zwane "Kluczowe Informacje dla Inwestorów"), Cennikiem produktów GENERALI INVEST CEE (dalej zwany "Cennik") i stosownymi dokumentami wydanymi na podstawie przepisów i samymi przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej. Dla celów niniejszego Regulaminu Inwestowania - Umowy, Regulaminu Inwestowania, Prospektu, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, Cennik oraz przepisy regulujące zbiorowe inwestowanie są wspólnie nazywane "Przepisy". Proces sprzedaży papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE Inwestorom na terenie Rzeczypospolitej Polskiej został zorganizowany w taki sposób, iż sprzedaż odbywa się głównie przez podmioty wyznaczone przez Przedstawiciela do działania w imieniu GENERALI INVEST CEE (dalej zwane "Dystrybutorzy"). Sprzedaż może nastąpić jednak również bezpośrednio przez Przedstawiciela w określonych przez niego i wskazanych w Regulaminie Inwestowania formach.
- 1.2. Przez Dystrybutora rozumie się każdą osobę (prawną i fizyczną), która na podstawie właściwej umowy zawartej z Funduszem (np. umowa o pracę, umowa cywilnoprawna, umowa dystrybucyjna) oraz ważnego upoważnienia, działa w imieniu Funduszu w zakresie sprzedaży papierów wartościowych. W przypadku Dystrybutorów - osób prawnych, czynności związane z zawarciem i realizacją Umowy wykonują właściwie przez niego umocowane Osoby Upoważnione (dalej zwane „Osoba Upoważniona”). Osoby fizyczne zatrudnione i działające bezpośrednio z ramienia Funduszu (lub Spółki zarządzającej Funduszem/Przedstawiciela) są jednocześnie Dystrybutorami oraz Osobami Upoważnionymi w rozumieniu niniejszego Regulaminu.
- 1.3. GENERALI INVEST CEE na terenie Rzeczypospolitej Polskiej reprezentowany jest przez **GP INVEST inwestiční společnost, a.s., Spółka Akcyjna, oddział w Polsce**, z siedzibą w Katowicach, Aleja Wojciecha Korfańskiego 2, 40-004, Rzeczpospolita Polska, która jest oddziałem GP INVEST, investiční společnost, a.s., z siedzibą w Pradze, Na Pankraci 1658/121, 140 21, Republika Czeska, REGON: 43873766, zarejestrowanej w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, oddział B, nr akt 1031, która posiada akceptację Czeskiego Banku Narodowego jako UCITS spółka zarządzająca, która wykonuje rolę przedstawiciela działającego w imieniu GENERALI INVEST CEE na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (dalej zwana "Przedstawiciel"). Przedstawiciel wykonuje reprezentatywne działania niezbędne do świadczenia usług Inwestorom, przyjmowania skarg od Inwestorów i zapewnienia Inwestorom dostępu do informacji dotyczących Funduszy.
- 1.4. Agentem Płatności, który przyjmuje płatności za udziały Funduszy, rozdziela wpływy ze sprzedaży udziałów w Funduszach oraz dochodów lub innych świadczeń należnych Inwestorom jest Raiffeisen Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie ul. Piękna 20, 00-549, Rzeczpospolita Polska (dalej zwany "Agent Płatności").
- 1.5. Regulamin Inwestowania stosuje się do wszystkich relacji umownych pomiędzy Inwestorem oraz GENERALI INVEST CEE na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli nie określono inaczej.
- 1.6. Wszelka korespondencja powinna być dostarczana do GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela, jeżeli nie określono inaczej, na następujący adres: GP INVEST investiční společnost, a.s., Spółka Akcyjna, oddział w Polsce, Aleja Wojciecha Korfańskiego 2, 40-004 Katowice, Rzeczpospolita Polska (dalej zwane "Punkt Kontaktowy"). Dla celów niniejszego Regulaminu Inwestowania, dzień roboczy oznacza każdy dzień roboczy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (dalej zwany "Dzień Roboczy") tj. od poniedziałku do piątku za wyjątkiem dni ustawowo wolnych, a dzień handlowy oznacza jakikolwiek dzień roboczy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jak również w Irlandii i Republice Czeskiej za wyjątkiem dni ustawowo wolnych w tych krajach (dalej zwany "Dzień Handlowy").

2. Produkty oferowane przez GENERALI INVEST CEE

- 2.1. Inwestorzy mogą inwestować w Fundusze na terenie Rzeczypospolitej Polskiej za pośrednictwem Przedstawiciela lub Dystrybutora, zgodnie z warunkami określonymi w Prospekcie. Prospekt jest dostępny dla wszystkich Inwestorów u Dystrybutora, w siedzibie GENERALI INVEST CEE, u Przedstawiciela oraz na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE (www.generali-invest-cee.pl).
- 2.2. GENERALI INVEST CEE oferuje inwestowanie w Fundusze GENERALI INVEST CEE (dalej zwane "Fundusze GENERALI INVEST CEE") na warunkach określonych w części B niniejszego Regulaminu Inwestowania. Informacje o Funduszach obecnie oferowanych Inwestorom na terenie Rzeczypospolitej Polskiej są dostępne na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE (www.generali-invest-cee.pl). GENERALI INVEST CEE w imieniu Inwestora wypełnia obowiązki wynikające z posiadania papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE, tj. uczestniczenie i głosowanie na walnym zgromadzeniu GENERALI INVEST CEE.
- 2.3. Inwestorzy mogą również inwestować w Fundusze GENERALI INVEST CEE, jeżeli nie podano inaczej, za pomocą specjalnych strategii - Programów Inwestycyjnych oferowanych przez GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Dystrybutora:
- a) KONSERWATYWNY program inwestycyjny (dalej zwany "KPI"),
- b) ZRÓWNOWAŻONY program inwestycyjny (dalej zwany "ZPI"),
- c) DYNAMICZNY program inwestycyjny (dalej zwany "DPI"),
- d) INDYWIDUALNY program inwestycyjny (dalej zwany "IPI"), który oparto na alokacji Funduszy zainwestowanych przez Inwestora w papiery wartościowe poszczególnych Funduszy w proporcji określonej przez Inwestora we wniosku o IPI (dalej zwany "Wniosek o IPI"). Złożenie Wniosku o IPI i/lub zmiana proporcji alokacji zainwestowanych środków przekazanych na rachunek IPI (dalej zwane „Zmiana IPI”) możliwe są w formie pisemnej zgodnie z częścią C, pkt. 2 i w formie elektronicznej zgodnie z częścią C, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Zmiana IPI, zgodnie ze zdaniem poprzednim, wchodzi w Dzień Handlowy bezpośrednio następujący po dniu dostarczenia Wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IPI, do GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela, jak opisano powyżej, tj.

nowa alokacja IPI ma zastosowanie wyłącznie do inwestycji Inwestora przekazanych na rachunek IPI najwcześniej w Dniu Handlowym bezpośrednio następującym po dniu dostarczenia Wniosku, którego przedmiotem jest Zmiana IPI do GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela. Powyższe również oznacza, że zmiana alokacji środków pieniężnych Inwestora zgodnie z IPI obowiązującym przed wejściem w życie odpowiedniej zmiany IPI możliwa jest wyłącznie za pomocą transferu papierów wartościowych Funduszy zgodnie z częścią B, pkt. 6 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Po założeniu PI (definicja patrz niżej), w IPI nie można dokonać Zmiany IPI, w który Inwestor inwestuje za pośrednictwem PI (dalej zwane "Programy Inwestycyjne", lub pojedynczo "Program Inwestycyjny").

- Alokacja pieniędzy zainwestowanych przez Inwestora w powyższe wymienione Programy Inwestycyjne (z wyjątkiem IPI) dostępna jest na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE, jak również u Dystrybutorów, w siedzibie GENERALI INVEST CEE oraz w Punkcie Kontaktowym. Inwestorzy mogą inwestować w Fundusze GENERALI INVEST CEE, jeżeli nie podano inaczej, również za pośrednictwem programu inwestycyjnego Manager Pieniędzy (dalej zwany „Manager Pieniędzy”), który służy do rozłożenia inwestowanej przez Inwestora kwoty pieniężnej w wybrane Fundusze.
- 2.4. Szczegóły funkcjonowania Programów Inwestycyjnych dostępne są na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE.

3. Usługi świadczone przez Przedstawiciela i ich zmiana

- 3.1. Przedstawiciel w imieniu GENERALI INVEST CEE świadczy dla Inwestorów w szczególności następujące usługi:
- a) przesyłanie pisemnego wyciągu o stanie Konta Aktywów Inwestora (termin Konto Aktywów patrz część B, pkt. 1, pkt. 1.4 niniejszego Regulaminu Inwestowania) na adres wskazany w Umowie lub w odpowiednim wniosku Inwestora,
- b) przesyłanie informacji o stanie Konta Aktywów Inwestora w postaci wiadomości tekstowej (dalej zwane "SMS") na numer telefonu komórkowego wskazany w Umowie lub w odpowiednim wniosku Inwestora,
- c) przesyłanie informacji o stanie Konta Aktywów Inwestora na adres e-mail wskazany w Umowie lub w odpowiednim wniosku Inwestora,
- d) zapewnienie dostępu do usługi Generali Invest Online (patrz część C, pkt. 3, ppkt. 3.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania),
- e) zapewnienie dostępu do usługi Generali Invest Online Plus (patrz część C, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania) (dalej zwane "Usługi"), lub pojedynczo "Usługa"). Aktualny zakres Usług świadczonych przez Przedstawiciela w imieniu GENERALI INVEST CEE dostępny jest na stronie internetowej Spółki. GENERALI INVEST CEE przez cały okres trwania Umowy automatycznie zapewnia Inwestorom jedynie Usługę Generali Invest Online, natomiast pozostałe Usługi świadczone są wyłącznie w przypadku, gdy Inwestor wybrał odpowiednią Usługę, łącznie z dostępnymi przedziałami czasowymi, bezpośrednio w Umowie i/lub na podstawie pisemnego wniosku zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania, ewentualnie elektronicznie zgodnie z częścią C, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 3.2. Inwestorzy mają prawo zmienić zakres Usług i/lub przedziały czasowe ich świadczenia na podstawie wniosku o zmianę Usług w sposób określony w poprzednim podpunkcie. Jeżeli Inwestor w Umowie nie zaznaczył opcji otrzymywania wyciągów z Konta Aktywów po każdej zmianie, informacje o zmianach na jego koncie nie będą wysyłane, chyba, że zwróci się on pisemnie do Przedstawiciela z wnioskiem o konkretny wyciąg.
- 3.3. Usługi, których świadczenie Inwestor wybrał w Umowie i/lub w odpowiednim wniosku mogą być płatne zgodnie z aktualnym Cennikiem (dalej zwane "Usługi Płatne"). Inwestor jest zobowiązany do zapłaty za świadczone Usługi Płatne na podstawie zbiorczego dokumentu księgowego (zwanego dalej „Fakturą”) wystawionego przez Przedstawiciela na koniec danego roku kalendarzowego, jeżeli nie podano innego sposobu płatności dla poszczególnych Usług w niniejszym Regulaminie Inwestowania lub w Cenniku. Termin zapłaty za Fakturę za Usługi Płatne przesyłaną do Inwestora wynosi 14 dni od daty jej wystawienia i należy ją uregulować przelewem na rachunek bankowy podany w jej treści. GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela ma prawo do potrącenia należnych roszczeń od Inwestora z tytułu uiszczenia opłaty za Usługi Płatne, z wierzycelności wobec Inwestora powstałych w wyniku sprzedaży papierów wartościowych zgodnie z częścią B, pkt. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania, jeżeli wcześniej Inwestor nie dokonał zapłaty.

B. Inwestowanie w produkty**1. Emisja papierów wartościowych Funduszy**

- 1.1. Spółka za zainwestowaną jednorazową kwotę wpłaconą przez Inwestora do GENERALI INVEST CEE, zgodnie z ppkt. 1.2, wyda Inwestorowi w okresie ważności Umowy papiery wartościowe Funduszu lub Funduszy GENERALI INVEST CEE, w proporcjach wybranego Programu Inwestycyjnego, zgodnie z warunkami określonymi w Prospekcie odpowiedniego Funduszu lub Funduszy.
- 1.2. Minimalna kwota wymagana do emisji papierów wartościowych Funduszu/y GENERALI INVEST CEE dla Inwestora proporcjonalnie do odpowiedniego Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE, określona jest w Prospekcie i Cenniku. Kwota uznana na rachunku bankowym Agenta Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub odpowiedniego Programu Inwestycyjnego, w celu identyfikacji i zrealizowania inwestycji musi zawierać tytuł płatności, którym jest kod produktu wraz z numerem Umowy. Szczegóły płatności na rzecz Funduszy GENERALI INVEST CEE i Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE oraz Cennik zawarte są na stronie internetowej Spółki. Płatności nie zawierające tytułu płatności mogą nie zostać zaksięgowane do czasu wyjaśnienia przez Inwestora przeznaczenia danej wpłaty, a Fundusz nie ponosi z tego tytułu żadnej odpowiedzialności. W takim przypadku Inwestor musi się liczyć ze zmianą Aktualnej Wartości papierów wartościowych.
- 1.3. Aktualna wartość papieru wartościowego odpowiedniego Funduszu GENERALI INVEST CEE w momencie jego emisji i/lub sprzedaży jest określana za pomocą metody opisanej w Prospekcie Funduszu i opublikowana na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE (dalej zwana "Aktualna Wartość"). Dniem decydującym dla ustalenia Aktualnej Wartości w przypadku jednorazowych inwestycji w Fundusze oraz Programy Inwestycyjne GENERALI INVEST CEE jest dzień, w którym zostanie spełniony ostatni z poniższych warunków:
- (i) kwota zostanie uznana na rachunku bankowym Agenta Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE,
- (ii) Spółka właściwie zidentyfikuje płatność uznaną na rachunku bankowym Agenta Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE, oraz
- (iii) GENERALI INVEST CEE przetworzy ostatni z wymaganych dokumentów, przy czym wszystkie powyższe warunki muszą być spełnione, a dniem decydującym jest, w przypadku, gdy zostanie spełniony ostatni z warunków:
- (i) najbliższy Dzień Handlowy następujący po Dniu Roboczym, w którym pieniądze zostały uznane na rachunku bankowym Agenta Płatności któregośkolwiek z Funduszy lub Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE,

- (ii) Dzień Handlowy, w którym GENERALI INVEST CEE właściwie zidentyfikuje płatność uznaną na rachunku bankowym Agenta Płatności któregokolwiek z Funduszy lub Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE,
- (iii) Dzień Handlowy, w którym GENERALI INVEST CEE przetworzy ostatni z wymaganych dokumentów.
- 1.4 Zgodnie z Przepisami, GENERALI INVEST CEE zapewni Inwestorom prowadzenie ewidencji papierów wartościowych Funduszy, w odrębnej ewidencji instrumentów finansowych (dalej zwane "**Konto Aktywów**"). Po rejestracji Konta Aktywów Inwestorowi zostanie przydzielony identyfikator zapasowy (dalej zwany "**Identyfikator zapasowy**"), który GENERALI INVEST CEE wyśle do Inwestora wraz z potwierdzeniem zawarcia Umowy.
- 1.5 Na Koncie Aktywów Inwestora rejestrowane są papiery wartościowe Funduszy GENERALI INVEST CEE, których jest właścicielem. Inwestor oraz inne osoby upoważnione są uprawnione do wykonywania wszelkich praw lub obowiązków związanych z Kontem Aktywów wyłącznie za pośrednictwem GENERALI INVEST CEE. W celu zabezpieczenia zarządzania Kontem Aktywów przez GENERALI INVEST CEE zgodnie z pkt. 1.4 niniejszego punktu. Przepisy wymagają podania imienia i nazwiska oraz numeru PESEL lub nazwy firmy i numeru REGON (ewentualnie daty i miejsca urodzenia) Inwestora.
- 2. Produkt Regularnego inwestowania**
- 2.1 Inwestorzy mogą inwestować w Fundusz/e GENERALI INVEST CEE (również za pośrednictwem Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE) w regularnych odstępach czasu z wykorzystaniem produktu Regularnego Inwestowania (dalej zwany "**RI**"), zgodnie z następującymi warunkami. Inwestor, który posiada ważne zawartą Umowę może w okresie jej ważności złożyć do Spółki wniosek o RI. RI zostanie założony w dniu dostarczenia do Punktu Kontaktowego prawidłowo wypełnionego Wniosku o założenie produktu Regularnego Inwestowania (dalej zwany "**Wniosek o RI**"), przy użyciu dowolnej metody wymienionej w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Dostarczenie prawidłowo wypełnionego Wniosku o RI Spółka potwierdzi Inwestorowi przesłaniem Potwierdzenia założenia produktu RI, bądź w formie pisemnej, e-mailem lub za pośrednictwem SMS. Podobnie Spółka poinformuje Inwestora o błędnie wypełnionym Wniosku o RI.
- 2.2 RI w pierwszej kolejności podlega Prospektowi, następnie Wnioskowi o RI lub Umowie, oraz niniejszemu Regulaminowi Inwestowania. RI zostaje założony na okres zadeklarowany we Wniosku o RI, począwszy od dnia wskazanego we Wniosku o RI zgodnie z pkt. 2.3 niniejszego punktu (dniem tym jest zwykle dzień podpisania Wniosku o RI). Okres ten musi stanowić jeden rok bądź jego wielokrotność (zawsze pełny rok), przy czym maksymalny okres wynosi 40 lat i kończy się przed ukończeniem 75 roku życia Inwestora. Jeżeli nie podano inaczej, Inwestor będzie inwestował w Fundusze GENERALI INVEST CEE wybrane we Wniosku o RI (również za pośrednictwem Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE) regularnymi inwestycjami, w kwocie określonej we Wniosku o RI. Minimalna kwota pierwszej inwestycji Inwestora i minimalna kwota kolejnych inwestycji w RI jest określona w Cenniku, przy czym inwestycja zostanie zwiększona o opłatę wstępną (dalej zwana "**Opłata Wstępna**") zgodnie z pkt. 2.4 niniejszego punktu.
- 2.3 Inwestor jest zobowiązany do przekazywania kwot stanowiących jego inwestycje w RI na rachunek bankowy Agenta Płatności wybranego Funduszu GENERALI INVEST CEE lub Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE wymienionego we Wniosku o RI (lub w Potwierdzeniu założenia RI). Inwestor jest zobowiązany do wpisania tytułu płatności, zawartego w Potwierdzeniu założenia RI (awizo) przesłanego Inwestorowi w formie pisemnej, w formie e-maila albo w formie wiadomości tekstowej (SMS), na podstawie którego płatność Inwestora zostanie zidentyfikowana jako inwestycja w RI. W przypadku, gdy odpowiednia inwestycja nie zostanie zidentyfikowana za pomocą wyżej wymienionej metody, inwestycja ta uważana jest za jednorazowy zakup papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE zgodnie z częścią B, pkt. 1, ppkt. 1.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania, podobnie jak inwestycja przekraczająca kwotę obliczoną jako suma wszystkich przewidywanych regularnych inwestycji określonych we Wniosku o RI przez cały okres trwania RI, również zadeklarowany we wniosku o RI (dalej zwana "**Kwota Docelowa**"). W przypadku, gdy inwestycja nie zostanie oznaczona odpowiednim tytułem płatności i dodatkowo nie zostanie zidentyfikowana przez GENERALI INVEST CEE, zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została przekazana.
- 2.4 Do kwoty pierwszej inwestycji Inwestora w RI zostanie dodana Opłata Wstępna, która płacona jest z góry, chyba, że Inwestor w Umowie wybrał stopniową płatność Opłaty Wstępnej (i sposób ten został zaakceptowany przez GENERALI INVEST CEE), której wysokość zostanie ustalona na podstawie Kwoty Docelowej zgodnie z Prospektem i Cennikiem obowiązującym w dniu przyjęcia Wniosku o RI. Rzeczywista wysokość Opłaty Wstępnej zostanie przekazana Inwestorowi przez GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela bądź łącznie z wytycznymi dotyczącymi tytułu płatności dla RI zgodnie z pkt. 2.3 niniejszego punktu, lub kiedykolwiek na wniosek Inwestora. Do momentu spłaty pełnej kwoty Opłaty Wstępnej, GENERALI INVEST CEE nie jest zobowiązany do wydania Inwestorowi papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE i ma prawo uznać za pierwszą regularną inwestycję Inwestora w RI jedynie kwotę przekazaną przez Inwestora przewyższającą wysokość Opłaty Wstępnej.
- 2.5 Inwestor w okresie trwania RI zadeklarowanym we Wniosku o RI może:
- a) przekazywać kwoty określone we Wniosku o RI w innych niż miesięczne inwestycjach; za inwestycje Inwestora, które przekroczą uzgodnioną Kwotę Docelową, będzie pobierana opłata jak za jednorazowe inwestycje zgodnie z obowiązującym Cennikiem,
- b) w każdej chwili zwrócić się do GENERALI INVEST CEE, zgodnie z częścią B, pkt. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania, o jednorazową lub regularną sprzedaż papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE wydanych Inwestorowi w ramach RI; taka sprzedaż papierów wartościowych nie ma wpływu na okres trwania danego RI, ani na kwotę regularnych inwestycji lub na płatność uzgodnionej Kwoty Docelowej,
- c) zwrócić się do GENERALI INVEST CEE zgodnie z częścią B, pkt. 6 niniejszego Regulaminu Inwestowania, o transfer papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE wydanych Inwestorowi w ramach RI na papiery wartościowe innego Funduszu/ GENERALI INVEST CEE, jednak tylko w ramach jednej waluty. W ramach niniejszego transferu, który nie będzie miał wpływu na okres trwania danego RI, ani na kwotę regularnych inwestycji lub płatność uzgodnionej Kwoty Docelowej, Inwestor zobowiązany jest do zapłacenia opłaty za transfer zgodnie z częścią B, pkt. 6 niniejszego Regulaminu Inwestowania,
- d) zwrócić się do GENERALI INVEST CEE zgodnie z częścią B, pkt. 6 niniejszego Regulaminu Inwestowania, o transfer papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE wydanych Inwestorowi przy jednorazowej emisji (zakupie) papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE na papiery wartościowe Funduszy/ GENERALI INVEST CEE wydane Inwestorowi w ramach RI. W ramach tego transferu, który nie będzie miał wpływu na okres trwania danego RI, ani na kwotę regularnych inwestycji, Inwestor nie ponosi żadnych opłat za transfer, przy czym nie dotyczy to obowiązku uregulowania Opłaty Wstępnej zgodnie z pkt. 2.4,
- e) obniżyć kwotę regularnych inwestycji w RI w sposób zgodny z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania pod warunkiem przestrzegania minimalnej kwoty inwestycji określonej w Cenniku. W przypadku obniżenia kwoty zadeklarowanej we Wniosku o RI, Inwestorowi nie przysługuje zwrot już zapłaconej Opłaty Wstępnej ustalonej zgodnie z pkt. 2.4,
- f) skrócić okres trwania RI określony we Wniosku o RI w sposób zgodny z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania, pod warunkiem przestrzegania minimalnej granicy okresu trwania RI zgodnie z pkt. 2.2 niniejszego punktu. W takim przypadku Inwestorowi nie przysługuje zwrot już zapłaconej Opłaty Wstępnej ustalonej zgodnie z pkt. 2.4 niniejszego punktu,
- g) wystąpić o zawieszenie RI w sposób zgodny z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania, maksymalnie na okres 6 kolejnych miesięcy kalendarzowych od dnia dostarczenia do Punktu Kontaktowego wniosku o zawieszenie RI; zawieszenie zgodne z niniejszym punktem g) możliwe jest w trakcie okresu trwania RI maksymalnie dwukrotnie, niezależnie od wybranego okresu trwania RI. Okres trwania zawieszenia nie jest wliczany do okresu trwania RI określonego we Wniosku o RI,
- h) wcześniej zakończyć RI zgodnie z pkt. 2.6 niniejszego punktu,
- i) zwiększyć kwotę regularnej inwestycji w RI w sposób opisany w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Do momentu spłaty Opłaty Wstępnej nie jest możliwe zwiększenie kwoty regularnych inwestycji w RI. W przypadku zwiększenia kwoty regularnej inwestycji przez Inwestora, zostanie wyliczona dodatkowa kwota Opłaty Wstępnej, której wysokość zostanie ustalona na podstawie różnicy pomiędzy pierwotną Kwotą Docelową i nową Kwotą Docelową, zgodnie z Prospektem i Cennikiem obowiązującym w dniu otrzymania Wniosku o RI. Rzeczywistą kwotę dodatkowej Opłaty Wstępnej GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela przekazuje Inwestorowi na jego wniosek. Do momentu spłaty dodatkowej kwoty Opłaty Wstępnej, GENERALI INVEST CEE nie jest zobowiązany do wydania Inwestorowi papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE i ma prawo uznać za pierwszą zwiększoną regularną inwestycję Inwestora w RI jedynie kwotę przekazaną przez Inwestora przewyższającą wysokość dodatkowej Opłaty Wstępnej.
- 2.6 RI wygasa w momencie upływu okresu trwania RI lub spłaty ustalonej Kwoty Docelowej. Przed wygaśnięciem zadeklarowanego okresu trwania RI istnieje możliwość wcześniejszego rozwiązania RI na wniosek Inwestora zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Dniem rozwiązanią jest data dostarczenia wniosku o wcześniejsze zakończenie RI do Punktu Kontaktowego. W przypadku przedterminowego rozwiązania RI z jakiegokolwiek powodu, Inwestorowi nie przysługuje prawo do zwrotu już zapłaconej Opłaty Wstępnej. Po zakończeniu RI, nie następuje automatyczna sprzedaż papierów wartościowych Funduszy/ GENERALI INVEST CEE danego Inwestora, lecz nadal pozostają zarejestrowane na Koncie Aktywów dopóki nie zostaną przez Inwestora sprzedane zgodnie z częścią B, pkt. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 2.7 W przypadku RI w Fundusze GENERALI INVEST CEE wgl. Programy Inwestycyjne GENERALI INVEST CEE, zostaną wydane Inwestorowi papiery wartościowe odpowiednich Funduszy w Aktualnej Wartości, zgodnie z częścią B, pkt. 1, ppkt. 1.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 3. PARTNER Invest**
- 3.1 Inwestorzy mogą inwestować w Fundusze GENERALI INVEST CEE również za pośrednictwem produktu PARTNER Invest (dalej zwany "**PARTNER Invest**"). PARTNER Invest jest produktem składającym się z przedstawionych poniżej następujących po sobie etapów inwestycyjnych, gdzie określenie etap odnosi się do okresu, w którym inwestycje Inwestora znajdują się w indywidualnym Programie Inwestycyjnym GENERALI INVEST CEE włączonym do PARTNER Invest. Każdy etap ma określony w czasie punkt, w którym jeden etap się kończy i zaczyna następny. Takim punktem zawsze jest koniec odpowiedniego roku ustalony (liczony) od dnia przewidywanego zakończenia PARTNER Invest (upłynięcie określonego przez Inwestora okresu trwania PARTNER Invest), przy czym rok należy rozumieć jako 12 miesięcy (dalej zwany "**Rok Etapu**"): a) Etap nr 1: inwestycja jest realizowana w ramach DPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 12. Roku Etapu, b) Etap nr 2: inwestycja jest realizowana w $\frac{1}{2}$ w DPI + $\frac{1}{2}$ w ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 8. Roku Etapu, c) Etap nr 3: inwestycja jest realizowana w ramach ZPI i przechodzi do kolejnego Etapu w ostatnim dniu 5. Roku Etapu, d) Etap nr 4: inwestycja jest realizowana w $\frac{1}{2}$ w ZPI + $\frac{1}{2}$ w KPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 2. Roku Etapu, e) Etap nr 5: inwestycja jest realizowana w ramach KPI aż do zakończenia PARTNER Invest (do wygaśnięcia czasu trwania PARTNER Invest zadeklarowanego przez Inwestora) (dalej zwane "**Etapy**" lub pojędynczo "**Etap**").
- Proporcje i skład Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE są dostępne na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE. PARTNER Invest może zostać założony jedynie na okres pełnych lat, przy czym maksymalny okres trwania PARTNER Invest wynosi 40 lat, a minimalny okres trwania wynosi jeden rok od dnia wymienionego w Potwierdzeniu założenia produktu PARTNER Invest, zgodnie z pkt. 3.3 niniejszego punktu (dniem tym jest zwykle dzień podpisania Wniosku o PARTNER Invest).
- 3.2 W przypadku, gdy Inwestor nie wybrał indywidualnego ustawienia PARTNER Invest (patrz ppkt. 3.3 c) niniejszego punktu), standardowa konfiguracja GENERALI INVEST CEE dla PARTNER Invest jest następująca:
- a) okres trwania Etapu nr 1 zależy od ustawień okresu trwania PARTNER Invest, jednak maksymalnie 28 lat do rozpoczęcia Etapu nr 2,
- b) okres trwania Etapu nr 2 wynosi 4 lata do rozpoczęcia Etapu nr 3,
- c) okres trwania Etapu nr 3 wynosi 3 lata do rozpoczęcia Etapu nr 4,
- d) okres trwania Etapu nr 4 wynosi 3 lata do rozpoczęcia Etapu nr 5,
- e) okres trwania Etapu nr 5 wynosi 2 lata do dnia przewidywanego zakończenia PARTNER Invest
- (dalej zwane "**Standardowe Ustawienia GENERALI INVEST CEE**").
- 3.3 PARTNER Invest zostanie założony w dniu dostarczenia właściwie wypełnionego formularza "Wniosek o założenie produktu PARTNER Invest" (dalej zwany "**Wniosek o PARTNER Invest**") do Punktu Kontaktowego GENERALI INVEST CEE za pomocą metody wymienionej w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania i zgodnie z zasadami tam opisanymi. Inwestor we Wniosku o PARTNER Invest określa:
- a) tylko okres trwania PARTNER Invest, Etap początkowy określi GENERALI INVEST CEE zgodnie z zadeklarowanym przez Inwestora okresem trwania PARTNER Invest tak, aby inwestowanie w PARTNER Invest było zakończone w Etapie nr 5 i odpowiadało Standardowym Ustawieniom GENERALI INVEST CEE, lub
- b) okres trwania PARTNER Invest i początkowy Etap. Etapy następujące po początkowym Etapie wybranym przez Inwestora powinny odpowiadać kolejnością Standardowym Ustawieniom GENERALI INVEST CEE (tj. okres trwania początkowego Etapu może być zmienny, ale należy przestrzegać zasady o kolejności Etapów następujących po początkowym Etapie, które muszą przebiegać od najbardziej do najmniej ryzykownego Etapu), przy czym Etap początkowy wybrany przez Inwestora będzie trwał do momentu rozpoczęcia kolejnego Etapu odpowiadającego Standardowym Ustawieniom GENERALI INVEST CEE, lub
- c) kolejność poszczególnych Etapów oraz okres ich trwania. Indywidualne ustawienie PARTNER Invest przez Inwestora musi przestrzegać zasady, że kolejność Etapów musi przebiegać od najbardziej do najmniej ryzykownych Etapów (poziom ryzyka poszczególnych Etapów odpowiada kolejności wymienionej w pkt. 3.1 niniejszego punktu, gdzie Etap 5 jest najmniej ryzykowny), w przeciwnym razie Wniosek o PARTNER Invest jest uważany za nieważny, a Inwestor zostanie o tym fakcie poinformowany przez GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela. GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela potwierdzi Inwestorowi otrzymanie należyście wypełnionego Wniosku o PARTNER Invest poprzez wysłanie Potwierdzenia założenia produktu PARTNER Invest, w formie pisemnej, pocztą elektroniczną lub poprzez SMS. Podobnie, GENERALI INVEST CEE powiadomi Inwestora o błędnie wypełnionym Wniosku o PARTNER Invest.

- 3.4 Inwestor przekazuje swoje inwestycje w PARTNER Invest oznaczone tytułem płatności zgodnie z częścią B, pkt. 1, ppkt. 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania (lub oznaczone tytułem płatności przekazywanym przez GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela w Potwierdzeniu założenia produktu PARTNER Invest), na rachunek bankowy Agenta Płatności podany w Cenniku lub w Potwierdzeniu założenia produktu PARTNER Invest, lub też na inny rachunek bankowy Agenta Płatności, o którym Inwestor zostanie należycie pisemnie powiadomiony przez Przedstawiciela.
- 3.5 Przejście pomiędzy poszczególnymi Etapami zgodnie z ppkt. 3.1 niniejszego punktu (czyli transfer poszczególnych papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE) odbywa się automatycznie w pierwszym dniu nowego Roku Etapu i nie jest obciążony opłatą.
- 3.6 Ze względu na długoterminowe inwestycje w PARTNER Invest GENERALI INVEST CEE przeprowadza 1 sierpnia każdego roku tzw. „rebalansowanie”, czyli przywrócenie rozłożenia inwestycji w odpowiednich Funduszach do wyjściowego poziomu zgodnego z aktualnym Etapem PARTNER Invest, w celu zapobiegania wzrostowi poziomu ryzyka inwestycji Inwestora. Proces ten jest przeprowadzany tylko podczas okresu trwania produktu PARTNER Invest i nie jest obciążony opłatą.
- 3.7 W ramach PARTNER Invest możliwe jest inwestowanie w następujący sposób:
- jednorazowo** zgodnie z częścią B, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania; jednakże za emisję papierów wartościowych pobierana jest opłata obowiązująca w dniu, w którym inwestycja Inwestora zostanie uznana na rachunku bankowym Agenta Płatności zgodnie z obowiązującym Cennikiem dla danego Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE, w ramach aktualnego Etapu, lub
 - regularnie** zgodnie z częścią B, pkt. 2, ppkt. 2.3 do 2.5 niniejszego Regulaminu Inwestowania, z następującymi różnicami:
 - Opłata Wstępna jest obliczana na podstawie Kwoty Docelowej ustalonej zgodnie z częścią B, pkt. 2, ppkt. 2.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania, aktualnym Cennikiem dla Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE w ramach aktualnego Etapu w dniu dostarczenia Wniosku o PARTNER Invest, przy czym Kwotę Docelową można określić jedynie w przypadku, gdy okres trwania kończy się przed ukończeniem 75 roku życia Inwestora. Kwota Docelowa nie musi być określona. W takim przypadku Inwestor płaci Opłatę Wstępną z każdej jednorazowej inwestycji,
 - po dostarczeniu Wniosku o PARTNER Invest oraz opłaceniu odpowiedniej kwoty Opłaty Wstępnej, wszystkie pozostałe inwestycje Inwestora uznane na rachunku bankowym Agenta Płatności oraz transfery papierów wartościowych innych produktów GENERALI INVEST CEE na papiery wartościowe emitowane w ramach PARTNER Invest, jednak tylko w ramach jednej waluty, będą zwolnione od wszelkich dodatkowych opłat, do momentu przekroczenia ustalonej Kwoty Docelowej,
 - przy zwiększaniu Kwoty Docelowej RI zostanie naliczona opłata ustalona na podstawie różnicy między pierwotną a nową Kwotą Docelową, zgodnie z obowiązującym Cennikiem dla Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE, w którego Etapie został dostarczony do Punktu Kontaktowego wniosek Inwestora o zwiększenie Kwoty Docelowej,
 - za inwestycje Inwestora przekraczające Kwotę Docelową będą pobierane opłaty jak za jednorazowe inwestycje zgodnie z Cennikiem dla Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE, w którego Etapie odpowiednia inwestycja Inwestora została uznana na rachunku Agenta Płatności,
 - część B, pkt. 2, ppkt. 2.3 a) niniejszego Regulaminu Inwestowania nie ma zastosowania, ponieważ PARTNER Invest posiada taki sam tytuł płatności dla jednorazowych i regularnych emisji papierów wartościowych,
 - część B, pkt. 2 ppkt. 2.5 f) do g) niniejszego Regulaminu Inwestowania nie ma zastosowania, ponieważ decydujące znaczenie ma okres trwania PARTNER Invest zadeklarowany przez Inwestora we Wniosku o PARTNER Invest, który nie może ulec zmianie w trakcie trwania PARTNER Invest, za wyjątkiem przedterminowego zakończenia, o czym mowa poniżej,
 - poprzez wpłatę określonej Kwoty Docelowej nie jest możliwe osiągnięcie przedwczesnego zakończenia PARTNER Invest zgodnie z częścią B, pkt. 2 ppkt. 2.5 h) w związku z częścią B, pkt. 2 ppkt. 2.6 niniejszego Regulaminu Inwestowania,
 - Inwestor może przedterminowo zakończyć PARTNER Invest. W tym przypadku Inwestor nie ma prawa do zwrotu już zapłaconej Opłaty Wstępnej pobranej od Kwoty Docelowej,
 - jednorazowe inwestycje w PARTNER Invest dokonywane przed założeniem RI nie są wliczane do Kwoty Docelowej,
 - Inwestor może w ramach PARTNER Invest założyć tylko jeden RI,
 - do momentu spłaty pełnej kwoty Opłaty Wstępnej możliwy jest transfer papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE CASH & BOND FUND na papiery wartościowe Funduszy GENERALI INVEST CEE wydane Inwestorowi w ramach PARTNER Invest zgodnie z częścią B, pkt. 6 niniejszego Regulaminu Inwestowania, tylko w przypadku wprowadzenia kwoty, która jest przeznaczona do transferu papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE CASH & BOND FUND.
- 3.8 Podczas trwania PARTNER Invest możliwa jest jednorazowa sprzedaż papierów wartościowych nabytych w ramach PARTNER Invest zgodnie z częścią B, pkt. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania, a także transfer papierów wartościowych z produktu PARTNER Invest na papiery wartościowe innych produktów GENERALI INVEST CEE (także odwrotnie) zgodnie z częścią B, pkt. 6 niniejszego Regulaminu Inwestowania, jednak tylko w ramach jednej waluty.
- 3.9 Po zakończeniu ustalonego okresu trwania PARTNER Invest możliwe jest:
- pozostawienie pozostałych inwestycji Inwestora w ostatnim Etapie, tj. zazwyczaj w KPI (z wyjątkiem PARTNER Invest z ustawieniem zgodnym z ppkt. 3.3 c) niniejszego punktu),
 - jednorazowa sprzedaż zgodnie z częścią B, pkt. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania, lub
 - regularna sprzedaż (wyplata tzw. renty) regularnej miesięcznej zmiennej kwoty przez okres zadeklarowany przez Inwestora od dnia zakończenia PARTNER Invest. Regularna kwota jest ustalana na podstawie aktualnego salda podzielonego przez liczbę sprzedaży pozostałych według liczby miesięcy do końca okresu wypłacania renty zadeklarowanego przez Inwestora. Saldo Inwestora jest wyliczane w ramach KPI (z wyjątkiem ustawień PARTNER Invest zgodnych z ppkt. 3.3 c) niniejszego punktu).
- Miesięczne kwoty będą wypłacane od dnia miesiąca kalendarzowego wybranego przez Inwestora. Po zakończeniu PARTNER Invest rebalansowanie nie jest przeprowadzane.
- 3.10 GENERALI INVEST CEE umożliwia wielokrotne wykorzystywanie PARTNER Invest przez tego samego Inwestora, a informacja o tym z określeniem okresu czasu, dostępna będzie na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE. Tytuły płatności (awizo) dla kolejnych PARTNER Invest tego samego Inwestora zostaną ustalone zawsze przez GENERALI INVEST CEE.
- 4. BABY Invest - konto inwestycyjne dla dzieci**
- 4.1 W Fundusze GENERALI INVEST CEE można inwestować również za pośrednictwem produktu BABY Invest - konto inwestycyjne dla dzieci (dalej zwany „BABY Invest”). BABY Invest jest produktem składającym się z następujących po sobie etapów inwestycyjnych, gdzie określenie „etap” odnosi się do okresu, w którym inwestycje Inwestora znajdują się w indywidualnym Programie Inwestycyjnym włączonym do BABY Invest. Każdy etap ma określony w czasie punkt, w którym jeden okres się kończy i zaczyna następny. Takim punktem zawsze jest koniec odpowiedniego roku ustalony (liczony) od dnia przewidywanego zakończenia BABY Invest (upłynięcia okresu trwania BABY Invest), przy czym rok należy rozumieć jako 12 miesięcy (dalej zwany „Rok Etapu”). Opiekun prawny Inwestora wybiera jeden z poniższych wariantów BABY Invest:
- WARIANT ZRÓWNOWAŻONY**
 - Etap nr 1: inwestycja jest realizowana w ramach DPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 13. Roku Etapu
 - Etapu nr 2: inwestycja jest realizowana w 1/2 w DPI i 1/2 w ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 9. Roku Etapu
 - Etap nr 3: Inwestycja jest realizowana w ramach ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 6. Roku Etapu
 - Etap nr 4: Inwestycja jest realizowana w 1/2 w ZPI i 1/2 w KPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 3. Roku Etapu
 - Etap nr 5: inwestycja jest realizowana w ramach KPI aż do zakończenia BABY Invest (do wygaśnięcia okresu trwania BABY Invest, tj. do osiągnięcia 18 roku życia przez Inwestora)
 - WARIANT DYNAMICZNY**
 - Etap nr 1: inwestycja jest realizowana w ramach DPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 11. Roku Etapu
 - Etap nr 2: inwestycja jest realizowana w 1/2 w DPI i 1/2 w ZPI i przechodzi do następnego Etapu w ostatnim dniu 6. Roku Etapu
 - Etap nr 3: inwestycja jest realizowana w ramach ZPI aż do zakończenia BABY Invest (do wygaśnięcia okresu trwania BABY Invest, tj. do osiągnięcia 18 roku życia przez Inwestora)
- 4.2 Proporcje i skład poszczególnych Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE są dostępne na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE. Maksymalny okres trwania BABY Invest wynosi 18 lat (i nie może trwać dłużej niż do ukończenia przez dziecko wieku 18 lat), a minimalny okres trwania to 5 lat od dnia wymienionego w Potwierdzeniu założenia produktu BABY Invest, zgodnie z ppkt. 4.3 poniżej (zazwyczaj dzień podpisania Umowy BABY Invest). Okres trwania, na jaki BABY Invest został założony, zawsze liczony jest w pełnych latach i kończy się w roku osiągnięcia 18 lat przez Inwestora.
- 4.3 Produkt BABY Invest zostanie zawarty w dniu wysłania Potwierdzenia założenia produktu BABY Invest, które poprzedzone jest dostarczeniem należycie wypełnionej Umowy, której przedmiotem jest produkt BABY Invest (dalej zwana „Umowa BABY Invest”) do Punktu Kontaktowego za pomocą właściwej metody wymienionej w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania. GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela potwierdzi otrzymanie należycie wypełnionej Umowy o BABY Invest Opiekunowi prawnemu Uczestnika Funduszu poprzez wysłanie Potwierdzenia założenia produktu BABY Invest, w formie pisemnej oraz pocztą elektroniczną. Podobnie GENERALI INVEST CEE powiadomi o błędnie wypełnionej Umowie BABY Invest.
- 4.4 Inwestycje w produkt BABY Invest są przekazywane z tytułem płatności zgodnie z częścią B, pkt. 1, ppkt. 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania (lub z przekazywanym przez GENERALI INVEST CEE innym tytułem płatności podanym w Potwierdzeniu założenia produktu BABY Invest), na rachunek bankowy Agenta Płatności podany w Cenniku lub w Potwierdzeniu założenia produktu BABY Invest, lub też na inny rachunek bankowy, o którym Inwestor zostanie należycie pisemnie poinformowany przez Przedstawiciela.
- 4.5 Ze względu na długoterminowe inwestycje w BABY Invest GENERALI INVEST CEE przeprowadza 1 sierpnia każdego roku tzw. „rebalansowanie”, czyli przywrócenie rozłożenia inwestycji w odpowiednich Funduszach do wyjściowego poziomu zgodnego z aktualnym Etapem BABY Invest, w celu zapobiegania wzrostowi poziomu ryzyka inwestycji Inwestora. Proces ten jest przeprowadzany tylko podczas okresu trwania produktu BABY Invest i nie jest obciążony opłatą.
- 4.6 Dla inwestowania w produkt BABY Invest stosuje się odpowiednio część B, pkt. 3, ppkt. 3.5, 3.7 do 3.9 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 5. Sprzedaż papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE**
- 5.1 Zgodnie z Prospektem GENERALI INVEST CEE sprzedawca papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE na podstawie zlecenia przez Inwestora jednorazowej sprzedaży i/lub zlecenia przez Inwestora regularnej sprzedaży papierów wartościowych dostarczonego do Punktu Kontaktowego jak określono w ppkt. 5.3 niniejszego punktu (dalej zwany „Zlecenie sprzedaży” lub „Zlecenie regularnej sprzedaży”) za Aktualną Wartość papierów wartościowych odpowiedniego Funduszu GENERALI INVEST CEE ogłoszoną na dzień uzyskania prawa do sprzedaży przez Inwestora. Dzień uzyskania prawa do sprzedaży przy:
- jednorazowej sprzedaży, oznacza najbliższy Dzień Handlowy następujący po Dniu Roboczym, w którym Zlecenie sprzedaży, zawierający wszystkie wymagane dane zgodnie z ppkt. 5.3 niniejszego punktu, został dostarczony przez Inwestora zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania do Punktu Kontaktowego lub Dzień Handlowy następujący po Dniu Roboczym, gdy Przedstawiciel zarejestrował Zlecenie sprzedaży otrzymane za pośrednictwem Dystrybutora, za pośrednictwem którego Inwestor złożył stosowne Zlecenie,
 - regularnej sprzedaży, oznacza dowolny dzień odpowiedniego miesiąca, w którym sprzedaż powinna zostać zrealizowana zgodnie z przedziałem wybranym w Zleceniu regularnej sprzedaży. Jeżeli Inwestor w Zleceniu regularnej sprzedaży nie ustalił jednocześnie ostatniego dnia regularnej sprzedaży, sprzedaż będzie realizowana zgodnie z danymi podanymi w Zleceniu regularnej sprzedaży, o ile Inwestor będzie posiadał taką liczbę papierów wartościowych odpowiedniego Funduszu GENERALI INVEST CEE, która jest wymagana do zrealizowania regularnej sprzedaży w pełnej wysokości. Jeżeli, zgodnie z powyższym, dzień uzyskania prawa do sprzedaży wypadnie w sobotę, niedzielę lub święto, za taki dzień będzie uważany najbliższy kolejny Dzień Handlowy.
- 5.2 W danym Zleceniu sprzedaży lub Zleceniu regularnej sprzedaży możliwe jest określenie (i) liczby papierów wartościowych danego Funduszu/GENERALI INVEST CEE przy jednorazowej sprzedaży lub (ii) liczby papierów wartościowych danego Funduszu/GENERALI INVEST CEE przy regularnej sprzedaży lub (iii) waluty, która ma być uzyskana przy sprzedaży papierów wartościowych GENERALI INVEST CEE CASH & BOND FUND w odpowiedniej klasie i walucie w przypadku jednorazowej lub regularnej sprzedaży, przy czym sprzedaż ta zostanie realizowana tylko w przypadku, gdy wartość wszystkich papierów wartościowych GENERALI INVEST CEE CASH & BOND FUND w odpowiedniej klasie i walucie jest wyższa niż wartość wszystkich dotychczas niezrealizowanych sprzedaży i transferów, które uzyskały już prawo do sprzedaży, powiększona o 5%.
- 5.3 Jeżeli Inwestor nie stosuje innej metody komunikacji z GENERALI INVEST CEE, określonej w części C, pkt. 1 lub w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania, Zlecenie sprzedaży/Zlecenie regularnej sprzedaży musi być złożony na piśmie na uprzednio wydrukowanym formularzu zatytułowanym Zlecenie sprzedaży/transferu i/lub Zlecenie regularnej sprzedaży/transferu.
- 5.4 Anulowanie Zlecenia sprzedaży/Zlecenia regularnej sprzedaży możliwe jest jedynie w sposób określony w poprzednim podpunkcie, w przypadku jednorazowej sprzedaży papierów wartościowych do godziny 12.00 następnego Dnia Roboczego od uzyskania prawa do sprzedaży, a w przypadku regularnej sprzedaży ze skutkiem dla tych sprzedaży, których dzień uzyskania prawa do sprzedaży (patrz ppkt. 5.1 niniejszego punktu) nastąpi po dniu dostarczenia takiego Zlecenia do Punktu Kontaktowego.
- 5.5 Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży zgodnie z niniejszym punktem i po ewentualnym odliczeniu wszelkich należnych roszczeń zgodnie z częścią A, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania, GENERALI INVEST CEE przekaże Inwestorowi zgodnie z Prospektem Funduszu GENERALI INVEST CEE na rachunek bankowy wskazany w Zleceniu sprzedaży/Zleceniu regularnej sprzedaży. Inwestor może na podstawie wniosku wybrać tzw. blokadę rachunku bankowego, tj. kwoty uzyskane ze sprzedaży (z wyjątkiem ustalonych regularnych sprzedaży) będą przekazywane tylko na rachunek określony w Umowie, natomiast anulowanie tej blokady możliwe jest tylko na

- podstawie pisemnego wniosku zawierającego uwierzytelniony podpis Inwestora; zmiana ta wchodzi w życie w dniu doręczenia stosownego wniosku do Punktu Kontaktowego.
- 5.6 Inwestor nie składa żadnego Zlecenia sprzedaży/Zlecenia regularnej sprzedaży ani Wniosku o RI w przypadku, gdy Fundusz GENERALI INVEST CEE był założony na czas określony, okres ten upływa i nastąpi okres zapadalności. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży GENERALI INVEST CEE przekaże Inwestorowi, po ewentualnym odliczeniu wszelkich zaległych roszczeń zgodnie z częścią A, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania, zgodnie z Prospektem Funduszu GENERALI INVEST CEE i Cennikiem na rachunek bankowy, który został GENERALI INVEST CEE wskazany przez Inwestora. Inwestor jest zobowiązany powiadomić Przedstawiciela o zmianie danych potrzebnych do dokonania sprzedaży papierów wartościowych nie później niż jeden miesiąc przed terminem zapadalności. Nieopbrane płatności będą przechowywane w depozycie sądowym na koszt Inwestora.
- 6. Transfer między Funduszami GENERALI INVEST CEE**
- 6.1 Transfer/regularny transfer papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE jest możliwy tylko między Funduszami wskazanymi przez GENERALI INVEST CEE i polega na połączeniu dwóch operacji w jedną, a mianowicie sprzedaży papierów wartościowych Funduszu/ Funduszy GENERALI INVEST CEE wskazanych przez Inwestora zgodnie z częścią B, pkt. 5 niniejszego Regulaminu Inwestowania oraz emisji papierów wartościowych Funduszu/ Funduszy GENERALI INVEST CEE lub Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE zgodnie z częścią B, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Transfer/regularny transfer między Funduszami GENERALI INVEST CEE pozwala na zastosowanie preferencyjnego systemu Opłat Wstępnych podczas emisji papierów wartościowych określonego w Prospekcie oraz Cenniku i jest przeprowadzany na podstawie zlecenia przez Inwestora transferu między funduszami GENERALI INVEST CEE, do którego stosuje się sposób podania zlecenia zgodny z przepisami części B, pkt. 5, ppkt. 5.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania, (dalej zwany "Zlecenie transferu" lub "Zlecenie regularnego transferu"). Transfer/regularny transfer między Funduszami GENERALI INVEST CEE na podstawie Zlecenia transferu zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.1 niniejszego Regulaminu Inwestowania, GENERALI INVEST CEE realizuje w dniu uzyskania przez Inwestora prawa do transferu. Przez dzień uzyskania prawa do transferu rozumie się dzień uzyskania prawa do sprzedaży. GENERALI INVEST CEE może na swojej stronie internetowej opublikować możliwość wykorzystania preferencyjnego systemu Opłat Wstępnych podczas przeprowadzenia sprzedaży wskazanych przez Inwestora papierów wartościowych Funduszu/ Funduszy GENERALI INVEST CEE oraz emisji papierów wartościowych Funduszu/ Funduszy GENERALI INVEST CEE lub Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE denominowanych w różnych walutach, jednakże nie jest to transfer papierów wartościowych.
- 6.2 Transfer/regularny transfer między Funduszami GENERALI INVEST CEE możliwy jest (i) w ramach określonych Funduszy GENERALI INVEST CEE poprzez podanie liczby papierów wartościowych konkretnego Funduszu/ Funduszy GENERALI INVEST CEE przeznaczonych do transferu, (ii) z określonych Funduszy GENERALI INVEST CEE do określonych Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE poprzez podanie liczby papierów wartościowych przeznaczonych do transferu, (iii) z GENERALI INVEST CEE CASH & BOND FUND do określonych Funduszy GENERALI INVEST CEE i/lub do określonych Programów Inwestycyjnych GENERALI INVEST CEE poprzez podanie kwoty przeznaczonej do transferu, przy czym transfer/regularny transfer między funduszami GENERALI INVEST CEE zostanie zrealizowany tylko w przypadku, gdy wartość wszystkich papierów wartościowych GENERALI INVEST CEE CASH & BOND FUND posiadanych przez Inwestora jest wyższa niż wartość wszystkich dotychczas niezrealizowanych sprzedaży i transferów, które uzyskały już prawo do sprzedaży, powiększona o 5% i (iv) tylko w ramach jednej waluty.
- 6.3 Liczba papierów wartościowych Funduszu GENERALI INVEST CEE i/lub Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE uzyskana z transferu jest proporcjonalna do kwoty otrzymanej ze sprzedaży aktualnych papierów wartościowych Funduszy GENERALI INVEST CEE i/lub Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE w ich Aktualnej Wartości pomniejszonej o Opłatę Wstępną zgodnie z Prospektem, Cennikiem i do Aktualnej Wartości wyemitowanych papierów wartościowych wybranego Funduszu GENERALI INVEST CEE i/lub Programu Inwestycyjnego GENERALI INVEST CEE obowiązującej w dniu uzyskania przez Inwestora prawa do transferu, o ile w niniejszym Regulaminie Inwestowania nie stanowi inaczej.
- C. Postanowienia wspólne**
- 1. Środki komunikacji elektronicznej w czasie obowiązywania Umowy**
- 1.1 GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela umożliwia Inwestorowi:
- a) uzyskanie informacji o stanie Konta Aktywów Inwestora drogą elektroniczną zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania (tzw. usługa "Generali Invest Online");
- b) składanie stosownych wniosków, zleceń lub dyspozycji Przedstawicielowi w trakcie obowiązywania Umowy zgodnie z Regulaminem Inwestowania również w formie elektronicznej zgodnie z niniejszym punktem (tzw. usługa "Generali Invest Online Plus").
- 1.2 GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela świadczy usługę Generali Invest Online Plus z dostępem do Usługi (i) za pomocą Certyfikatu (pojęcie Certyfikat zawarte niżej w niniejszym punkcie), Inwestorom, którzy dostarczyli do Punktu Kontaktowego pisemny wniosek o świadczenie usługi Generali Invest Online Plus, jak określono w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 b) do d) niniejszego Regulaminu Inwestowania, (ii) za pomocą kodów PIN wysłanych za pośrednictwem SMS (dalej zwany „Autoryzacyjny SMS”) Inwestorom, którzy przesłali do GENERALI INVEST CEE SMS z zamówieniem usługi zgodnie z parametrami zawartymi w Cenniku. W przypadku, gdy Inwestor wybrał możliwość dostępu do Usługi za pośrednictwem Certyfikatu, GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela, niezwłocznie po otrzymaniu wniosku wysłał za pośrednictwem poczty Inwestorowi specjalny kod do pobrania Certyfikatu i hasło służące do obsługi certyfikatu i umożliwiające bezpieczny (szyfrowany) dostęp do systemu informatycznego GENERALI INVEST CEE (dalej zwany "Certyfikat"). Certyfikat zawiera, zgodnie z odpowiednimi przepisami, dane w formie elektronicznej, które są dołączone do pakietu danych lub są z nim logicznie powiązane, i które pozwalają na identyfikację tożsamości Inwestora w odniesieniu do pakietu danych. GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela przesyła za pośrednictwem poczty Inwestorowi Certyfikat z poleceniem zapłaty za Certyfikat w wysokości określonej w Cenniku. Jeżeli Inwestor nie dokona zapłaty za Certyfikat w terminie 30 dni od daty jego wystawienia, Certyfikat będzie unieważniony. W przypadku, gdy Inwestor wybrał opcję dostępu do usługi Generali Invest Online Plus za pośrednictwem Autoryzacyjnego SMS, GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela niezwłocznie po otrzymaniu SMS z zamówieniem wysłał Inwestorowi za pomocą SMS informację o aktywacji niniejszej usługi.
- 1.3 Instrukcje do pobrania Certyfikatu, jego instalacji i wymagania techniczne do świadczenia usługi Generali Invest Online Plus, w tym parametry bezpieczeństwa oraz instrukcje dostępu do usługi Generali Invest Online Plus za pośrednictwem Autoryzacyjnego SMS oraz korzystanie i szczegółowy opis elektronicznego sposobu składania wniosków, zleceń i dyspozycji do GENERALI INVEST CEE zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, są wymienione w Instrukcji korzystania z usługi Generali Invest Online Plus dostępnej na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE (dalej zwana "Instrukcja"). GENERALI INVEST CEE jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Instrukcji głównie ze względu na rozwój technologiczny, a aktualna wersja będzie zawsze dostępna na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE. W przypadku jakichkolwiek problemów w zakresie stosowania Instrukcji, Inwestor jest uprawniony i zobowiązany do skontaktowania się z GENERALI INVEST CEE zgodnie z częścią C, pkt. 4, ppkt. 4.10 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 1.4 Okres ważności Certyfikatu wynosi 12 miesięcy, a o zbliżającym się terminie wygaśnięcia okresu ważności Inwestor zostanie powiadomiony drogą elektroniczną na adres e-mail podany GENERALI INVEST CEE. Inwestor ma prawo w ramach Usługi Generali Invest Online Plus do odnowienia Certyfikatu w okresie od 30 dni przed upływem okresu ważności Certyfikatu do chwili jego wygaśnięcia. Jeżeli Inwestor nie odnowi Certyfikatu w tym terminie, musi albo (i) w formie pisemnej na podstawie wniosku sposobem zgodnym z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania (ii) w formie telefonicznej z podaniem danych potrzebnych do identyfikacji tj. Identyfikator zapasowy lub (iii) w formie elektronicznej zgodnie z częścią C, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania, zwrócić się do GENERALI INVEST CEE o przesłanie nowego kodu oraz nowego hasła do pobrania i zainstalowania nowego Certyfikatu zgodnie z częścią C, pkt. 1, ppkt. 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Jeżeli Inwestor nie dokona tego do czasu wygaśnięcia Certyfikatu, GENERALI INVEST CEE uznaje, że Inwestor nie jest zainteresowany korzystaniem z usługi Generali Invest Online Plus. Okres ważności usługi Generali Invest Online Plus za pośrednictwem Autoryzacyjnych SMS jest nieograniczony z tym, że może ona zostać kiedykolwiek zakończona na podstawie wniosku dostarczonego do GENERALI INVEST CEE.
- 1.5 Inwestor ma obowiązek przestrzegania wszystkich zaleceń dotyczących użytkowania usługi Generali Invest Online Plus określonych w Instrukcji i jest zobowiązany do dbania, by inna osoba nie otrzymała elementów zabezpieczających Certyfikat, zwłaszcza hasła dostępu lub Autoryzacyjnego SMS-a. Za zabezpieczenie i potencjalne nadużywanie elementów zabezpieczających odpowiada Inwestor. Jeżeli Inwestor stwierdzi, że inna osoba znalazła lub poznała hasło dostępu do usługi Generali Invest Online Plus, jest on zobowiązany zgłosić ten fakt do GENERALI INVEST CEE. W przypadku utraty, kradzieży lub zapomnienia hasła, Inwestor jest zobowiązany do zablokowania korzystania z usługi Generali Invest Online Plus i zwrócenia się do GENERALI INVEST CEE o wydanie nowego Certyfikatu zgodnie z częścią C, pkt. 1, ppkt. 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania, lub o wydanie nowego hasła dostępu do usługi Generali Invest Online Plus za pośrednictwem Autoryzacyjnego SMS. Zablokowanie Usługi może nastąpić w godzinach pracy Przedstawiciela tj. w dni robocze od godziny 8:30 do 16:30. Inwestor ma prawo zwrócić się do GENERALI INVEST CEE o zmianę numeru telefonu do wysyłania Autoryzacyjnego SMS, w formie pisemnej w sposób opisany w części C, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 1.6 Jeżeli GENERALI INVEST CEE stwierdzi, że Inwestor wykorzystuje usługę Generali Invest Online Plus i/lub wymaga zablokowania Usługi niezgodnie z Przepisami i/lub niezgodnie z jej przeznaczeniem lub nie stosuje się do wskazówek korzystania z usługi Generali Invest Online Plus zgodnie z Instrukcją, ma prawo do zablokowania korzystania z Usługi bez żadnej rekompensaty i odmówić Inwestorowi jej odnowienia. W tym przypadku Inwestor jest zobowiązany do korzystania z innych środków komunikacji określonych w niniejszym Regulaminie Inwestowania. Hasło, jako element identyfikacji i bezpieczeństwa, będzie znane tylko Inwestorowi, który jest zobowiązany do odpowiedniego zabezpieczenia i regularnych zmian hasła zgodnie z Instrukcją. GENERALI INVEST CEE nie ponosi odpowiedzialności za szkody, które mogą wyniknąć z niewłaściwego użycia danych dostępu do niniejszej Usługi.
- 1.7 Ewidencja komunikacji elektronicznej Inwestora z usługą Generali Invest Online Plus jest archiwizowana przez GENERALI INVEST CEE.
- 1.8 Za wysłanie kodu i hasła, służącego do pobrania Certyfikatu zgodnie z częścią C, pkt. 1, ppkt. 1.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania, jak również za dostęp do Autoryzacyjnego SMS jest pobierana opłata zgodnie z obowiązującym Cennikiem. GENERALI INVEST CEE jest uprawniony do pobierania opłat za świadczenie usługi Generali Invest Online Plus. Dla uiszczenia takich opłat stosuje się odpowiednio część A, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 2. Sposoby zawierania Umowy**
- 2.1 Umowa pomiędzy Inwestorem i GENERALI INVEST CEE, jak również wszelkie zmiany Umowy (dalej zwane "Aneks do Umowy") mogą być zawarte wyłącznie zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania w następujący sposób:
- a) w formie pisemnej w siedzibie Przedstawiciela lub w Punkcie Kontaktowym, przy czym Osoba Upoważniona zweryfikuje dane zawarte w Umowie/Aneksie do Umowy oraz podpis Inwestora;
- b) w formie pisemnej za pośrednictwem Dystrybutora, przy czym Dystrybutor zweryfikuje dane zawarte w Umowie/Aneksie do Umowy, podpis Inwestora i dostarczy Umowę/Aneks do Umowy do Punktu Kontaktowego;
- c) w formie pisemnej za pośrednictwem poczty przy użyciu aktualnie obowiązującego formularza Umowy/Aneksu do Umowy znajdującego się na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE, przy czym dokument Umowy/Aneksu musi zawierać podpis Uczestnika notarialnie poświadczony oraz kopię dokumentu tożsamości;
- d) w formie pisemnej za pośrednictwem poczty przy użyciu aktualnie obowiązującego formularza Umowy/Aneksu do Umowy znajdującego się na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE, przy czym dla identyfikacji tożsamości Inwestora konieczne jest uprzednie dokonanie przez Inwestora przelewu pierwszej wpłaty na poczet emisji papierów wartościowych (zgodnie z zapisami Regulaminu Inwestowania odnośnie Minimalnej kwoty pierwszej inwestycji) oraz dołączenie do dokumentu Umowy/Aneksu do Umowy: potwierdzenia przelewu, kopii dokumentu tożsamości oraz wyciągu bankowego z ostatnich trzech miesięcy z rachunku bankowego, z którego Inwestor dokonał pierwszej wpłaty. Dla identyfikacji tożsamości Inwestora konieczne jest, aby pierwsza wpłata była dokonywana z osobistego rachunku bankowego Inwestora (dane posiadacza rachunku muszą być identyczne z danymi Inwestora wskazanymi w Umowie). To samo odnosi się do wyciągu bankowego – musi on dotyczyć rachunku osobistego Inwestora.
- Umowę/Aneks do Umowy uznaje się za zawartą/y wyłącznie na podstawie doręczonego Inwestorowi pisemnego Potwierdzenia zawarcia Umowy/Aneksu do Umowy przez Przedstawiciela w imieniu GENERALI INVEST CEE, ze skutkiem na dzień podpisania przez Inwestora Umowy/Aneksu do Umowy.
- 2.2 W przypadku zawierania Umowy/Aneksu do Umowy zgodnie z pkt. 1 c) i d) niniejszego punktu GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela zobowiązany jest do przekazania Inwestorowi za pośrednictwem Osób Upoważnionych lub przesłania na adres Inwestora zawarty w Umowie/Aneksie do Umowy pisemne potwierdzenie zawarcia Umowy/Aneksu do Umowy, jak określono w części C, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Jeżeli Umowa/Aneks do Umowy nie stanowi inaczej, GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela może postępować w wyżej wymieniony sposób również w przypadku zawarcia Umowy/Aneksu do Umowy zgodnie z pkt. 1 a) i b) niniejszego punktu, przy czym Inwestor otrzyma podpisaną przez Inwestora i zweryfikowaną przez Osobę Upoważnioną kopię Umowy/Aneksu do Umowy.
- 2.3 Inwestor przed zawarciem Umowy/Aneksu do Umowy zgodnie z pkt. 2.1 c) i d) niniejszego punktu i jej dostarczeniem do Punktu Kontaktowego jest zobowiązany do zapoznania się z informacjami dostępnymi na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE niezbędnymi do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy/Aneksu do Umowy, a w przypadku jakichkolwiek wątpliwości związanych z zawarciem Umowy/Aneksu do Umowy bądź zborowaniem inwestowaniem zobowiązany i uprawniony jest do kontaktu z Przedstawicielem, zgodnie z częścią C, pkt. 4, ppkt. 4.10 niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 2.4 W imieniu małoletniego Inwestora Umowę/Aneks do Umowy może zawrzeć Opiekun prawny. Zawarcie Umowy przez Opiekuna prawnego w imieniu małoletniego może nastąpić tylko zgodnie z ppkt. 2.1 a) i b) niniejszego punktu. Przed zawarciem Umowy w imieniu małoletniego GENERALI INVEST CEE wymaga przedstawienia aktu urodzenia małoletniego Inwestora lub jego uwierzytelniającego skserokopię i złożenia ważnych

- dokumentów potwierdzających, że osoba podpisująca Umowę/Aneks do Umowy z GENERALI INVEST CEE w imieniu małoletniego Inwestora jest prawnym opiekunem Inwestora. Opiekun prawny małoletniego Inwestora zawierając Umowę/Aneks do Umowy oświadcza, że jest świadomy, że do dysponowania majątkiem małoletniego Inwestora w określonych przypadkach niezbędna jest zgoda sądu. Zgody nie wymaga podejmowanie czynności wchodzących w zakres zwykłego zarządu. Zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, według GENERALI INVEST CEE za zwykły zarząd majątkiem małoletniego uważa się transfery między Funduszami GENERALI INVEST CEE oraz sprzedaż majątku małoletniego Inwestora w wysokości nieprzekraczającej równowartości 10.000 PLN rocznie, do której należy dołączyć zgodę wszystkich Opiekunów prawnych Inwestora, jednak z wyjątkiem przypadków, gdy dostarczone do GENERALI INVEST CEE ograniczenie praw rodzicielskich to wyklucza. W przypadkach, gdy GENERALI INVEST CEE zgodnie z niniejszym podpunktem nie uzna dysponowania majątkiem małoletniego Inwestora za zwykły zarząd, dla zdolności prawnych oznaczających dysponowanie majątkiem małoletniego Inwestora wymagany jest uwierzytelniony odpis odpowiedniego orzeczenia sądu, który dopuszcza dysponowanie majątkiem małoletniego Inwestora przez opiekuna prawnego. W chwili, gdy małoletni Inwestor osiągnie pełnoletność, jest on uprawniony do wykonywania wszystkich praw i obowiązków wynikających z zawartej Umowy/Aneksu do Umowy w swoim imieniu.
- 2.5 Osoba działająca w imieniu Inwestora będącego osobą prawną jest zobowiązana do udowodnienia, że jest uprawniona do działania w imieniu takiej osoby prawnej poprzez przedłożenie przy zawieraniu Umowy/Aneksu do Umowy oryginału lub uwierzytelnionej wyciągu z rejestru handlowego lub innego podobnego dokumentu, nie starszego niż 3 miesiące (chyba, że w międzyczasie doszło do zmiany treści dokumentu), pełnomocnictwa lub w inny właściwy i wiarygodny sposób udokumentowania zakresu swojego umocowania. Osoba działająca w imieniu Inwestora zobowiązana jest dołączyć do Umowy/Aneksu do Umowy oryginał lub uwierzytelniony odpis dokumentu potwierdzającego umocowanie lub pełnomocnictwa wraz z zakresem swoich uprawnień. Uwierzytelniony odpis lub pełnomocnictwo mogą być zastąpione przez przedłożenie ich kopii, zweryfikowanych przez Dystrybutora.
- 2.6 O wszelkich zmianach danych dotyczących Inwestora zawartych w Umowie/Aneksie do Umowy Inwestor niezwłocznie poinformuje GENERALI INVEST CEE w formie pisemnej wraz z odpowiednimi dokumentami potwierdzającymi zmianę danych identyfikacyjnych Inwestora, za wyjątkiem elektronicznego dokonania zmian następujących danych zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania:
- numer telefonu Inwestora,
 - adres e-mail Inwestora,
 - adres do korespondencji Inwestora,
 - numer rachunku bankowego, na który mają być przekazywane środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży papierów wartościowych zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania (z wyjątkiem części B, pkt. 5, ppkt. 5.5 niniejszego Regulaminu Inwestowania). Powyższe zmiany wchodzi w życie w dniu doręczenia zgłoszenia tych zmian do Punktu Kontaktowego w sposób tu określony.
- 3. Sposoby składania wniosków, zleceń i dyspozycji przez Inwestora GENERALI INVEST CEE podczas trwania Umowy**
- 3.1 Inwestor w czasie trwania Umowy ma prawo do zgłaszania swoich wniosków, zleceń i dyspozycji do GENERALI INVEST CEE zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania, w następujący sposób:
- w formie elektronicznej zgodnie z częścią C, pkt. 1 niniejszego Regulaminu Inwestowania,
 - za pośrednictwem poczty zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.4 niniejszego Regulaminu Inwestowania,
 - w formie pisemnej za pośrednictwem Dystrybutora. Dystrybutor jest upoważniony do weryfikacji danych Inwestora, podpisu Inwestora oraz do złożenia wniosku, zlecenia lub dyspozycji do Punktu Kontaktowego,
 - W formie pisemnej w siedzibie Przedstawiciela lub w Punkcie Kontaktowym, przy czym Osoba Upoważniona zweryfikuje dane i podpis Inwestora.
- Jeżeli Inwestor złożył elektronicznie wniosek, zlecenie lub dyspozycję, GENERALI INVEST CEE jest zobowiązany do wystawienia potwierdzenia otrzymania takiego wniosku, zlecenia lub dyspozycji na żądanie Inwestora.
- 3.2 Inwestor jest upoważniony do uzyskania informacji o stanie Konta Aktywów drogą elektroniczną (za pośrednictwem strony internetowej lub mobilnej aplikacji) w ramach tzw. usługi Generali Invest Online. W tym celu Inwestor otrzyma listem poleconym wraz z Potwierdzeniem zawarcia Umowy hasło dostępu do internetowej strony GENERALI INVEST CEE umożliwiające Inwestorowi podgląd stanu Konta Aktywów. Jeżeli nie określono inaczej, Inwestor jest upoważniony do zmiany hasła dostępu.
- 3.3 Wszystkie wnioski, zlecenia i dyspozycje zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania mogą być przesyłane do Punktu Kontaktowego za pośrednictwem poczty wraz z niezbędnymi danymi oraz z uwierzytelnionym przez notariusza lub Dystrybutora (nie dotyczy zmiany numeru telefonu dla Autoryzacyjnych SMS) podpisem Inwestora.
- 3.4 Inwestor przyjmuje do wiadomości, że wszystkie wnioski, zlecenia i dyspozycje przekazane na rzecz i/lub w imieniu małoletniego Inwestora przez Opiekuna prawnego mogą być przekazywane do GENERALI INVEST CEE tylko zgodnie z częścią C, pkt. 2, ppkt. 2.4 niniejszego Regulaminu Inwestowania przy wykorzystaniu metod zgodnie z częścią C, pkt. 3, ppkt. 3.1 b) do d) niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 3.5 Inwestor i GENERALI INVEST CEE mogą, na warunkach określonych wcześniej przez GENERALI INVEST CEE, uzgodnić również inne formy komunikacji pomiędzy Inwestorem i GENERALI INVEST CEE niż zdefiniowane w niniejszym Regulaminie Inwestowania.
- 4. Postanowienia końcowe**
- 4.1 W przypadku, gdy jakikolwiek wniosek, zlecenie lub dyspozycja przekazana do Punktu Kontaktowego nie jest zgodna z Przepisami, GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela jest uprawniony do odrzucenia takiego wniosku, zlecenia lub dyspozycji.
- 4.2 GENERALI INVEST CEE zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia weryfikacji telefonicznej wniosków, zleceń i dyspozycji składanych do Punktu Kontaktowego zgodnie z niniejszym Regulaminem Inwestowania. Rozmowy telefoniczne na podstawie ppkt. 4.2 niniejszego punktu oraz zgodnie z częścią C, pkt. 4, ppkt. 4.2 niniejszego Regulaminu Inwestowania, są nagrywane w celu uniknięcia ewentualnych sporów dotyczących złożonych wniosków, zleceń i dyspozycji Inwestora oraz w razie konieczności mogą być wykorzystane jako dowód.
- 4.3 Wazność Umowy wygasa:
- Po upływie okresu wypowiedzenia, zapoczątkowanego pisemnym wypowiedzeniem Inwestora, złożonym na wydrukowanym formularzu zwanym „Wypowiedzenie Umowy” z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawiadomienie zostało dostarczone do Przedstawiciela. Jeżeli Inwestor posiada papiery wartościowe Funduszu/ów na swoim Koncie Aktywów, to papiery wartościowe będą sprzedane w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
 - wraz z rozwiązaniem Umowy przez obie strony umowy za porozumieniem stron lub z przyczyn prawnych,
 - wraz z likwidacją Konta Aktywów w przypadku, gdy przez okres 2 lat nie zarejestrowano na nim żadnych papierów wartościowych,
 - po upływie okresu wypowiedzenia, zapoczątkowanego pisemnym wypowiedzeniem GENERALI INVEST CEE z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawiadomienie zostało dostarczone do Inwestora. Jeżeli Inwestor posiada papiery wartościowe Funduszu/ów na swoim Koncie Aktywów, to papiery wartościowe będą sprzedane w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
- W przypadku zakończenia Umowy, Inwestor i GENERALI INVEST CEE są zobowiązani do rozliczenia się wzajemnie z praw i obowiązków wynikających z Umowy i niniejszego Regulaminu Inwestowania w ciągu 30 dni po zakończeniu Umowy, a GENERALI INVEST CEE ma wtedy prawo do zamknięcia Konta Aktywów Inwestora.
- 4.4 W przypadku, gdy Inwestor złożył pisemny wniosek o przeniesienie papierów wartościowych na innego Inwestora, w szczególności na wniosek Zlecenie przeniesienia papierów wartościowych (dalej zwany „Zlecenie przeniesienia”), wszystkie zobowiązania Inwestora wobec GENERALI INVEST CEE z tytułu świadczenia Usług stają się wymagalne. GENERALI INVEST CEE za pośrednictwem Przedstawiciela niezwłocznie wystawi Inwestorowi fakturę - dokument podatkowy, do którego stosuje się odpowiednio część A, pkt. 3, ppkt. 3.3 niniejszego Regulaminu Inwestowania. Zlecenie przeniesienia zawierające wszystkie jego elementy, musi zawierać notarialnie uwierzytelniony podpis Inwestora przekazującego papiery wartościowe Funduszy, a także notarialnie uwierzytelniony podpis Inwestora nabywającego papiery wartościowe Funduszy, bądź ich podpisy muszą być zweryfikowane przez Dystrybutora. W przypadku działania obu Inwestorów przez pełnomocnika, udzielone pełnomocnictwo musi zawierać notarialnie uwierzytelnione podpisy Inwestorów. W przypadku osób niepełnoletnich należy postępować zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. GENERALI INVEST CEE nie dokona przeniesienia papierów wartościowych Funduszy na innego Inwestora, dopóki Inwestor nie rozliczy się ze wszystkich zobowiązań wobec GENERALI INVEST CEE. Zlecenie przeniesienia należy przekazać do Punktu Kontaktowego za pomocą którejkolwiek z metod wymienionych w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 b) do d) niniejszego Regulaminu Inwestowania.
- 4.5 Kwota Opłaty Wstępnej, opłata za zarządzanie aktywami Funduszu i ewentualne potrącenia przy sprzedaży (tzw. **Opłata Końcowa**) są zawsze określone i regulowane zgodnie z Prospektem odpowiedniego Funduszu oraz Cennikiem.
- 4.6 GENERALI INVEST CEE i Przedstawiciel przetwarzają dane Inwestora zgodnie z ustawą z dn. 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2002 r., nr 101, poz. 926, z późniejszymi zmianami). Inwestor, zawierając Umowę przyjmuje do wiadomości, że gromadzenie, przetwarzanie i przechowywanie jego danych osobowych, poza zakresem dozwolonym przez prawo, jest realizowane wyłącznie na podstawie Zgody na przetwarzanie danych osobowych podpisanej na odpowiednim formularzu (dalej zwana „Zgoda Inwestora”). Tekst Zgody Inwestora jest przedstawiany Inwestorowi wraz z Umową lub jest dodatkowo wysyłany do Inwestora i po jej podpisaniu przez Inwestora zostanie dostarczony do Punktu Kontaktowego za pomocą którejkolwiek z metod wymienionych w części C, pkt. 3, ppkt. 3.1 b) do d) niniejszego Regulaminu Inwestowania. Inwestor przyjmuje również do wiadomości, że GENERALI INVEST CEE, jako instytucja finansowa ma prawo do gromadzenia i wykorzystywania danych osobowych Inwestora zgodnie z Ustawą z dn. 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010, nr 46, poz. 276 z późniejszymi zmianami)
- 4.7 W przypadku zmiany przepisów prawa i/lub polityki handlowej i/lub warunków technicznych lub technologicznych dotyczących świadczenia usług określonych Regulaminem Inwestowania i/lub modyfikacji warunków oferty GENERALI INVEST CEE jest uprawniony do zmiany Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika. Aktualne jednolite brzmienie Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika dostępne będzie zawsze w siedzibie Przedstawiciela, w Punkcie Kontaktowym, a także na stronie internetowej GENERALI INVEST CEE. Zmiany Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika wchodzi w życie nie wcześniej niż 30 dni od dnia ich publikacji. Inwestor ma prawo w ciągu 30 dni od daty opublikowania nowego Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika na stronie internetowej złożyć pisemne oświadczenie do GENERALI INVEST CEE za pomocą jednej z metod wymienionych powyżej, że nie zgadza się z nowym brzmieniem Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika. Jeżeli Inwestor w terminie 30 dni dostarczy Przedstawicielowi pisemną dezaprobatację nowego brzmienia Regulaminu Inwestowania i/lub Cennika, dla GENERALI INVEST CEE będzie to równoznaczne z wypowiedzeniem zgodnie z ppkt. 4.3 niniejszego punktu.
- 4.8 Dotychczasowe wyniki Funduszu nie gwarantują takiej samej stopy zwrotu w przyszłości. Wartość inwestycji i dochód z niej może rosnąć lub spadać. Pełny zwrot kwoty pierwotnie zainwestowanej nie jest gwarantowany. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem inwestycyjnym. Inwestor powinien zapoznać się z Prospektem oraz Przepisami w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w papiery wartościowe danego Funduszu. Nie ma gwarancji uzyskania zysku z inwestycji, a w szczególności czy nie zostanie poniesiona strata. GENERALI INVEST CEE nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Inwestora.
- 4.9 Wszelkie skargi i reklamacje Inwestora mogą być przesyłane w formie pisemnej za pośrednictwem poczty do Punktu Kontaktowego lub w formie elektronicznej na info@generaliinvestcee.pl. Wszystkie pisemne i elektroniczne skargi i reklamacje będą rozpatrywane niezwłocznie po ich doręczeniu. W przypadku niezadowolenia ze sposobu i/lub wyniku rozpatrzenia skarg i reklamacji, Inwestor ma także prawo zwrócić się do organu nadzoru państwowego, którym jest Komisja Nadzoru Finansowego, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa, tel. 22 262 50 00.
- 4.10 Wszelkie pytania i uwagi Inwestor może przysłać w formie pisemnej do Punktu Kontaktowego, e-mailem lub telefonicznie na dane kontaktowe wymienione w Umowie oraz na stronie internetowej www.generali-invest-cee.pl.
- 4.11 Regulamin Inwestowania został opublikowany zgodnie z ppkt. 4.7 niniejszego punktu dnia 1.07.2015 roku i wchodzi w życie po upływie 30 dni od daty opublikowania. W kwestiach spornych dla interpretacji treści decydujące znaczenie ma czeska wersja językowa Regulaminu Inwestowania.