

## A. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. K investování do Fondů a Investičních programů nabízených Společností je možné sjednat produkt Pravidelné investování (dále jen „PI“ nebo „produkt“) za dále uvedených podmínek. V Produktových podmínkách jednotlivých Investičních programů je specifikováno, zda k nim je možné PI sjednat.
2. Pokud tyto Podmínky PI a Smlouva nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Podmínkách PI velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování nebo Smlouvou.

## B. ZALOŽENÍ PI

3. PI je Investorovi založeno a poskytováno na základě řádně vyplněné a autorizované žádosti doručené Společnosti v souladu s Podmínkami k investování (dále jen „Žádost“). Společnost potvrdí akceptaci řádně vyplněné Žádosti Investorovi zasláním Potvrzení o založení produktu, a to do Osobního mailboxu. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatně vyplněné Žádosti.
4. Investor v Žádosti určí dobu trvání s tím, že:
  - a) musí být stanovena na celé roky,
  - b) nemůže být kratší než 1 rok ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu,
  - c) maximální doba trvání je 40 let a musí končit max. v roce, v němž Investor dosáhne 75 let věku.
5. Investor v Žádosti určí Cílovou investovanou částku, což je vždy součet všech předpokládaných investovaných částek za celou dobu trvání PI.
6. V Potvrzení o založení produktu jsou uvedeny parametry konkrétního PI.
7. Investor si může prostřednictvím Žádosti založit více PI. Pokud si Investor založí více PI ke stejnému Fondu nebo Investičnímu programu, Společnost mu přidělí jedinečný variabilní symbol, který mu sdělí v Potvrzení o založení produktu.

## C. INVESTOVÁNÍ DO PI

8. Investor zasílá platby na Bankovní účet produktu, ke kterému si sjednal PI.
9. Investor může platby do PI zasílat i v jiné výši i frekvenci, než které byly uvedeny v Žádosti.
10. Platby musí být řádně označeny v souladu s Podmínkami k investování. Detaily pro provádění plateb jsou uvedeny v Ceníku.
11. Investice do produktu provedené před stanovením Cílové investované částky se do Cílové investované částky nezapočítávají.

## D. POPLATKY

12. Výše Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku / Výstupního poplatku Investičního programu je uvedena v Ceníku.
13. Investor si v Žádosti může zvolit buď jednorázovou úhradu, nebo postupné splácení Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu. Pokud si Investor v Žádosti nezvolí žádnou z variant, Společnost nastaví postupné splácení Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu. Způsoby úhrady jsou podrobně popsány v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.
14. Investované částky, které překročí sjednanou Cílovou investovanou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku.
15. Konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu/Fondu sdělí Společnost Investorovi v Potvrzení o založení produktu.
16. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu, který je splácen jednorázově, není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů. Za první Investorovu investici v rámci PI je oprávněna považovat teprve peněžní částku přesahující výši Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu.

17. Další informace týkající se poplatků (např. způsob výpočtu, apod.) jsou uvedeny v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.

## E. MOŽNOSTI BĚHEM DOBY TRVÁNÍ PI

18. Níže uvedené možnosti produktu může Investor využívat prostřednictvím řádně vyplněné Žádosti předané Společnosti.

### 19. Odkupy a přestupy

- a) Investor je oprávněn:
  - i. kdykoliv podat Společnosti Žádost o jednorázový či pravidelný odkup Cenných papírů Fondu / Investičního programu, ke kterému má sjednáno PI,
  - ii. požádat Společnost o přestup z Fondu / Investičního programu, ke kterému má sjednáno PI, do jiného Fondu / Investičního programu. V rámci tohoto přestupu je Investor povinen uhradit poplatek za přestup dle Ceníku,
  - iii. požádat Společnost o přestup z Fondu / Investičního programu do Fondu / Investičního programu, ke kterému má sjednáno PI. V rámci tohoto přestupu nehradí Investor žádný poplatek za přestup.
- b) Odkupy nebo přestupy nemají vliv na dobu trvání PI ani na výši zvolené pravidelné investice ani na výši či splacení zvolené Cílové investované částky.
- c) Do doby uhrazení celého Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu je možné zažádat o přestup pouze mezi Fondu Generali Prémiový konzervativní fond (IE00BC7GWH52) a ostatními Fondu v rámci PI podle Podmínek k investování. V tom případě Investor uvede na Žádosti o přestup částku, která je určená pro přestup.

### 20. Zvýšení pravidelné měsíční investice

- a) Investor může požádat o zvýšení pravidelné měsíční investice při splnění všech těchto podmínek:
  - i. Investor uhradil celou výši Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu;
  - ii. zvýšení je možné maximálně 3x za dobu trvání produktu;
  - iii. od zahájení doby trvání PI nebo od posledního zvýšení pravidelné měsíční investice uplynuly alespoň 2 roky;
  - iv. Investor zainvestoval alespoň 10 % z aktuální Cílové investované částky;
  - v. zvýšení pravidelné měsíční investice je schváleno Společností.

- b) V případě zvýšení pravidelné měsíční investice bude vypočten další Vstupní poplatek / Vstupní poplatek Investičního programu, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové investované částky a nové Cílové investované částky podle Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti.

- c) Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů nabízených Společností a je oprávněna považovat za první Investorovu zvýšenou pravidelnou měsíční investici teprve peněžní částku zaslánou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu.

### 21. Snížení pravidelné měsíční investice

- a) Investor může požádat o snížení pravidelné měsíční investice při splnění všech těchto podmínek:
  - i. je dodržena doporučená minimální výše zasláné částky stanovená Ceníkem;
  - ii. Investor uhradil celou výši Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu;
  - iii. snížení pravidelné měsíční investice je schváleno Společností.
- b) V případě snížení pravidelné měsíční investice nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu.

- f) lze provádět jednorázové i pravidelné odkupy a přestupy,
- g) je možné produkt ukončit se stejnými důsledky, jako jsou uvedeny v bodě 25. c) výše.

## 22. Prodloužení doby trvání

- a) Investor může požádat o prodloužení doby trvání PI při splnění všech těchto podmínek:
  - i. je dodržena stanovená maximální délka doby trvání PI dle těchto Podmínek PI;
  - ii. prodloužení doby trvání je schváleno Společností.
- b) V případě prodloužení doby trvání bude vypočten další Vstupní poplatek / Vstupní poplatek Investičního programu, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové investované částky a nové Cílové investované částky podle Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti.
- c) Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku Investičního programu, který je splácen jednorázově, není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů. Za první Investorovu investici do produktu po prodloužení doby trvání PI je oprávněna považovat teprve peněžní částku přesahující výši Vstupního poplatku Investičního programu.

## 23. Zkrácení doby trvání

- a) Investor může požádat o zkrácení doby trvání PI při splnění všech těchto podmínek:
  - i. je dodržena stanovená minimální délka doby trvání PI dle těchto Podmínek PI;
  - ii. zkrácení doby trvání je schváleno Společností.
- b) V případě zkrácení doby trvání nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu.

## 24. Přerušování PI

- a) Investor může požádat o přerušování PI při splnění všech těchto podmínek:
  - i. Investor uhradil celou výši Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu;
  - ii. přerušit PI je možné nejdéle na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručení Žádosti o přerušování PI Společnosti;
  - iii. přerušit PI je možné pouze dvakrát za celou dobu trvání PI.
- b) Doba přerušování se nezapočítává do doby trvání PI.

## 25. Ukončení PI

- a) Investor může požádat o ukončení PI před uplynutím doby trvání PI. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku / Vstupního poplatku Investičního programu.
- b) Dnem ukončení je den doručení Žádosti o ukončení PI Společnosti. Splacením stanovené Cílové investované částky nelze dosáhnout předčasně ukončení produktu.
- c) Po ukončení produktu
  - i. nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností,
  - ii. Cenné papíry Fondu/ů jsou dále evidovány na Majetkovém účtu Investora ve stejném složení a struktuře, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny,
  - iii. dochází ke zrušení všech pravidelných přestupů směřujících do PI.

## F. MOŽNOSTI PO UPLYNUTÍ DOBY TRVÁNÍ PI:

### 26. Po uplynutí doby trvání PI:

- a) nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů zahrnutých v produktu,
- b) Cenné papíry Fondu/ů jsou dále evidovány na Majetkovém účtu Investora ve stejném složení a struktuře, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny,
- c) je možné stále zasílat peněžní prostředky k investování při dodržení podmínek jako při investování do PI, za investované prostředky jsou Investorovi vydávány Cenné papíry Fondu/ů, ke kterým bylo PI sjednáno,
- d) nelze měnit výši pravidelné měsíční investice ani dobu trvání PI,
- e) nelze požádat o přerušování PI,

## G. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 27. Investování do PI se řídí Podmínkami k investování.
- 28. Společnost si vyhrazuje právo jednostranně ukončit poskytování konkrétního PI, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:
  - a) uplynula doba trvání,
  - b) Investor odkoupil všechny Cenné papíry vydané mu v rámci konkrétního PI,
  - c) po dobu alespoň jednoho roku od uplynutí doby trvání nebo od poslední transakce po uplynutí doby trvání nebyla v konkrétním PI evidována žádná transakce,
  - d) k PI nejsou Společností evidovány Vstupní poplatky / Vstupní poplatky Investičního programu předplacené Investorem.
- 29. Ukončení poskytování PI ze strany Společnosti má stejné důsledky jako ukončení ze strany Investora, jak jsou uvedeny v bodě 25. c) výše.
- 30. Tyto produktové podmínky byly uveřejněny dne 29. 11. 2019, v souladu s odst. 16.12 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím uvedené lhůty ode dne jejich uveřejnění, a nahrazují předchozí Produktové podmínky Pravidelné Investování platné od 2. 1. 2019.