



GREEN
VALLEY

ALTERNATYWNY FUNDUSZ
INWESTYCYJNY

Regulamin

Inwestowania w ramach
Planu Regularnego Oszczędzania (PRO)
Pod nazwą „Pozytywna Przyszłość”.

Data aktualizacji: 6 października 2022



SPIS TREŚCI

Postanowienia ogólne.....	1
§ 1. Przedmiot Regulaminu.....	1
§ 2. Definicje.....	1
Zasady i warunki przystąpienia do Planu Regularnego Oszczędzania.....	2
§ 3. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy.....	2
§ 4. Zawarcie Umowy.....	2
Zasady i warunki współpracy w ramach zawartej umowy z ASI.....	2
§ 5. Zasady dokonywania Wpłat.....	2
§ 6. Czas trwania Umowy w ASI.....	3
§ 7. Zasady informowania.....	3
o Umowie w ASI.....	3
§ 8. Opłaty administracyjne.....	4
§ 9. Zasady naliczania opłat administracyjnych.....	4
§ 10. Zasady dokonywania Wypłat w trakcie trwania umowy.....	4
§ 11. Rozwiązanie Umowy.....	5
Postanowienia końcowe.....	5
§ 12. Korespondencja.....	5
§ 13. Dyspozycja zmian.....	5
§ 14. Zmiana Regulaminu.....	6
§ 15. Prawo właściwe.....	6
Formularz odstąpienia.....	7

Regulamin Inwestowania w ramach Planu Regularnego Oszczędzania z Green Valley ASI S.A. pod nazwą „Pozytywna przyszłość”.

Rozdział pierwszy

Postanowienia ogólne

§ 1. Przedmiot Regulaminu

Niniejszy Regulamin Inwestowania w ramach Planu Regularnego Oszczędzania z Green Valley ASI S.A., zwany dalej „Regulaminem”, określa tryb przystąpienia oraz warunki współpracy z Alternatywną Spółką Inwestycyjną Green Valley S.A. (dalej zwana „ASI” lub „Spółką”) na zasadzie Planu Regularnego Oszczędzania (PRO) dostosowanego do własnych celów i horyzontów czasowych Klienta.

§ 2. Definicje

1. Pojęcia użyte w Regulaminie oznaczają:

- 1) **Alternatywna Spółka Inwestycyjna (w skrócie ASI)** – jest alternatywnym funduszem inwestycyjnym, innym niż określony w art. 3 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 31 marca 2016 r., tj.: innym niż tworzone i funkcjonujące na podstawie ustawy specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte i fundusze inwestycyjne zamknięte. ASI nie jest zatem funduszem inwestycyjnym w rozumieniu ustawy. Green Valley Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o wpisie Spółki do rejestru zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi, jako wewnętrznie zarządzane ZASI pod numerem 132 rejestru (numer identyfikatora ZASI: PLZASI00132 oraz o numerze ASI: PLASI000154 „Wewnętrznie zarządzających ASI” umieszczonego na stronie internetowej KNF; wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS:0000853159, Regon: 385799364.
- 2) **Przedmiot i zakres działalności** - wyłącznym przedmiotem działalności alternatywnej spółki inwestycyjnej, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie, jest zbieranie wpłat od wielu inwestorów poprzez emisję Praw Udziałowych, w celu ich lokowania w interesie tych inwestorów zgodnie z określoną polityką i strategią inwestycyjną.
- 3) **Dyspozycja zawarcia Umowy Klienta** – dokument zawierający dane osobowe Klienta Green Valley, składana przed podpisaniem Umowy Klienta ze Spółką;
- 4) **Deklaracja Planu Regularnego Oszczędzania PRO** – dokument zawierający dane osobowe oraz deklarację Klienta Green Valley określającą warunki inwestycji (wartość wpłat, częstotliwość, i czas trwania Umowy, składana przed podpisaniem Umowy Klienta ze Spółką;
- 5) **PRO** – Plan Regularnego Oszczędzania z ASI, prowadzony w oparciu o postanowienia niniejszego Regulaminu;
- 6) **Investor_24** - system informatyczny umożliwiający jego użytkownikom zawieranie umów, składanie oświadczeń woli za pośrednictwem Internetu oraz uzyskiwanie informacji o stanie Rejestru Klienta i innych danych zapisanych w tym systemie, dostęp do systemu jest

ograniczony tylko dla Uczestników ASI którzy uzyskają do niego dostęp i się zalogują;

- 7) **Umowa Klienta** – umowa zawarta pomiędzy Klienta z Green Valley ASI S.A., dotycząca konkretnego rozwiązania finansowego;
- 8) **Składka w ramach PRO** – wpłaty regularne w ramach Programu Regularnego Oszczędzania, dokonywane regularnie zgodnie z zadeklarowaną częstotliwością i w zadeklarowanym z góry czasie trwania umowy.
- 9) **Indeksacja** – definiowana jest przez Klienta, w formie wartości określonej procentowo. Jeśli Klient poda jej wartość w umowie wówczas składka regularna będzie powiększana o jej wartość po upływie każdego kolejnych 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy (w każdą rocznicę) do czasu jej zmiany lub odwołania, powodując systematyczne powiększenie wymaganej wartości do wpłaty składki regularnej.
- 10) **Wpłata dodatkowa w ramach PRO** – wpłata jednorazowa lub wielokrotna o nieustalonej częstotliwości dokonywana w ramach Planu Regularnego Oszczędzania zasilać konto kapitałowe umowy niezależnie od wpłat regularnych.
- 11) **Wyplata** – wypłata części lub całości środków finansowych zgromadzonych w ramach ASI, realizowana zgodnie z zasadami wskazanymi w §11 Regulaminu.
- 12) **Rachunek** – indywidualny lub ogólny rachunek bankowy przypisany do Umowy, na który Uczestnik może dokonywać Wpłat;
- 13) **Tabela opłat i prowizji (TOiP)** – tabela opłat administracyjnych i prowizji obowiązująca w ASI dla wszystkich rozwiązań finansowych oferowanych przez ASI wymieniona będąca załącznikiem do Regulaminu;

2. Wszystkie określenia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenia nadane im w Statucie Spółki.

Rozdział drugi

Zasady i warunki przystąpienia do Planu Regularnego Oszczędzania

§ 3. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy

Uczestnikiem Planu Regularnego Oszczędzania (dalej: **PRO**), może być każda osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która może stać się Uczestnikiem ASI zgodnie z postanowieniami Statutu Spółki.

§ 4. Zawarcie Umowy

1. Warunkiem uczestnictwa w PRO jest zawarcie Umowy Klienta. Do zawarcia Umowy niezbędne jest:
 - a. wypełnienie Formularz Danych Klienta, dokumentów AML oraz Umowy i podpisanie ich przez osobę przystępującą do PRO lub odpowiednio, osobę uprawnioną do reprezentacji podmiotu przystępującego do PRO (w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną),
 - i. w obecności pracownika ASI lub Dystrybutora,
 - ii. podpisanie Umowy jednostronnie podpisanej i po otrzymaniu jej za pośrednictwem kuriera w przypadku zawarcia umowy w trybie korespondencyjnym, o którym mowa w Regulaminie, albo
 - b. wypełnienie formularza Umowy oraz dodatkowych dokumentów opisanych powyżej i podpisaniem ich wersji elektronicznych Profilem Zaufanym lub podpisem

kwifikowanym w serwisie Investor_24, w trybie przewidzianym w Regulaminie korzystania z Investor_24, po uprzednim uzyskaniu dostępu do systemu.

2. Zawierając Umowę inwestycyjną (bez względu na jej formę prawną), osoba przystępująca do inwestowania lub odpowiednio osoba uprawniona do reprezentacji podmiotu przystępującego do inwestowania, przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na zasady i warunki uczestnictwa w Alternatywnym Funduszu w ramach ASI, określone w niniejszym Regulaminie i Umowie.
3. Wypełniając formularz Umowy osoba przystępująca do inwestowania zobowiązana jest do podania wszystkich danych i informacji wymaganych w Formularzu Danych Klienta lub Deklaracji przystąpienia, w tym: (i) deklarowanej kwoty Wpłat i (ii) czasu trwania Umowy, oraz (iii) numeru rachunku bankowego służącego do realizacji Wpłat/Wypłat oraz zwrotów, o których mowa w §5 Regulaminu. Deklarowana kwota Wpłat nie może być niższa niż określona w Umowie. Zadeklarowany czas trwania Umowy jest stały. Deklaracja kolejnych Wpłat oraz ich wysokości może być zmieniona w każdym momencie w okresie obowiązywania Umowy z zastrzeżeniem zapisów z §2, ust. 2 Umowy Klienta. Wypowiedzenie Umowy przed terminem 3 lat wiązać się będzie z naliczeniem Opłaty Umorzeniowej zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji (TOiP) będącą załącznikiem do niniejszego Regulaminu.
4. Formularz Umowy dostępny jest w siedzibie Spółki, w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oraz w Investor_24. Lista Dystrybutorów publikowana jest na stronie internetowej Spółki pod adresem www.greenvalley.eco.
5. Umowa zostaje zawarta po podpisaniu formularza Umowy przez obie strony albo autoryzacji Zawarcia Umowy w trybie przewidzianym w Regulaminie korzystania z Investor_24 (z wykorzystaniem profilu zaufanego lub podpisu kwalifikowanego) na czas wskazany w formularzu Deklaracji przystąpienia do PRO jako czas trwania PRO, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy przystępujący do PRO nie dokona pierwszej Wpłaty w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy, Umowa przechodzi w stan zawieszenia na okres 30 dni od dnia podpisania, po czym ulega natychmiastowemu rozwiązaniu. Pierwsza oraz kolejne Wpłaty dokonywane są w sposób określony w § 5 poniżej.
6. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Spółka przesyła Uczestnikowi, na adres wskazany w Umowie dane do indywidualnego rachunku bankowego (jeśli zostanie przydzielony) oraz wszelkie inne dokumenty wraz z numerem Rejestru Klienta. Numer Rejestru Klienta jest niepowtarzalny i stały w czasie obowiązywania Umowy. W przypadku zawarcia kilku Umów przez tego samego Klienta, do każdej Umowy zostanie przypisany ten sam numer Rejestru Klienta.
7. Osoba przystępująca do ASI może zawrzeć więcej niż jedną Umowę o takich samych lub innych parametrach w zakresie deklarowanej kwoty Wpłat, w czasie trwania Umowy. Dla każdego Klienta ASI prowadzi Rejestry Klienta, w którym gromadzone są wszelkie informacje o produktach i ich cechach (odsetki) posiadanych w ramach ASI.

Rozdział trzeci

Zasady i warunki współpracy w ramach zawartej umowy z ASI

§ 5. Zasady dokonywania Wpłat

1. Inwestor może dokonywać Wpłat po zawarciu Umowy.
2. W przypadku zawarcia Umowy w ASI lub u Dystrybutora, lub w trybie korespondencyjnym, lub teleinformatycznym za pośrednictwem Internetu, pierwsza i każda kolejna wpłata dokonywana jest przelewem na wskazane

w Umowie konto, **oznaczone jako rachunek indywidualny przypisany do danej umowy**. Jeśli umowa przewiduje inaczej lub w przypadku braku rachunku indywidualnego wpłaty można dokonywać na bankowy o numerze: **04 1540 1115 2111 0003 1958 0003** dla wpłat w walucie PLN lub o numerze: **74 1540 1115 2111 0003 1958 0004** dla wpłat w walucie EUR, podając obowiązkowo w polu tytułem: Imię i nazwisko lub Nazwę, PESEL lub REGON oraz numer zawartej Umowy.

3. Kolejne Wpłaty składek regularnych dokonane będą na Indywidualny Rachunek Bankowy (o ile ASI taki rachunek wskaże) uznaje się za zgodne z wolą Uczestnika PRO. W procesie weryfikacji Wpłaty dokonanej na Rachunek Bankowy, są brane pod uwagę następujące dane: numer umowy, Imię i Nazwisko Płatnika, PESEL, numer Rejestru Klienta. W celu poprawnej identyfikacji przelewu w tytule przelewu, musi znajdować się co najmniej dwa identyfikatory np. numer umowy i Imię i Nazwisko.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, Uczestnik może dokonywać Wpłat w innych niż w zadeklarowanych okresach, w dowolnej wysokości, pod warunkiem, że pojedyncza Wpłata nie będzie niższa niż 100,00 zł (dla częstotliwości miesięcznej lub wielokrotności tej kwoty dla pozostałych częstotliwości). Wpłaty o wartościach innych niż zadeklarowana składka regularna będą alokowane poza system rozliczeniowy (nie będą uwzględnione w procesie naliczania odsetek zgodnie z zawartą Umową) do czasu uzupełnienia wysokości wpłaty do wartości równej co najmniej jednej składce regularnej zadeklarowanej w Deklaracji, chyba że Uczestnik poinformuje ASI iż dokonaną wpłatę deklaruje jako wpłatę dodatkową co obowiązkowo powinno być potwierdzone odpowiednim zapisem w tytule przelewu lub w postaci oświadczenia woli złożonego za pośrednictwem poczty, poczty e-mail, lub systemu Inwestor_24. W przypadku gdy nastąpi zaległość na koncie składek regularnych dłuższa niż 30 dni, każda wpłata do umowy bez względu na deklarację Uczestnika będzie alokowana na pokrycie zaległych składek regularnych.
5. Uczestnik ma prawo do zwiększenia składki regularnej każdorazowo z chwilą jej wniesienia, musi jednak decyzję o zwiększeniu składki regularnej potwierdzić poprzez złożenie Deklaracji PRO zawierającą informację o nowej wysokości składki. Deklaracja powinna być złożona zgodnie z opisem w ust. 4 powyżej. Za datę obowiązywania zmiany uznaje się pierwszy najbliższy wymagany termin płatności składki regularnej z zastrzeżeniem, że nie wypada on szybciej niż 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia Uczestnika. Uczestnik ma prawo do obniżenia składki jednak nie częściej niż raz w roku. Wysokość najniższej składki nie może być mniejsza niż 100 zł. Pierwszą możliwość obniżenia składki Uczestnik nabydzie po 12 miesiącach od dnia podpisania umowy.
6. W innym przypadku nadpłata będzie traktowana jako kwota do alokacji zgodnie z zapisem ust. 4 powyżej lub zostanie doliczona do wartości kolejnej składki regularnej. Jeśli Uczestnik nie potwierdzi zmian wysokości składki suma nadpłat z całego roku (dwunastu miesięcy) zostanie zaliczona jako składka dodatkowa.
7. Pierwsza Wpłata nie może być niższa niż wartość zadeklarowanej składki dla Wpłat regularnych z uwzględnieniem ich częstotliwości. Jeżeli pierwsza Wpłata będzie niższa od wskazanej w zdaniu poprzednim, zostanie zwrócona na rachunek bankowy Uczestnika po 30 dniach od dnia wpłaty, w tym czasie Umowa jest w stanie zawieszenia zgodnie z opisem w §4 ust. 5, w tym czasie Uczestnik ma możliwość dokonania wpłaty uzupełniającej, tylko w pełni opłacana składka zaliczana jest w poczet planowanych i zadeklarowanych płatności od których ASI nalicza odsetki.
8. Jeśli Uczestnik podjął decyzję o wniesieniu wpłaty dodatkowej jako wpłaty początkowej powinien ją wykonać w tym samym terminie, w którym dokona pierwszej wpłaty składki regularnej tj. do 7 dni od podpisania umowy.

9. Środki otrzymane w ramach kolejnych Wpłat są alokowane zgodnie z Zleceniem z częstotliwością określaną w umowie, oznacza to, że nawet jeżeli wpłata kolejnej składki obędzie się przed terminem wskazanym dla zadeklarowanej częstotliwości to i tak ASI zaliczy tą składkę w systemie rozliczeniowym dopiero w zaplanowanym terminie.
10. W przypadku przerwania wpłat składek regularnych na okres dłuższy niż trzy kolejne należne składki¹, ASI wyśle przypomnienie w formie pisemnej w formie dokumentu elektronicznego na wskazaną skrynkę e-mail Uczestnika oraz w formie papierowej pod wskazany adres Uczestnika. Koszt takiego przypomnienia obciąży konto Uczestnika.
11. Jeśli Uczestnik mimo wezwania nie uzupełni brakujących składek umowa przejdzie w stan umowy bezskładkowej z zastrzeżeniem, że jeśli Uczestnik nabył już możliwość korzystania z zawieszenia składek opisanych poniżej wówczas opcja ta zostaje uruchomiana w dacie od dnia wymagalności pierwszej nie opłaconej składki.
12. W przypadku przejścia umowy w stan bezskładkowy ASI w dalszym ciągu będzie dokonywać kapitalizacji odsetek zgodnie z umową a Uczestnik będzie mógł dokonywać wypłat i wpłat dodatkowych w dowolnym momencie. Umowa w stanie bezskładkowym nie może jednak trwać dłużej niż 5 lat od dnia rozpoczęcia okresu bezskładkowego i nie dłużej niż 10 lat od dnia zawarcia umowy Klienta, z zastrzeżeniem, że Uczestnik ma prawo do zmiany tej umowy i przeniesienia środków zgromadzonych w ramach tej umowy na inną dostępną w ASI, nie będącą umową w ramach Planu Regularnego Oszczędzania.
13. Pomimo osiągnięcia przez Uczestnika poziomu Docelowej wartości wpłat określonej w §1 ust.3 Umowy Klienta, może on nadal dokonywać Wpłat na Rachunek PRO, z zastrzeżeniem, iż takie Wpłaty będą rozliczane zgodnie z postanowieniami ust. powyżej tegoż Regulaminu.
14. Uczestnik ma prawo do zawieszenia wpłat składki regularnej dwukrotnie w trakcie czasu trwania umowy na okres łącznie do 12 miesięcy, pod warunkiem, że umowa zawarta jest na okres 10 lat, w pozostałych przypadkach Uczestnik ma prawo do jednokrotnego zawieszenia wpłat na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy. Prawo do zawieszenia wpłaty składek regularnych w trybie regulaminowym Uczestnik nabywa po 3 roku trwania umowy.

§ 6. Czas trwania Umowy w ASI

1. Osoba przystępująca do ASI deklaruje okres (czas trwania Umowy). Przy czym zadeklarowany minimalny czas trwania Umowy w ramach Planu Regularnego Oszczędzania wynosi 5 lat. Czas trwania Umowy liczony jest od momentu zawarcia Umowy.
2. Osoba przystępująca do ASI w ramach Planu Regularnego Oszczędzania deklaruje okres (czas trwania Umowy). Przy czym zadeklarowany maksymalny czas trwania Umowy w ramach PRO nie może być dłuższy niż 10 lat i podawany jest w pełnych latach. Czas trwania Umowy liczony jest od momentu zawarcia Umowy.
3. W ramach PRO pomimo upływu czasu trwania Umowy Uczestnik może nadal dokonywać Wpłaty na Rachunek, z zastrzeżeniem, iż Umowa po zadeklarowanym czasie przyjmuje status Umowy zawartej na czas nieokreślony i może zostać wypowiedziana przez obie strony w dowolnym momencie z zachowaniem warunków opisanych w §10.
4. Czas trwania umowy ulega skróceniu jednostronnemu, jeśli zaistnieją przesłanki opisane w §5 ust.12

§ 7. Zasady informowania o Umowie w ASI

1. Każdy Uczestnik PRO otrzyma dostęp on-line do elektronicznego systemu informacji o umowie (Rejestru Klienta), który będzie realizowany za pośrednictwem

strony internetowej po zalogowaniu do systemu Inwestor_24. Informacje zawarte w systemie elektronicznym w trakcie roku należy traktować jako informacje poglądowe, ponieważ mogą nie zawierać wszystkich faktycznych rozliczeń związanych np. z rozliczeniem podatku lub opłat wynikających z tabeli TOiP. Ostateczny stan rachunku Uczestnika jest aktualizowany po zakończeniu pełnego roku rachunkowego rozpoczynającego się 1 stycznia a kończącego się 31 grudnia każdego roku w terminie do 30 dni od jego zakończenia. Tym samym Uczestnik musi uwzględnić powstałe w ten sposób rozbieżności finansowe wynikające z momentu zawarcia umowy Klienta w trakcie roku w stosunku do wszelkich symulacji podanych w kalkulatorach dostępnych na stronie ASI.

2. Każdy Uczestnik w ramach PRO raz w roku otrzyma informację zawierającą informacje o stanie umowy na ostatni dzień danego roku kalendarzowego w tym co najmniej: wartości wniesionych w danym okresie składek lub wypłat, wartości naliczonych odsetek i podatków. Informacja taka zostanie wysłana drogą elektroniczną (na wskazany adres e-mail), w formie zakodowanych dokumentów pdf, lub będzie do dostępna do samodzielnego wygenerowania i pobrania z Rejestru Klienta. Na zlecenie Uczestnik może te same informacje otrzymać w formie dokumentów drukowanych za pośrednictwem poczty za potwierdzeniem odbioru (może się to jednak wiązać z opłatami zgodnie z TOiP), opłata zostanie pobrana z rachunku Uczestnika prowadzonego dla Umowy. Informacje podatkowe (dotyczące np. PIT) będą wysyłane Uczestnikom bezpłatnie niezależnie od formy i sposobu wysłania. Informacja taka będzie wysyłana do 60 dni od zakończenia danego roku kalendarzowego.

§ 8. Opłaty administracyjne

1. Uczestnik zawierający umowę z ASI podlega opłatom administracyjnym, sposób ich naliczania zależy jest od rodzaju umowy oraz rodzaju opłaty administracyjnej. Wysokość opłat administracyjnych naliczane są zgodnie z aktualną Tabelą Opłat i Prowizji, obowiązujących w ASI opublikowaną na stronie internetowej.
2. Przy zawieraniu nowej umowy w wyniku reinwestycji posiadanych przez Uczestnika środków pieniężnych w ramach ASI, Uczestnikowi przysługuje zwolnienie z opłaty administracyjnej początkowej oraz umorzeniowej, jeśli występuje dla danej umowy, co oznacza, że środki przeznaczone na zawarcie nowej umowy nie będą obciążone tymi opłatami, pod warunkiem, że Uczestnik nie dokonał wcześniej wypłaty tych środków z ASI.
3. Uczestnik może wnioskować o obniżenie wartości opłat administracyjnych lub od ich całkowitego odstąpienia. Wniosek wraz z uzasadnieniem powinien być dostarczony ASI wraz z dokumentami związanymi z zawarciem umowy. Podstawą do złożenia takiego wniosku jest spełnienie co najmniej jednego warunku tj. posiadanie przez Uczestnika co najmniej jednej aktywnej umowy z ASI. Wniosek taki będzie rozpatrywany indywidualnie z uwzględnieniem zaistniałych okoliczności.
4. ASI ma prawo do czasowego (np. w ramach promocji) lub stałego zawieszenia opłat administracyjnych o czym Uczestnik będzie poinformowany przed zawarciem umowy.

¹. Dotyczy składek miesięcznych, w przypadku składek o częstotliwości kwartalnej, półrocznej i rocznej informacja o braku wpłaty (upomnienie) zostanie wysłana po 60 dniach od czasu jej wystąpienia.

§ 9. Zasady naliczania opłat administracyjnych

1. Opłata za otwarcie Rejestru Klienta (pkt. 8 TOiP), jest opłatą jednorazową lub stałą występującą w ramach Programu Regularnej Inwestycji (PRI) oraz Planu

Regularnego Oszczędzania (PRO) naliczana jest tylko od pierwszej umowy, w przypadku, gdy ten sam Uczestnik zawiera kolejną umowę w ramach tego samego Rejestru opłata ta nie jest pobierana (zasada akumulacji). Opłata za otwarcie Rejestru Uczestnika obowiązuje dla PRI oraz PRO, naliczana jest z chwilą podpisania umowy jej rozliczenie następuje jednorazowo lub miesięcznie. Uczestnik w Deklaracji PRO wybiera sposób rozliczenia opłaty. (1) – jednorazowy – pobierana jest z pierwszej opłaconej składki, a gdy to jest nie możliwe ze względu na jej wysokość rozliczenie następuje z kolejnych składek do całkowitego rozliczenia, przy zastrzeżeniu, że zadeklarowany okres trwania umowy nie jest krótszy niż 5 lat. (2) – w formie stałej opłaty miesięcznej przez cały okres trwania umowy, przy zastrzeżeniu, że zadeklarowany okres trwania umowy jest nie krótszy niż 10 lat lub taki sposób naliczania został ustalony dla danego Dystrybutora. W każdym przypadku w wyniku skrócenia czasu trwania umowy tj. jej wypowiedzenia lub przejścia na okres bezskładowy, opłata będzie pobrana i uzupełniona do wartości minimalnej oznaczonej w pkt. 2.2 TOiP jednorazowo z chwilą wystąpieniem tych zdarzeń.

2. Indeksacja, nie jest obowiązkowa a jej celem jest niwelowanie zmniejszenia wartości składki regularnej z powodu inflacji (zmniejszenia wartości nabywczej pieniędzy). Jeśli Klient ją uruchomi podając dowolną liczbę dodatnią oznaczoną jako wartość procentowej zmiany, wówczas po każdym 12 miesiącach umowy nastąpi automatyczne podniesienie wartości wymaganej składki regularnej którą z zadaną częstotliwością klient wpłaca o wartość indeksacji (np. jeśli składka miesięczna regularna wynosiła 500 zł a wartość indeksacji 5% to wartość składki po indeksacji wyniesie 525 zł). Indeksacja może zostać włączona/wyłączona lub zmieniona w każdej rocznicę umowy. Zmiana wysokości wymaganej skłaki w wyniku indeksacji zdefiniowanej przez Klienta nie wymaga zmiany umowy, i nie jest też podstawą do jej wypowiedzenia.
3. Opłata początkowa (pkt. 2.1 TOiP) związana z zawarciem przez Uczestnika umowy w ramach PRI lub PRO naliczana jest od wartości iloczynu składek regularnych, które zgodnie z Deklaracją Uczestnika zostaną wniesione **w pierwszym roku** obowiązywania Umowy i wartości opłaty wyrażonej procentowo. Rozliczenie opłaty następuje wraz z każdą zapłaconą składką w pierwszym roku umowy. Opłata początkowa nie dotyczy wpłat dodatkowych.
4. W ramach współpracy dystrybucyjnej, opłata administracyjna oznaczona w Tabeli Opłat i Prowizji w pkt. 2.1 może się różnić. Zmiany lub zniesienie tych opłat ostatecznie reguluje Umowa Klienta. W przypadku zawarcia umowy pn. „Pozytywna Przyszłość” za pośrednictwem Fundacji **POZYTYWNI CO₂** Opłata początkowa z pkt. 2.1 TOiP nie obowiązuje.
5. Opłata administracyjna (pkt.2.1 TOiP) (za zarządzanie funduszem) jest to opłata **naliczana w całym okresie trwania umowy** naliczana jest od wartości wszystkich wniesionych składek regularnych i dodatkowych w danym roku trwania umowy i naliczana jest na koniec roku obrachunkowego dla umowy tj. po każdym 12 miesiącach trwania umowy.
6. Opłata umorzeniowa (pkt.2.1 TOiP) obowiązuje **w pierwszych trzech latach trwania umowy** i będzie naliczana i potrącana od każdej **wypłaty** realizowanej z umowy w tym okresie. Opłata umorzeniowa nie dotyczy wpłat dodatkowych.

§ 10. Zasady dokonywania Wypłat w trakcie trwania umowy

1. Uczestnik ASI może w dowolnym momencie obowiązywania Umowy złożyć zlecenie Wypłaty części środków zgromadzonych w ramach ASI.

2. Zlecenia Wyплаты środków zgromadzonych w ramach ASI mogą być składane pisemnie lub elektronicznie za pośrednictwem systemu Investor_24.
3. Wyплата środków z ASI polega na zwrocie części kapitału zgromadzonego przez Uczestnika wraz z należnymi od tej części kapitału odsetkami kapitałowymi od których ASI naliczy i pobierze należyty podatek od zysków PIT-8AR oraz opłatę umorzeniową, jeśli będzie należna.
4. W przypadku, gdy w dniu Wyплаты okaże się, że w wyniku Wyплаты, łączna wartość środków zgromadzonych na Rejestrach Klienta w ramach posiadanej umowy lub umów z ASI byłaby mniejsza niż 100,00 zł, wówczas Wyplacie podlegają wszystkie środki zgromadzone w ramach ASI, a Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu.
5. W przypadku gdy wartość zlecenia lub suma zleceń Wyплаты w ramach wszystkich prowadzonych przez ASI Umów Uczestnika nie pozwoli na realizację wszystkich zleceń w całości w tym samym czasie, Zarząd Spółki ma prawo i obowiązek podjąć decyzję o redukcji proporcjonalnej wysokości wypłat środków, oraz ogłosić wszystkim zainteresowanym Uczestnikom sposób realizacji zleceń do momentu ich całkowitego rozliczenia.
6. Do momentu całkowitej wypłaty środki należne Uczestnikowi są oprocentowane na tych samych zasadach jak w Umowach z których pochodziły. Zasada ta dotyczy wszystkich wypłat bez względu na sposób rozwiązania czy zakończenia umowy.
7. W przypadku Wyплаты części środków w okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może dokonywać kolejnych Wpłat na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
8. W uzasadnionych przypadkach Pożyczkobiorca ma prawo do redukcji wartości należnych wypłat i rozłożenie ich proporcjonalnie, w z góry określonym czasie o czym Pożyczkodawca zostanie poinformowany niezwłocznie po złożeniu zlecenia wypłaty. Okres redukcji nie może trwać dłużej niż 12 miesięcy od dnia złożenia przez Pożyczkodawcę zlecenia wypłaty i wymaga podjęcia uchwały Zarządu. Klauzula ta nie dotyczy wypłat częściowych z kapitału Pożyczkodawcy.
9. Środki z tytułu Wyплаты przekazywane będą na rachunek bankowy wskazany w Umowie, chyba że Uczestnik wskaże w zleceniu Wyплаты inny rachunek bankowy zgodnie ze złożonymi aktualizacjami danych.
6. W przypadku otwarcia likwidacji Spółki, Umowa pomiędzy Klientem ASI a Spółką ulega rozwiązaniu z dniem otwarcia likwidacji Spółki. Spółka powiadamia Klienta ASI o zamiarze likwidacji Spółki nie później niż w terminie 30 dni przed otwarciem likwidacji. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym zawiera informację o dacie do jakiej Spółka realizuje zlecenia i dyspozycje Klienta ASI. W przypadku, gdy z chwilą otwarcia likwidacji na Rejestrze Akcjonariuszy prowadzonym w ramach ASI pozostają akcje, po zakończeniu postępowania likwidacyjnego następuje wypłata środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w Statucie.
7. W przypadku rozpoczęcia połączenia Spółki z inną Spółką zarządzaną przez ASI zewnętrznego lub wewnętrznego, Umowa pomiędzy Klientem ASI, a Spółką nie ulega rozwiązaniu.
8. W przypadku rozpoczęcia połączenia Spółki z inną Spółką, która nie jest podmiotem z uprawnieniami ASI, Umowa pomiędzy Klientem ASI, a Spółką ulega rozwiązaniu z dniem rozpoczęcia połączenia Spółek.
9. W przypadku przejęcia zarządzania Spółką przez inne towarzystwo Funduszy inwestycyjnych lub innego zarządzającego ASI wewnętrźnie lub zewnętrźnie, Umowa pomiędzy Klientem ASI, a przejmowaną Spółką ulega rozwiązaniu z dniem wejścia w życie zmian w statucie Spółki, określających firmę, siedzibę i adres towarzystwa lub innego ASI przejmującego zarządzanie Spółką.
10. ASI poza przypadkami opisanymi §9 ust. 5-8 powyżej, ma prawo do wstrzymania wypłaty środków z Umowy Klienta oraz dokonania redukcji wypłat (spłata ratalna zobowiązania) wyłącznie za wynagrodzeniem nie niższym niż podane w warunkach umowy i na podstawie uchwały Zarządu podjętej w tej sprawie.
11. W przypadku gdy Pożyczkodawca odstąpi od umowy w terminie do 14 dni od dnia jej podpisania, w trybie Art. 27, Ustawy z dnia 30.05.2014 r. „O prawach konsumenta” opłata umorzeniowa nie jest pobierana. Do odstąpienia od umowy w tym trybie Uczestnik powinien użyć formularza stanowiącego załącznik do niniejszego regulaminu.

Rozdział czwarty Postanowienia końcowe

§ 11. Rozwiązanie Umowy

1. Z zastrzeżeniem §4 ust. 4 Regulaminu, a także przypadków wskazanych poniżej. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku Wyплаты wszystkich środków zgromadzonych w ramach ASI. Rozwiązanie Umowy następuje z dniem wypłaty środków z rachunku bankowego ASI na podstawie Umowy.
2. Umowy Klienta ASI, ulega rozwiązaniu z upływem okresu na jaki została zawarta, chyba że została ona wydłużona za pomocą aneksu.
3. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku śmierci Klienta ASI lub jednej z osób na rzecz których prowadzony jest Rejestr Klienta w ramach „Wspólnego Rejestru Małżeńskiego”, a także w przypadku rozwiązania wspólności majątkowej małżeńskiej.
4. W przypadku realizacji rozwiązania umowy w wyniku postępowania spadkowego Pożyczkobiorca dokona wypłaty środków wpłaconych przez Pożyczkodawcę zgodnie z decyzją właściwego sądu prowadzącego proces spadkowy spadkobierców Pożyczkodawcy.
5. Pozostałe przypadki i warunki rozwiązanie umowy zostaną przeprowadzone zgodnie z zapisami zawartymi w Umowie Klienta.

§ 12. Korespondencja

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w ASI przesyłana jest listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany w Umowie. Uczestnikowi przysługuje prawo do zmiany adresu korespondencyjnego w trakcie obowiązywania Umowy.
2. Korespondencja w postaci dokumentów elektronicznych będzie wysyłana na wskazany w Formularzu Danych Osobowych adres e-mail, korespondencja taka może mieć organiczny dostęp polegający na kodowanym na hasło dostępie. Jako hasło dostępu do dokumentów użyty zostanie PESEL Uczestnika lub inne wskazane przez Uczestnika.
3. Minimum raz w roku kalendarzowym, chyba że umowa stanowi inaczej, niezwłocznie po dniu będącym rocznicą zawarcia Umowy, ASI przesyła Uczestnikowi zasady i zakres tych informacji został opisany w § 7.
4. Korespondencja wysłana zgodnie z ust.1 jest uznawana za doręczoną Uczestnikowi.

§ 13. Dyspozycja zmian

1. W okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany rachunku bankowego służącego do

realizacji Wpłat/Wypłat oraz zwrotów, o których mowa w §10. Do tego celu powinien być wykorzystany Formularz Danych Klienta z zaznaczeniem, że jest to korekta danych.

2. W okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany (włączenia lub wyłączenia) indeksacji do tego celu powinien złożyć własnoręczne oświadczenia i wysłać je na adres korespondencyjny ASI lub dokonać zmiany za pośrednictwem systemu on-line Inwestor_24.
3. W okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany wysokości oraz częstotliwości składki do tego celu powinien użyć formularza Deklaracji PRO lub dokonać zmiany za pośrednictwem systemu on-line Inwestor_24
4. ASI nie odpowiada za błędy wynikające z braku aktualizacji danych Uczestnika głównie adresów korespondencyjnych i e-mail w szczególności, jeśli w ich następstwie Uczestnik poniesie jakiegokolwiek koszty.
5. Każda zmiana lub aktualizacja danych Uczestnika musi zostać zwrotnie potwierdzona przez ASI za pomocą ustalonych kanałów i sposobów komunikacji z Uczestnikiem, brak potwierdzenia może oznaczać brak akceptacji zmiany.

§ 14. Zmiana Regulaminu

1. Spółka może w każdym czasie zaprzestać oferowania Umów w ramach PRO. W takim wypadku, PRO otwarte do dnia zaprzestania oferowania tego produktu, prowadzone będą na dotychczasowych zasadach.
2. Spółka ma prawo do dokonywania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian w Statucie Spółki lub w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutu Spółki Uczestnicy zostaną poinformowani w trybie przewidzianym w Statucie.
3. O zmianach Regulaminu Spółka poinformuje na stronie internetowej pod adresem: www.greenvalley.eco oraz za pośrednictwem poczty e-mail.
4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Uczestnika, który uiścił opłatę początkową:
 - a) zmiana wskazanej w Załączniku do Regulaminu, tabeli TOiP.
 - b) Zmiany oferty produktowej.

§ 15. Prawo właściwe

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu spółki oraz w Umowie Klienta oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2022 roku.

Zaakceptowany przez:

Jacka Krzyżanowskiego
Prezesa Zarządu



Formularz odstąpienia

Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Inwestowania w ramach Planu Regularnego Oszczędzania (PRO) Pod nazwą „Pozytywna Przyszłość”.

UWAGA: Oświadczenia należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku odstąpienia od Umowy w terminie do 14 dni od dnia jej podpisania, w trybie Art. 27, Ustawy z dnia 30.05.2014 r. „O prawach konsumenta”

Green Valley ASI S.A.
Plac Bankowy 2, 00-950 Warszawa
KRS:0000853159, Regon: 385799364

E-mail: office@greenvalley.eco
Telefon: +48 22 299 78 79

Imię i nazwisko Klienta: _____

PESEL: _____

Adres zamieszkania: _____

Odstępuję od Umowy Inwestowania w ramach Planu Regularnego Oszczędzania (PRO) Pod nazwą „Pozytywna Przyszłość” zawartej
z Green Valley ASI S.A. w dniu _____ roku.

Klient (czytelnie imię i nazwisko), data