

1. Inwestorzy mogą inwestować w Fundusze i Programy Inwestycyjne oferowane przez Spółkę w regularnych odstępach czasu za pośrednictwem produktu Regularne Inwestowanie na warunkach wyszczególnionych poniżej (dalej tylko „Regulamin RI“). Inwestor posiadający ważną Umowę może w czasie jej obowiązywania złożyć w Spółce wniosek o RI. RI zostaje uruchomione w dniu dostarczenia prawidłowo wypełnionego formularza Wniosku o produkt Regularne Inwestowanie (dalej tylko „**Wniosek o RI**“) do Punktu Kontaktowego Spółki w jeden ze sposobów wskazanych w części C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania. Dostarczenie prawidłowo wypełnionego wniosku o RI Spółka potwierdzi Inwestorowi, wysyłając mu Potwierdzenie o założeniu RI albo pisemnie albo e-mailem. W taki sam sposób Spółka będzie informować Inwestora o nieprawidłowo wypełnionym Wniosku o RI. Produkt zaczyna obowiązywać w dniu wysłania Inwestorowi Potwierdzenia o założeniu RI przez Spółkę.
2. RI reguluje zawsze w pierwszej kolejności Statut i/lub Prospekt, w dalszej kolejności Wniosek o RI, ew. Umowa, a następnie Regulamin Inwestowania, ewentualnie odpowiednio Regulaminy Produktowe. RI zakłada się na okres jednego roku lub więcej (zawsze w pełnych latach) wskazany we Wniosku o RI, maksymalnie jednak 40 lat, liczone od dnia określonego w zawiadomieniu i założeniu RI zgodnie z ust. 1 tego Regulaminu RI z zastrzeżeniem, że czas trwania RI kończy się najpóźniej w roku, w którym Inwestor osiągnie wiek 75 lat. Jeżeli dalej nie określono inaczej, Inwestor inwestuje w Fundusze bądź Programy Inwestycyjne oferowane przez Spółkę, wybranych we Wniosku o RI poprzez regularne inwestycje, których wysokość ustalił we Wniosku o RI. Minimalną wysokość inwestycji Inwestora w RI określa Cennik, przy czym inwestycja może zostać pomniejszona o Oplatę Początkową Programu Inwestycyjnego, wywodzonej z Docelowo inwestowanej kwoty (odnośnie terminu Docelowo inwestowana kwota zob. ust. 3 tego artykułu). Inwestor ma obowiązek wysłać kwoty, wchodzące w skład jego inwestycji w RI na konto bankowe Spółki i oznaczać je Tytułem płatności dla wybranego Funduszu lub Programu Inwestycyjnego, wskazanym we Wniosku o RI (albo w Potwierdzeniu o założeniu RI). Tytuł płatności dla produktu Regularne Inwestowanie zostanie przydzielony i przekazany przez Spółkę.
3. Jeśli dana inwestycja nie zostanie oznaczona w sposób wskazany powyżej, inwestycja taka będzie traktowana jako jednorazowa emisja Papierów Wartościowych Funduszu/-y zgodnie z częścią B art. 4 ust. 1 i ust. 2 Regulaminu Inwestowania, tak samo jak inwestycje przewyższające kwotę stanowiącą sumę wszystkich przewidywanych inwestycji określonych we Wniosku o RI na cały czas trwania RI, wskazaną także we wniosku o RI (dalej tylko „**Docelowa kwota inwestycji**“). Jeśli inwestycja nie będzie właściwie oznaczona ani dodatkowo rozpoznana przez Spółkę, zostanie zwrócona na konto bankowe, z którego kwota ta została wysłana.
4. Oplata wpisowa Programu inwestycyjnego zostanie stopniowo pobrana w stosunku 70:30 z inwestycji częściowych do momentu jej całkowitego zapłacenia, o ile w Umowie nie została wybrana możliwość jednorazowej zapłaty. W takim przypadku Oplata wpisowa Programu inwestycyjnego zostanie doliczona do pierwszej inwestycji Inwestora w RI. Wysokość Opłaty wstępnej Programu inwestycyjnego wywiedziona zostanie z Docelowo inwestowanej kwoty zgodnie ze Statutem i/lub Prospektem i Cennikiem obowiązującym w dniu przyjęcia Wniosku o RI, przy czym Oplata Początkowa Programu Inwestycyjnego wyliczana jest według wzoru: Docelowo inwestowana kwota / 100 \* odpowiedni % Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego. Konkretną wysokość Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego Spółka przekaże Inwestorowi albo wraz z zawiadomieniem o oznaczeniu inwestycji w RI zgodnie z ust. 3 tego Regulaminu RI, albo w każdym momencie na prośbę Inwestora. Do momentu uiszczenia pełnej wysokości Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego Spółka nie ma obowiązku emisji dla Inwestora Papierów Wartościowych Funduszu/-y i ma prawo uznawać za pierwszą regularną inwestycję Inwestora w RI dopiero wysłaną przez Inwestora kwotę pieniężną, która przekroczy wysokość Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego. Inwestor nie ma prawa do zwrotu już zapłaconej Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego.
5. Inwestor może w trakcie czasu trwania RI wybranego we Wniosku o RI:
  - a) wysłać kwoty określone we Wniosku o RI w ramach inwestycji innych niż comiesięczne, inwestycje Inwestora, które przekroczą uzgodnioną Docelowo inwestowaną kwotę, podlegać będą opłatom tak, jak jednorazowe inwestycje, zgonie z obowiązującym Cennikiem,
  - b) w każdej chwili złożyć w Spółce wniosek o jednorazowy bądź regularny wykup Papierów Wartościowych Funduszu/-y zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania, wyemitowanych dla niego w ramach RI; taki wykup Papierów Wartościowych nie ma wpływu na trwanie danego RI ani na wysokość wybranej regularnej inwestycji, czy też na spłatę uzgodnionej Docelowo inwestowanej kwoty,
  - c) obniżyć wysokość regularnej inwestycji w RI w sposób wskazany w części C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania przy założeniu, że dotrzymana będzie minimalna wysokość inwestycji, określona w Cenniku. W razie obniżenia kwoty wybranej we Wniosku o RI Inwestor nie ma prawa do zwrotu już zapłaconej Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego, wywodzonej z Docelowo inwestowanej kwoty; obniżenie wysokości regularnej inwestycji w RI nie jest możliwe do momentu uiszczenia Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego. Obniżenie wysokości regularnej inwestycji w RI podlega zatwierdzeniu przez Spółkę,
  - d) skrócić czas trwania RI określony we Wniosku o RI w sposób zgodny z częścią C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania przy założeniu dotrzymania ustalonej minimalnej granicy czasu trwania RI zgodnie z ust. 2 tego Regulaminu RI. W takim wypadku Inwestor nie ma prawa do zwrotu już zapłaconej Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego, wywodzonej z Docelowo inwestowanej kwoty. Skrócenie czasu RI podlega zatwierdzeniu przez Spółkę,
  - e) wnioskować o przerwanie RI w sposób pisany w części C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania, niemniej jednak maksymalnie na okres 6 następujących po sobie miesięcy od dnia dostarczenia wniosku o przerwanie RI do Spółki; przerwanie zgodne z tą lit. e) można przeprowadzić w czasie trwania RI maksymalnie dwa razy, bez względu na wyznaczony czas trwania RI. Czas przerwy nie jest wliczany do czasu trwania RI wyznaczonego we Wniosku o RI. RI nie można przerwać w czasie spłacania Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego,
  - f) zakończyć RI zgodnie z ust. 6 tego Regulaminu RI,
  - g) do czasu uiszczenia pełnej Opłaty Początkowej Programu Inwestycyjnego można wnioskować o transfer wyłącznie między Funduszami Generali Fundusz Konserwatywny Premium i pozostałymi Funduszami w ramach RI zgodnie z częścią B art. 6 Regulaminu Inwestowania tylko przy jednoczesnym podaniu kwoty, która przeznaczona jest do transferu z Generali Funduszu Konserwatywnego Premium.Spółka informuje Inwestora, że poprzez zmianę regularnej inwestycji w Programie Inwestycyjnym Inwestor świadomie dokonuje zmiany ustawienia Programu Inwestycyjnego. Program Inwestycyjny nie został sprzedany Inwestorowi w takiej formie, jest to więc decyzja Inwestora.
6. Przed upływem ustalonego terminu RI można zakończyć produkt RI na wniosek Inwestora, zgodnie z częścią C art. 10 ust. 1 Regulaminu Inwestowania. Dniem zakończenia jest dzień dostarczenia wniosku o zakończenie do Spółki. W przypadku zakończenia produktu RI z jakiegokolwiek przyczyny Inwestor nie ma prawa do uzyskania zwrotu już wpłaconej Opłaty Początkowej do Programu Inwestycyjnego. Po zakończeniu produktu RI
  - a) nie następują automatyczne wykupy Papierów Wartościowych Funduszu/-y oferowanych przez Spółkę i Papiery Wartościowe Funduszu/-y oferowane przez Spółkę nadal ewidowane są na jego Rachunku Papierów Wartościowych do chwili, w której zostaną prawidłowo wykupione przez Inwestora zgodnie z częścią B art. 5 Regulaminu Inwestowania,
  - b) następuje anulowanie wszystkich regularnych transferów, kierowanych na RI.

7. Po upłygnięciu terminu RI:
  - a) nie można zmienić czasu trwania PI z ust. 5d) tego Regulaminu RI,
  - b) nie można zmienić ilości regularnych inwestycji z ust. 5c) tego Regulaminu RI,
  - c) nie można prosić o przerwanie RI zgodnie z ust. 5e) tego Regulaminu RI,
  - d) można zakończyć produkt RI zgodnie z ust. 6 niniejszego Regulaminu RI.
8. W razie RI w Fundusze oferowane przez Spółkę ew. Programy Inwestycyjne, dla Inwestora wyemitowane zostaną Papiery Wartościowe właściwych Funduszy Generali Invest CEE za Wartość Bieżącą, ustaloną zgodnie z częścią B art. 4 ust. 6 Regulaminu Inwestowania.
9. Niniejsze warunki i postanowienia wchodzi w życie z upływem jednego miesiąca od daty ich publikacji i zastąpią poprzednie warunki produktu.