

## Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjnego



- I. Niniejszy Regulamin określa warunki korzystania z usług Serwisu Transakcyjnego oferowanego przez fundusze inwestycyjne (łącznie zwane Funduszem), zarządzane przez Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną (Towarzystwo), przez osoby przystępujące do Funduszu lub uczestników Funduszu. Lista funduszy, które oferują korzystanie z usług Serwisu Transakcyjnego, znajduje się na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).
- II. Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Polnej 11, 00-633 Warszawa posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW – 4073 – 1 \95 na tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, oraz reprezentowanie funduszy wobec osób trzecich. Adres strony internetowej Towarzystwa: [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl). telefon: 22 449 04 77, fax: 22 449 04 76, e-mail: [tfi@generali-investments.pl](mailto:tfi@generali-investments.pl).
- III. Korzystanie z usług Serwisu Transakcyjnego możliwe jest jedynie w przypadku Funduszu, którego Prospekt przewiduje korzystanie z takich usług.
- IV. Korzystanie z usług Serwisu Transakcyjnego obejmuje:
  1. dostęp do informacji o stanie inwestycji Funduszu,
  2. składanie Zleceń związanych z przystępowaniem do Funduszu oraz odkupywaniem Jednostek Funduszu dostępnych w ramach usług Serwisu na podstawie niniejszego Regulaminu;
  3. składanie Dyspozycji związanych z otwartymi Rejestrami prowadzonymi na rzecz Uczestnika;
  4. składanie Dyspozycji związanych z podpisaną Umową;
  5. otrzymywanie potwierdzeń zbycia, odkupienia, zamiany, konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa, dostępnych w ramach usług Serwisu na podstawie niniejszego Regulaminu, oraz dostęp do informacji o nabyciu Jednostek Uczestnictwa i zrealizowanych Zleceniach w przeszłości.
- V. Usługi Serwisu Transakcyjnego oferowane przez Fundusz za pośrednictwem wskazanych przez Fundusz Dystrybutorów działających na zlecenie Funduszu na platformie internetowej udostępnionej przez Agenta Transferowego. Zakres czynności wykonywanych przez każdego z Dystrybutorów określa niniejszy Regulamin.

### **Poniższe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie**

**Agent Transferowy** – podmiot prowadzący na zlecenie Funduszy Rejestr Uczestników oraz wykonujący inne czynności na rzecz Funduszy na podstawie umów z Funduszami

**Dyspozycja** – Oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu lub związane z zawartą Umową, niebędące Zleceniem (np. zmiana adresu korespondencyjnego, udzielenie pełnomocnictwa).

**Dystrybutor** – Podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu.

**Fundusz** – Fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo.

**Hasło** – Kod alfanumeryczny współistniejący z Identyfikatorem, służący do identyfikacji Użytkownika Serwisu Transakcyjnego. Poprawne podanie Identyfikatora i Hasła powoduje identyfikację w Serwisie Transakcyjnym oraz Wirtualnym Oddziale.

**Identyfikator** – Kod alfanumeryczny służący do identyfikacji Użytkownika Serwisu Transakcyjnego. Kod jest unikalny w ramach Serwisu Transakcyjnego oraz Systemu Wirtualny Oddział.

**IKE** – Indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz niniejszym Regulaminie.

**IKZE** – Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz Regulaminie,

**Klient** – Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która podpisuje Umowę o świadczenie usługi Serwisu Transakcyjnego. Klientem jest także przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej lub reprezentant upoważniony do działania w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

**Kod jednorazowy** – Hasło numeryczne niezbędne do autoryzacji transakcji w Serwisie Transakcyjnym, dostarczone Użytkownikowi w wiadomości SMS lub zawarte na Liście kodów jednorazowych. Hasło jest jednorazowe, tj. pozwala na autoryzację tylko jednego Zlecenia, Dyspozycji lub Użytkownika w Systemie Wirtualny Oddział

**Link aktywacyjny** – Wskazanie na stronę internetową przygotowaną specjalnie dla Klienta i udostępnioną mu w celu aktywowania dostępu do Serwisu Transakcyjnego.

**Lista kodów jednorazowych** – Lista pięćdziesięciu Kodów jednorazowych, którą Użytkownik otrzymuje na adres korespondencyjny.

**Punkt Obsługi Klientów lub POK** – Punkt obsługi klientów Dystrybutora, prowadzący obsługę Klientów, w tym Wirtualny Oddział Generali Investments TFI S.A.

**Regulamin** – Niniejszy regulamin określający zasady korzystania z usług Serwisu Transakcyjnego,

**Rejestr** – Elektroniczna ewidencja danych Uczestnika, uwzględniająca liczbę i wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek.

**Serwis Transakcyjny (Serwis)** – System umożliwiający Klientom wypełnienie Umowy, uzyskiwanie informacji i składanie Zleceń oraz Dyspozycji za pomocą Internetu.

**Test adekwatności** – Test badający odpowiedniość inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszy przez Klienta/Uczestnika, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 20 lipca 2017 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

**Towarzystwo** – Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, usługodawca w rozumieniu ustawy z 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną

**Transakcja** – Zlecenie lub Dyspozycja.

**Uczestnik** – Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabyła przynajmniej część jednostki uczestnictwa Funduszu.

**Umowa** – Umowa o korzystanie z usług Serwisu Transakcyjnego zgodnie z Regulaminem zawierana przez Klienta z Funduszami.

**Usługa** – Usługa korzystania z Serwisu Transakcyjnego umożliwiająca Uczestnikowi uzyskiwanie informacji o Funduszu lub o Transakcjach w Funduszu oraz umożliwiająca składanie Zleceń lub Dyspozycji, świadczona drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

**Ustawa** – Ustawa z dnia z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.

**Użytkownik** – Osoba posiadająca Identyfikator i Hasło, która ma, na podstawie Umowy, uprawnienia do korzystania z Serwisu Transakcyjnego.

**Wirtualny Oddział** – System udostępniony przez Generali Investments TFI, którego regulamin znajduje się na stronie Towarzystwa <https://wirtualnyoddzial.generali-investments.pl/>

**Zlecenie** – Oświadczenie woli Użytkownika mające na celu zmianę liczby jednostek uczestnictwa (np. nabycie, odkupienie, konwersja, zamiana).

**Zlecenie z odroczonym terminem wysłania do realizacji** – Zlecenie dotyczące Jednostek Uczestnictwa złożone za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego, przekazywane do realizacji w dniu wskazanym przez Uczestnika, tj. które zostaje złożone w dniu wskazanym przez Uczestnika.

**Inne niż określone powyżej terminy i określenia użyte w Regulaminie należy tłumaczyć zgodnie z ich znaczeniem podanym w Statucie i Prospekcie informacyjnym.**

# Rozdział I

## Nabycie i utrata statusu Użytkownika

### §1

#### Zawarcie Umowy

- I. Usługi Serwisu Transakcyjnego dostępne są jedynie dla osób, które zawarły Umowę. Zawarcie Umowy umożliwia Użytkownikowi składanie Zleceń i Dyspozycji w odniesieniu do wszystkich obecnych i przyszłych Rejestrów Użytkownika w Funduszach, które oferują korzystanie z usług Serwisu.
- II. Warunkiem uruchomienia (aktywacji) usług Serwisu Transakcyjnego jest zawarcie Umowy. Umowa może być zawarta:
  1. za pośrednictwem usług Serwisu Transakcyjnego – w trybie określonym w ust. III, wyłącznie w przypadku, w którym spełnione są łącznie następujące warunki:
    - klient jest obywatelem polskim / ma siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
    - klient jest rezydentem,
    - klient będący osobą fizyczną legitymuje się aktualnym plastikowym dowodem osobistym wydanym na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
    - klient będący osobą fizyczną posiada adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
    - zawarcie Umowy przez klienta następuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
    - klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, nie jest Uczestnikiem Funduszy albo
  2. za pośrednictwem Dystrybutora – w trybie określonym w ust. V.
- III. Zawarcie umowy za pośrednictwem usług Serwisu Transakcyjnego z wykorzystaniem przelewu bankowego, przy czym rachunek Klienta musi być otwarty w banku z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:
  1. W celu zawarcia Umowy Klient będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej wypełnia elektroniczny formularz „otwarcia rejestru wraz z dostępem do Serwisu Transakcyjnego” udostępniony na stronie [www.transakcje.generalinvestments.pl](http://www.transakcje.generalinvestments.pl).
  2. Klient dokonuje rejestracji poprzez uzupełnienie danych w odpowiednich formularzach rejestracyjnych, w szczególności numeru telefonu komórkowego (podczas rejestracji na wskazany numer zostanie wysłany kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym), danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, danych związanych z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz. U. 2013 poz. 538) oraz akceptację oświadczeń, zgodnie ze wskazówkami podanymi w Serwisie w trakcie rejestracji. Dane identyfikacyjne Klienta będącego osobą fizyczną zawierają co najmniej:
    - 1) podanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych dokumentów tożsamość Klienta,
    - 2) imię, nazwisko, adres Klienta,
    - 3) obywatelstwo,
    - 4) numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL.Dane identyfikacyjne Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zawierają co najmniej:
    - 1) numer KRS oraz numer REGON lub NIP,
    - 2) w przypadku braku numeru KRS, wyłącznie numer REGON lub NIP,
    - 3) Nazwa (firma) osoby prawnej wraz z formą organizacyjną,
    - 4) Siedziba i adres,
    - 5) Imię, nazwisko, PESEL reprezentanta osoby prawnej lub w przypadku braku numeru PESEL, datę urodzenia,
    - 6) Adres reprezentanta

- 7) Numer i seria dowodu osobistego.
3. W przypadku gdy Klient jest już Uczestnikiem Funduszu i wskaże inne dane identyfikacyjne/ adresowe/ lub inne wymagane niż dotychczas zarejestrowane w bazie danych, to dane takie zostaną niezwłocznie przekazane do wyjaśnienia. Warunkiem zawarcia Umowy jest zgodność danych podanych przez Klienta oraz danych w systemie Agenta Transferowego.
4. Jeżeli równocześnie z rejestracją w Serwisie Transakcyjnym Użytkownik nabywa jednostki uczestnictwa, należy wskazać także deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z którego wpłata zostanie wykonana, musi być osobistym rachunkiem Użytkownika, musi być tożsamy z rachunkiem zadeklarowanym przez Użytkownika w formularzu rejestracyjnym i musi być prowadzonym przez bank z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
  - a) Podczas rejestracji użytkownik będący osobą fizyczną otrzyma unikalny numer identyfikacyjny, który należy zamieścić w opisie przelewu obok imienia i nazwiska (lub nazwy podmiotu niebędącego osobą fizyczną). W tym przypadku dostęp do Serwisu użytkownik uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w przelewie. W przypadku rozbieżności danych podanych na formularzu „otwarcia rejestru wraz z dostępem do Serwisu Transakcyjnego” z danymi z przelewu, Umowa nie zostanie zawarta, o czym Klient zostanie powiadomiony za pomocą wiadomości elektronicznej wysłanej na adres e-mail podany w formularzu. W tym przypadku środki pieniężne przelane na konto subfunduszu zostaną Klientowi zwrócone na rachunek podany w Umowie.
  - b) Podczas rejestracji Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej otrzyma unikalny numer identyfikacyjny, który należy zamieścić w opisie przelewu obok nazwy osoby prawnej/jednostki organizacyjnej. W tym przypadku dostęp do Serwisu Transakcyjnego Użytkownik uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w przelewie. Agent Transferowy dokonuje dodatkowej kontroli, w której sprawdzana jest poprawność danych podanych na formularzu z informacją odpowiadającą odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców pobraną z wyszukiwarki podmiotów zarejestrowanych w Krajowym Rejestrze Sądowym dostępnej na stronie internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (dalej jako „KRS on-line”), lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG). W przypadku rozbieżności danych podanych na formularzu otwarcia rejestru wraz z dostępem do Serwisu Transakcyjnego z danymi z przelewu lub danymi z KRS on-line lub CEiDG, Umowa nie zostanie zawarta. Klient zostanie powiadomiony za pomocą wiadomości elektronicznej wysyłanej na adres e-mail podany w formularzu. W tym przypadku środki pieniężne przelane na konto subfunduszu zostaną Klientowi zwrócone na rachunek podany w Umowie.
5. Do czasu pełnej aktywacji usługi funkcjonalność systemu, z uwzględnieniem zapisów powyżej, będzie zablokowana.
6. Jeżeli zostaną spełnione powyższe warunki:
  - a) w przypadku osób fizycznych, na adres e-mail zostanie wysłany link aktywacyjny, za pomocą którego Klient zostanie przekierowany na spersonalizowaną stronę, na której proszony będzie o zdefiniowanie Identyfikatora i hasła oraz podanie Kodu jednorazowego, który zostanie przesłany na numer telefonu wskazany w elektronicznym formularzu „otwarcia rejestru wraz z dostępem do Serwisu Transakcyjnego” . Wysłanie Linku aktywacyjnego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oznacza zawarcie Umowy.
  - b) w przypadku osób prawnych na adres e-mail, każdego z Reprezentantów zostanie wysłany link aktywacyjny, za pomocą którego Klient zostanie przekierowany na spersonalizowaną stronę, na której proszony będzie o wprowadzenie Identyfikatora i hasła, które zostaną przesłane pocztą, na adres podany podczas rejestracji. Wysłanie Linku aktywacyjnego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oznacza zawarcie Umowy.
7. W przypadku Uczestników będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych powyższa usługa jest niedostępna.
8. Polityka kategoryzacji Klientów w Generali Investments TFI S.A. została opublikowana na stronie [www.general-investments.pl](http://www.general-investments.pl). Każdy Klient zawierający Umowę za pośrednictwem usług Serwisu Transakcyjnego z wykorzystaniem przelewu bankowego otrzymuje domyślnie kategorię Klient Detaliczny. Klient ma możliwość zmiany kategorii Klienta na podstawie przesłanego do Agenta Transferowego wniosku o zmianę kategorii Klienta na Profesjonalny lub Detaliczny.

IV. (skreślony)

- V. Zawarcie Umowy za pośrednictwem Dystrybutorów, będących upoważnionymi przez Fundusz do podpisania Umów w imieniu Funduszu, odbywa się w następującym trybie:
1. Pracownik Dystrybutora w obecności Klienta wprowadza wymagane dane do formularza Umowy oraz przekazuje Klientowi Regulamin,
  2. Klient podaje w Umowie numer rachunku bankowego, na który będą przekazywane środki z tytułu realizacji Zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa oraz podaje numer telefonu komórkowego, na który będą przekazywane wiadomości SMS zawierające Kody jednorazowe, w przypadku wybrania sposobu autoryzacji kodami SMS. W przypadku wyboru jako sposobu autoryzacji papierowej listy kodów jednorazowych klient otrzyma na podany w Umowie adres korespondencyjny przesyłkę listową zawierającą wspomnianą wyżej listę kodów jednorazowych.
  3. Jeden egzemplarz wypełnionej i potwierdzonej przez pracownika Dystrybutora Umowy wraz z kompletem wymaganych dokumentów, przesyłany jest do Agenta Transferowego.
  4. Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości (zgodności danych zawartych w składanych dokumentach z danymi zawartymi w formularzu Umowy) Umowy, udostępnia Usługę, wysyła do Klienta Link aktywacyjny na adres e-mail podany przez Klienta w Umowie oraz identyfikator, hasło Użytkownika wraz z Listą kodów jednorazowych (tylko w przypadku wskazania jako sposobu autoryzacji zleceń Listy kodów jednorazowych) – na adres korespondencyjny wskazany w Umowie. Wysłanie Linku aktywacyjnego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oznacza zawarcie Umowy.
- VI. Klient w ramach Umowy IKE ma możliwość zmiany alokacji środków w wariantcie indywidualnym IKE lub zmiany wariantów zgodnie z aktualnym regulaminem Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych.
- VII. Klient w ramach Umowy IKZE ma możliwość zmiany alokacji środków w wariantcie indywidualnym IKZE lub zmiany wariantów zgodnie z aktualnym regulaminem Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.
- VIII. Każdy Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę na korzystanie z usług Serwisu Transakcyjnego.
- IX. Każdy Klient ma możliwość złożenia Zlecenia z odroczonym terminem wysłania do realizacji.
- X. Klient ma możliwość złożenia Zlecenia z odroczonym terminem wysłania do realizacji w podziale na typy: odkupienia, konwersje, zamiany.
- XI. W przypadku Użytkowników, którzy chcą otworzyć Rejestry będące wspólną własnością małżonków (Wspólne Rejestry Małżeńskie), konieczne jest podpisanie osobnych Umów przez każdego z małżonków.
- XII. Użytkownikiem usług Serwisu Transakcyjnego mogą być tylko osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia i posiadają pełną zdolność do czynności prawnych.
- XIII. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Serwisu Transakcyjnego za wyjątkiem osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które wskazują reprezentantów do działania w ich imieniu.
- XIV. Pełnomocnicy ustanowieni do dokonywania czynności na Rejestrach prowadzonych w Funduszu nie są uprawnieni do zawarcia Umowy ani do składania zleceń czy dyspozycji w ramach usług Serwisu Transakcyjnego.
- XV. Klient ma możliwość podczas zawierania umowy za pośrednictwem Dystrybutorów lub w czasie obowiązywania Umowy wskazania (podania) numer rachunku bankowego należącego do pełnomocnika, na który będą przekazywane środki z tytułu realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa pod warunkiem, że pełnomocnictwo zostało nadane osobiście przez Uczestnika w jednym z POK.
- XVI. Zawarcie Umowy za pośrednictwem Dystrybutora nie jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta wobec Funduszy oświadczenia woli dotyczącego jego uczestnictwa w Funduszach.

## §2

### Rozwiązanie Umowy

- I. Rozwiązanie Umowy przez Klienta może nastąpić w każdym czasie na podstawie złożonej Dyspozycji Wypowiedzenia Umowy lub otrzymanego przez Agenta Transferowego za pośrednictwem Dystrybutora oświadczenia woli Klienta. Rozwiązanie Umowy w skutek złożonego wypowiedzenia Umowy następuje w terminie nie dłuższym niż 2 dni od dnia otrzymania przez Agenta Transferowego oświadczenia Klienta o jej wypowiedzeniu.
- II. Fundusz może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, a w szczególności w następujących przypadkach:
  1. rażącego naruszania przez Użytkownika postanowień Umowy lub Regulaminu, mimo uprzedniego wezwania do zaprzestania naruszeń,
  2. w przypadku, gdy Użytkownik przestał spełniać warunki do pozostawania Użytkownikiem Serwisu Transakcyjnego,
  3. w przypadku likwidacji platformy Serwisu Transakcyjnego,
  4. w przypadku zaistnienia uzasadnionego podejrzenia pochodzenia środków pieniężnych Użytkownika z przestępstwa lub mających związek z przestępstwem, czyli zapobieganiu tzw. „praniu brudnych pieniędzy”.
- III. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem otrzymania przez Fundusz informacji o śmierci Klienta, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – z dniem wykreślenia z właściwego rejestru.
- IV. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszu pozostają w Rejestrze Klienta.

## §3

### Odstąpienie od Umowy

Odstąpienie od Umowy przez Klienta może nastąpić w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia. Pracownik Dystrybutora lub Towarzystwa informuje Klienta będącego osobą fizyczną o prawie odstąpienia od Umowy bez podania przyczyny oraz informuje, że w celu odstąpienia od Umowy należy w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy złożyć stosowne oświadczenie na piśmie oraz wręcza Klientowi wzór takiego oświadczenia stanowiącego załącznik do Umowy.

## Rozdział II

### Warunki korzystania z Usługi

## §4

### Ogólne zasady składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego

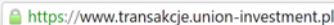
- I. Korzystanie z Serwisu Transakcyjnego jest możliwe wyłącznie w celach określonych niniejszym Regulaminem. Zabronione jest przekazywanie przez Klienta treści o charakterze bezprawnym.
- II. Aktywacja Usługi dokonywana jest przez Klienta samodzielnie w Internecie poprzez Link aktywacyjny, w zależności od formy zawarcia umowy (opisane w § 1 ust II) w sposób opisany w §1 ust. III pkt. 6 lub ust. V pkt.4. Link aktywacyjny jest ważny przez 21 dni od dnia jego wysłania do Klienta. Jeżeli Klient nie dokonał aktywacji Usługi w tym terminie, link aktywacyjny traci ważność Klient zobowiązany jest wystąpić do Agenta Transferowego (np. telefonicznie pod numerem 22 58 81 851) o wysłanie nowego linku aktywacyjnego.
- III. Po dokonaniu aktywacji, dostęp do Serwisu Transakcyjnego jest możliwy jedynie po zalogowaniu, które następuje po poprawnej identyfikacji Użytkownika na podstawie Identyfikatora oraz Hasła. Zalogowanie odbywa się w następujący sposób:
  1. Użytkownik klika w link prowadzący do strony internetowej logowania.
  2. Użytkownik na stronie logowania wpisuje w odpowiednie miejsca aktualne, przypisane do Użytkownika: Identyfikator, Hasło oraz zatwierdza ich wpisanie.

- IV. Składanie Zleceń i Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu Użytkownika do Serwisu Transakcyjnego i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego Zlecenia lub Dyspozycji. Autoryzacja Zlecenia lub Dyspozycji odbywa się w następujący sposób:
1. Użytkownik po wpisaniu parametrów Zlecenia lub Dyspozycji jest proszony o zatwierdzenie Zlecenia lub Dyspozycji.
  2. Użytkownik wpisuje w odpowiednie miejsce Kod jednorazowy z aktualnej Listy kodów jednorazowych bądź kod SMS - w zależności od wybranego wcześniej sposobu autoryzacji. W przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej autoryzacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje w przypadku reprezentacji wieloosobowej przez co najmniej dwóch Reprezentantów.
- V. Zamówienie kolejnej Listy kodów jednorazowych możliwe jest poprzez złożenie Dyspozycji zamówienia Listy kodów jednorazowych w Serwisie Transakcyjnym lub telefonicznie pod numerem 22 58 81 851. Aktywacja kolejnej Listy kodów jednorazowych następuje w Serwisie za pomocą ostatniego aktualnego Kodu jednorazowego z dotychczasowej Listy kodów jednorazowych oraz pierwszego Kodu jednorazowego z nowej Listy kodów jednorazowych. W przypadku gdy Klient wykorzystał wszystkie Kody jednorazowe z Listy kodów jednorazowych lub zagubił Listę kodów jednorazowych aktywacja nowej Listy kodów jednorazowych odbywa się z wykorzystaniem pierwszego Kodu z nowej Listy kodów jednorazowych oraz pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu Umowy lub aktywacji Usługi (w przypadku, gdy zostało ono zdefiniowane).
- VI. Użytkownik zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Serwisu Transakcyjnego Zlecenia lub Dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
- VII. Zlecenie złożone za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego uznaje się za zlecenie złożone wyłącznie z własnej inicjatywy Uczestnika.
- VIII. Przed złożeniem Zlecenia nabycia lub Zlecenia konwersji/zamiany Użytkownik powinien wypełnić Test adekwatności.
- IX. Zlecenia złożone przez Użytkownika za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego, a nie autoryzowane Kodem jednorazowym otrzymanym za pośrednictwem SMS lub Kodem jednorazowym z aktualnej Listy kodów jednorazowych, przez okres 3 miesięcy będą automatycznie odrzucane.
- X. Użytkownik/Uczestnik przed złożeniem Zlecenia, na żądanie Funduszu, zobowiązany będzie do udzielania odpowiedzi na pytania wymagane Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Nieudzielenie odpowiedzi może spowodować odmowę realizacji Zlecenia.

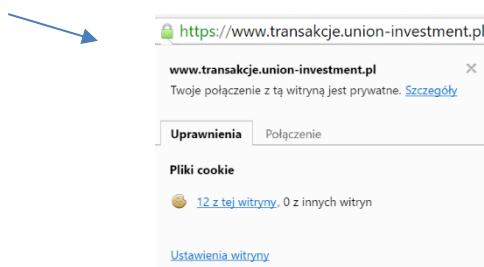
## §5

### Zasady bezpieczeństwa

- I. Użytkownik ma obowiązek zabezpieczyć Identyfikator i Hasło przed ich ujawnieniem osobom trzecim.
- II. Dane do logowania do konta nie powinny być przechowywane w jawnej postaci w miejscu, z którego mogą być w prosty sposób skradzione bądź ujawnione.
- III. W przypadku podejrzenia ujawnienia identyfikatora lub hasła Użytkownik ma obowiązek zgłosić niezwłocznie ten fakt do Agenta Transferowego pod numerem telefonu 22-588-18-51.
- IV. Logując się na stronie internetowej użytkownik powinien zweryfikować czy adres URL wpisany w oknie przeglądarki jest prawidłowy oraz czy adres rozpoczyna się od https://.

→ 

- V. Po kliknięciu w kłódkę w pasku adresu powinna pojawić się nazwa instytucji, dla której wystawiono certyfikat:





- VI. Użytkownik powinien regularnie aktualizować swój system operacyjny i używane oprogramowanie.
- VII. Użytkownik powinien stosować oprogramowanie antywirusowe zarówno na komputerze, jak i urządzeniach mobilnych (smartfony, tablety) wykorzystywanych do połączenia z Serwisem Transakcyjnym.
- VIII. Należy dbać o fizyczną kontrolę dostępu do urządzeń wykorzystywanych do połączenia z Serwisem Transakcyjnym.
- IX. (skreślony)
- X. Należy stosować osobistą zaporę firewall (we wspieranych systemach Windows, zaporę firewall jest wbudowana, w tym przypadku Użytkownik powinien zweryfikować czy jest włączona).
- XI. Użytkownik łącząc się z Serwisem Transakcyjnym nie powinien korzystać z niezaufanych sieci Wi-Fi np. niezabezpieczone hotspoty, sieci Wi-Fi dostępne w centrach handlowych i hotelach.
- XII. Nie należy korzystać z funkcjonalności zapamiętywania haseł i autouzupelniania formularzy w przeglądarce.
- XIII. Aktywacja Usługi następuje po jednoznacznej identyfikacji Użytkownika za pomocą Identyfikatora, Hasła oraz Kodu jednorazowego w sposób opisany w § 4 Regulaminu.
- XIV. Po dokonaniu aktywacji, dostęp do Usługi następuje wyłącznie po jednoznacznej identyfikacji Użytkownika w sposób opisany w § 4 Regulaminu.
- XV. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek nieprawidłowości przy logowaniu do Serwisu Transakcyjnego, a także nieprawidłowości w działaniu Serwisu, Użytkownik powinien niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie Agenta Transferowego dzwoniąc pod nr. Tel. 22-588-18-51. od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:30 do 17:00 i/lub wysyłając wiadomość elektroniczną na adres: [tfi@generali-investments.pl](mailto:tfi@generali-investments.pl).
- XVI. Każdy Kod jednorazowy do autoryzacji Transakcji jest przypisany do danego Użytkownika.
- XVII. Użytkownik nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić Serwis Transakcyjny na awarię, ani w żaden sposób ingerować w Serwis, ani wprowadzać do Serwisu treści bezprawnych.
- XVIII. Trzykrotne błędne wprowadzenie Identyfikatora, Hasła lub Kodu jednorazowego powoduje czasowe zablokowanie dostępu do funkcjonalności Serwisu Transakcyjnego na 24 godziny.
- XIX. Dostęp można odblokować poprzez mechanizm odzyskiwania hasła (wymagane podanie adresu e-mail lub loginu do konta).
- XX. W celu skorzystania z usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej obsługującej protokoły szyfrowania SSL 2.0 oraz nowsze, np. aktualne wersje przeglądarek Internet Explorer, Chrome, Firefox, Safari.
- XXI. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zablokowania Użytkownikowi dostępu do Serwisu Transakcyjnego lub odmowy przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji w przypadku stwierdzenia złamania postanowień niniejszego Regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa.
- XXII. W przypadku zagubienia Hasła Użytkownik na stronie do logowania się do Serwisu Transakcyjnego zobowiązany jest kliknąć link "jeżeli zapomniałeś hasła kliknij tutaj", gdzie może podać Identyfikator albo swój adres poczty elektronicznej. Na tej podstawie wysyłany jest do Użytkownika list pocztą elektroniczną zawierający Identyfikator oraz link aktywacyjny do strony internetowej umożliwiającej zmianę Hasła, na której Użytkownik musi podać Kod jednorazowy albo odpowiedzieć na pytanie pomocnicze zarejestrowane przy zawieraniu Umowy lub aktywacji Usługi (w przypadku, gdy zostało ono zdefiniowane). Po podaniu poprawnych danych ukazuje się strona internetowa, która umożliwia zmianę Hasła.
- XXIII. Klient może w każdym czasie dokonać dezaktywacji Listy kodów jednorazowych w Serwisie Transakcyjnym. Dezaktywacja Listy kodów jednorazowych dokonywana jest z wykorzystaniem Kodu

jednorazowego z tej Listy kodów jednorazowych, a w przypadku gdy Klient zagubił Listę kodów jednorazowych dezaktywacja Listy kodów jednorazowych odbywa się z wykorzystaniem pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu Umowy lub aktywacji Usługi (w przypadku, gdy zostało ono zdefiniowane).

XXIV. Aktywacji kolejnej Listy kodów jednorazowych (papierowej) Użytkownik dokonuje poprzez:

1. podanie ostatniego Kodu jednorazowego z aktywnej Listy kodów jednorazowych i pierwszego Kodu jednorazowego z tej Listy, w sytuacji, gdy w ramach składania Zlecenia lub Dyspozycji użyty jest przedostatni Kod jednorazowy z aktywnej Listy kodów jednorazowych.
2. wybranie opcji „Aktywacja Listy kodów jednorazowych” w sekcji Dyspozycje w ramach modułu usługi Serwisu Transakcyjnego oraz wskazanie numeru Listy kodów jednorazowych, która ma być aktywowana, w sytuacji, gdy Użytkownik nie posiada aktywnej Listy kodów jednorazowych (dotychczasowe Listy kodów jednorazowych zostały dezaktywowane, skradzione lub zgubione). Aktywacja wskazanej Listy kodów jednorazowych nastąpi po udzieleniu poprawnej odpowiedzi na pytanie pomocnicze zarejestrowane przy aktywowaniu Umowy (w przypadku, gdy zostało ono zdefiniowane).

XXV. W przypadku gdy Klient wykorzystuje sposób autoryzacji za pośrednictwem kodów SMS i złoży Dyspozycję zmiany sposobu autoryzacji na Listę kodów jednorazowych (papierową), Agent Transferowy wyśle do Klienta nową Listę kodów jednorazowych (papierową). Sposób autoryzacji za pośrednictwem SMS zostaje wyłączony z chwilą realizacji przez Agenta Transferowego Dyspozycji zmiany sposobu autoryzacji.

## §6

### Część informacyjna Serwisu Transakcyjnego

- I. Użytkownik, na warunkach przewidzianych w Regulaminie może uzyskać dostęp do informacji publikowanych w Serwisie Transakcyjnym, w szczególności w ramach Usługi Użytkownik może uzyskiwać informacje o stanie rejestru/-ów.
- II. Towarzystwo doloży należytej staranności, aby wszystkie informacje publikowane lub wyświetlane w Serwisie Transakcyjnym były zgodne ze stanem faktycznym.
- III. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu mogą być systematycznie zmieniane i uzupełniane.
- IV. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu, nie mogą być uznane za jakiegokolwiek rekomendacje, nie można ich również interpretować jako doradztwa inwestycyjnego lub finansowego w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (DzU Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).
- V. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego nie mogą stanowić podstawy podjęcia jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu nie stanowią oferty świadczenia usług, oferty sprzedaży jakichkolwiek produktów. Informacje te nie stanowią w żadnym wypadku oferty kupna/sprzedaży papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych.
- VI. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zawartość merytoryczną stron internetowych, z którymi połączony jest Serwis Transakcyjny.

## § 7

### Zlecenia i Dyspozycje związane z uczestnictwem w Funduszach

- I. W ramach Usługi Użytkownik może składać następujące Zlecenia lub Dyspozycje dotyczące Funduszy:
  1. Zlecenie otwarcia Rejestru,
  2. Zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa,
  3. Zlecenie zamiany/konwersji jednostek Uczestnictwa,
  4. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
  5. Dyspozycja zmiany adresu korespondencyjnego Uczestnika,

6. Dyspozycja blokady Rejestru,
  7. Dyspozycja odwołania blokady Rejestru,
  8. Dyspozycja odwołania pełnomocnictwa,
  9. Dyspozycja wypowiedzenia Umowy,
  10. Dyspozycja zamówienia Listy kodów jednorazowych (papierowej),
  11. Dyspozycja aktywacji Listy kodów jednorazowych (papierowej),
  12. Dyspozycja dezaktywacji Listy kodów jednorazowych (papierowej),
  13. Dyspozycja zmiany sposobu autoryzacji na kody jednorazowe,
  14. Dyspozycja zmiany sposobu autoryzacji na SMS,
  15. Dyspozycja reklamacji,
  16. Dyspozycja blokady wysyłki potwierdzeń transakcji dla rejestrów zwykłych,
  17. Dyspozycja odwołania blokady wysyłki potwierdzeń transakcji dla rejestrów zwykłych,
  18. Dyspozycja zmiany alokacji inwestycji w wariantcie Indywidualnym IKE,
  19. Dyspozycja zmiany wariantów IKE,
  20. Dyspozycja zmiany alokacji inwestycji w wariantcie Indywidualnym IKZE,
  21. Dyspozycja zmiany wariantów IKZE,
  22. Dyspozycja zmiany sposobu wysyłki potwierdzeń,
  23. Zawarcie umowy IKE / IKZE,
  24. Złożenie oświadczenia o statusie podatnika USA (FATCA).
- II. Wysyłka potwierdzeń Transakcji możliwa jest w formie: listu zwykłego oraz elektronicznie.
- III. W ramach usługi Serwisu Transakcyjnego Użytkownik ma możliwość zmiany adresu korespondencyjnego. Zmiana adresu e-mail do potwierdzeń elektronicznych możliwa jest wyłącznie w formie pisemnego oświadczenia złożonego w dowolnej placówce Dystrybutora.
- IV. Dyspozycja zmiany sposobu autoryzacji, zmiany numeru telefonu służącego do otrzymywania SMS, odblokowania numeru telefonu służącego do otrzymywania SMS możliwa jest wyłącznie w formie pisemnego oświadczenia złożonego w dowolnej placówce Dystrybutora.
- V. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pomocą Serwisu Transakcyjnego nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje zgodnie z prospektem informacyjnym danego Funduszu.
- VI. Przyjmuje się, że Zlecenia lub Dyspozycje zostały złożone przez Użytkownika w Serwisie Transakcyjnym, jeżeli zostały prawidłowo zatwierdzone i autoryzowane.
- VII. Użytkownik może anulować Zlecenie lub Dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie Zlecenia lub Dyspozycji, które zostało już autoryzowane nie jest możliwe.
- VIII. Zmiana instrukcji płatniczej skutkuje zmianą rachunku bankowego, na który będą przekazywane środki z tytułu odkupienia w wyniku zleceń złożonych w ramach niniejszej Umowy i może być dokonana tylko poprzez złożenie w Punkcie Obsługi Klienta Funduszu (POK) dyspozycji zmiany danych w rachunku uczestnika z adnotacją, że dotyczy to instrukcji płatniczej do Serwisu Transakcyjnego. W ramach zmiany instrukcji płatniczej należy podać nowy numer rachunku bankowego. Zmiana instrukcji płatniczej nie powoduje zmiany pozostałych danych identyfikacyjnych.
- IX. Zmiany, o których mowa w ust. 7 powyżej, nie powodują odpowiednich zmian w rejestrze uczestników Funduszy, podobnie jak zmiana danych uczestnika w rejestrze nie ma wpływu na dane zapisane w Serwisie Transakcyjnym.

## **§8**

### **Tryb postępowania reklamacyjnego**

Reklamację dotyczącą świadczonych przez Towarzystwo Usług można złożyć osobiście w punktach obsługi klientów, telefonicznie, poprzez Serwis Transakcyjny lub pisemnie na adres: ProService FINTECO Agent Transferowy Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa, tel. (22) 588 18 51. Reklamacja powinna zawierać dane uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. Agent Transferowy rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji (nie dłuższego jednak niż 60 dni) jest przesyłana na adres korespondencyjny użytkownika.

## §9

### Oplaty i prowizje

- I. Towarzystwo nie pobiera od Użytkownika żadnych opłat za korzystanie z Serwisu.
- II. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należne Funduszowi tytułem dokonywanych Zleceń lub Dyspozycji, ustalone zgodnie ze Statutem i innymi regulacjami dotyczącymi działania danego Funduszu.
- III. Obowiązujące opłaty związane z uczestnictwem w Funduszu określone są w Tabelach Opłat dostępnych na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Rozdział III

### Postanowienia końcowe

## § 10

### Inne postanowienia

- I. Poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa, Towarzystwo ani Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody pozostające w jakimkolwiek związku z:
  - 1.-4. (skreślony).
  5. następstwem działania organów władzy ustawodawczej, wykonawczej lub sądowniczej, w szczególności następstwem zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych.
  6. naruszeniem przez Użytkownika postanowień Regulaminu lub Umowy.
  7. działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia, a także działaniami osób trzecich.
  8. odmową przyjęcia Zlecenia, Dyspozycji oraz wszelkich innych informacji w przypadkach określonych w ust. 3 poniżej.
- II. Agent Transferowy nie ponosi odpowiedzialności za realizację Transakcji w sposób zgodny z jej treścią i prospektami informacyjnymi Funduszy.
- III. Towarzystwo zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia, Dyspozycji lub innych oświadczeń woli w przypadkach określonych powyżej, a także w przypadku nieudzielenia przez Klienta informacji w związku z wymaganiami przewidzianymi Ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- IV. Administratorem danych osobowych Klientów pozyskanych w związku z funkcjonowaniem Serwisu Transakcyjnego jest Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11, 00-633 Warszawa. Dane zbierane są w celu umożliwienia składania Zleceń, Dyspozycji, oświadczeń woli oraz dostępu do informacji o stanie rachunków przez Serwis oraz w celu realizacji obowiązku wynikającego z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz. U z roku 2013, poz. 538).
- V. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez Towarzystwo, są uprawnione do wglądu do swoich

danych oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2014r.poz. 1182 z późn. zm.).

- VI. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej obsługującej protokoły szyfrowania SSL 2.0 oraz nowsze, np. aktualne wersje przeglądarek Internet Explorer, Chrome, Firefox, Safari.
- VII. W sprawach dotyczących uczestnictwa w Funduszu mają zastosowanie postanowienia statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu lub odpowiednich przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
- VIII. Wszelkie spory między Towarzystwem, a użytkownikiem w zakresie Serwisu Transakcyjnego rozpatruje właściwy sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
- IX. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w Serwisie przez użytkowników są przechowywane na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
- X. W relacjach użytkowników z Towarzystwem stosuje się język polski.

## **§ 11**

### **Zmiana postanowień Regulaminu**

- I. Regulamin udostępniany jest w Serwisie Transakcyjnym oraz na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).
- II. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ogłoszenia na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl), z zastrzeżeniem ust. III niniejszego paragrafu.
- III. Użytkownik ma prawo złożyć oświadczenie o rezygnacji z usługi Serwisu Transakcyjnego w ciągu 14 dni od daty ogłoszenia zmian Regulaminu na stronie w trybie przewidzianym w §3 niniejszego Regulaminu.

## Załącznik nr 1

### I. Prawo odstąpienia od umowy

- 1) Klient ma prawo odstąpić od niniejszej Umowy w terminie 14 dni bez podania jakiegokolwiek przyczyny. Równocześnie termin ten wygasa po upływie 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub zmiany Regulaminu
- 2) Aby skorzystać z prawa odstąpienia od Umowy, Klient musi poinformować Towarzystwo o swojej decyzji o odstąpieniu od niniejszej umowy w drodze jednoznacznego oświadczenia (na przykład pismo wysłane pocztą, faksem lub pocztą elektroniczną).
- 3) Klient ma prawo skorzystać ze wzoru formularza odstąpienia od Umowy, jednak nie jest to obowiązkowe.
- 4) Aby zachować termin do odstąpienia od Umowy wystarczy, aby Klient wysłał informację dotyczącą wykonania przysługującego mu prawa odstąpienia od umowy przed upływem terminu do odstąpienia od umowy.

### II. Skutki odstąpienia od umowy

- 1) Skutkiem odstąpienia od Umowy jest taki, iż Usługa nie będzie świadczona na rzecz Klienta. Ponieważ z tytułu świadczenia Usługi na podstawie niniejszej Umowy, Klient nie jest obciążony jakimikolwiek kosztami, nie mają zastosowania postanowienia dotyczące zwrotu płatności na rzecz Klienta.
- 2) W związku z zawarciem umowy klient nie otrzymuje żadnej rzeczy, nie ponosi również żadnych kosztów.

## WZÓR FORMULARZA ODSTĄPIENIA OD UMOWY

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci odstąpienia od umowy)

.....  
(miejsowość, data)

.....  
(Imię i Nazwisko/Nazwa Klienta)

.....  
(adres Klienta)

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA  
ul. Polna 11, 00-633 Warszawa  
e-mail: [tfi@generali-investments.pl](mailto:tfi@generali-investments.pl)

Niniejszym informuję o moim odstąpieniu od Umowy o świadczenie usług Serwisu Transakcyjnego zawartej dnia .....  
(data zawarcia umowy)

.....  
Podpis Klienta/Reprezentanta (tylko jeżeli formularz jest przesyłany w wersji papierowej)