



Umowa inwestycyjna, pod nazwą
EKO – RENTIER PROGRESJA z oprocentowaniem stałym
wypłacanym kwartalnie

zawarta w dniu _____.2023 r. w Warszawie
pomiędzy:

1. _____ zamieszkałym w (_____) _____, przy _____, legitymującym się dowodem osobistym nr _____, oraz numer PESEL: _____. W dalszej części umowy zwany **Uczestnikiem lub Pożyczkodawcą**.

a

2. **Green Valley Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A** z siedzibą przy Placu Bankowym 2, 00-095 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, Wydział XII Gospodarczy KRS pod nr 0000853159, NIP: 5252831068, REGON: 385799364, posiadająca wpis do rejestru zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) identyfikator ZASI: PLZASI00132, kapitał zakładowy 101.814 zł, w całości opłacony.
W dalszej części umowy zwana **ASI lub Funduszem lub Pożyczkobiorcą**.
Reprezentowana przez:

Jacka Krzyżanowskiego – Prezesa Zarządu

Wspólnie zwanymi Stronami.

Definicje

Umowa inwestycyjna z progresywnym oprocentowaniem i kwartalną wypłatą odsetek – to lokata kapitałowa zawierana z Uczestnikiem w formule prawnej umowy pożyczki, gdzie stronami są Uczestnik (Pożyczkodawca) a ASI (Pożyczkobiorca). Umowa zakłada wypłatę kwartalną odsetek od wniesionego do ASI kapitału. Pozostałe warunki i rozszerzenia opisuje niniejsza Umowa i Regulamin, który jest jej rozszerzeniem integralnym.

Uczestnik (Rentier) – osoba fizyczna lub prawna zawierająca niniejszą *umowę inwestycyjną* o szczególnym charakterze, której celem jest budowanie kapitału Uczestnika funduszu.

Alternatywna Spółka Inwestycyjna - Alternatywna spółka inwestycyjna (dalej również „ASI”) jest alternatywnym funduszem inwestycyjnym, innym niż określony w art. 3 ust. 4 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej również „Ustawa”), tj. innym niż tworzone i funkcjonujące na podstawie Ustawy specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte i fundusze inwestycyjne zamknięte.

Alternatywny fundusz inwestycyjny - (dalej również „AFI” lub „Fundusz”) jest instytucją wspólnego inwestowania, której przedmiotem działalności, w tym w ramach wydzielonego subfunduszu, jest zbieranie aktywów od wielu inwestorów w celu ich lokowania w interesie tych inwestorów zgodnie z określoną strategią i polityką inwestycyjną.

Komisję Nadzoru Finansowego – (dalej „KNF”) Instytucja Państwowa nadzorująca rynek finansowy (bankowy, rynek kapitałowy, ubezpieczeniowy, emerytalny itp.), jest jedynym regulatorem w Polsce nadzorującym prawidłowe funkcjonowanie tego rynku i instytucji na nim działających.

Rejestr Podmiotów Uprawnionych – inaczej Rejestr Zarządzających Alternatywnymi Spółkami Inwestycyjnymi, to oficjalna lista podmiotów publikowana przez KNF zawierająca wszystkie podmioty uprawnione przez tą instytucję do działalności na rynku finansowym w zakresie swoich uprawnień.

Stala stopa procentowa – określa wartość oprocentowania jakiemu podlegają środki finansowe w trakcie trwania całej umowy. W tym rodzaju umowy jest to stała stopa obowiązująca w trakcie całej umowy, która może być pomniejszona w przypadku, gdy Uczestnik skróci czas trwania umowy.

Kapitalizacja odsetek – moment obliczenia ich skumulowanej wartości, naliczenia wartości podatku od dochodów finansowych i dopisania do wartości kapitału wpłaconego.

Regulamin Umowy – (dalej zwany „Regulaminem”) zbiór zasad oraz szczegółowych instrukcji związanych z funkcjonowaniem Umowy, spełnia funkcję uzupełniającą do Umowy Klienta i jest jej integralną częścią.

Tabela Opłat i prowizji – zawiera informację o opłatach i prowizjach związanych z uczestnictwem w lokacie inwestycyjnej, jej wyciąg (informacje dotyczące niniejszej Umowy) stanowią załącznik do Umowy.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) – to instytucja gwarantująca depozyty banków w Polsce. Realizuje także działalność pomocową w stosunku do instytucji bankowych.



Strony postanawiają zawrzeć umowę pożyczki o nazwie EKO – RENTIER z rentą progresywną (dalej zwana „Umową”) o następującej treści:

§1 Warunki Umowy

1. Uczestnik udziela Funduszowi pożyczki w kwocie _____ zł (słownie: _____), a Fundusz pożyczkę przyjmuje i zobowiązuje się do jej zwrotu wraz z odsetkami umownymi na warunkach określonych w §1 ust 2 w niniejszej Umowie.
2. Nominalne oprocentowanie kapitału wpłaconego przez Uczestnika do ASI wynosiło będzie:
 - a) w pierwszym roku obowiązywania umowy – **6,00 % w skali roku**,
 - b) w drugim roku obowiązywania umowy – **7,00 % w skali roku**,
 - c) w trzecim roku obowiązywania umowy – **8,00 % w skali roku**,
 - d) w czwartym roku obowiązywania umowy – **9,00 % w skali roku**,
 - e) w piątym roku obowiązywania umowy – **10,00 % w skali roku**.oznacza to, że średnioroczne oprocentowanie za cały okres umowy wynosi 8% w skali roku.
3. Tytułem wynagrodzenia Uczestnik będzie otrzymywał kwartalne wypłaty, każda o wartości równej ¼ naliczonych w skali roku odsetek (zgodnie z ust. 2). Wypłaty te płatne będą w następujących terminach (w każdym roku trwania umowy):
 - a) I wypłata - 31 marca
 - b) II wypłata – 30 czerwca
 - c) III wypłata – 30 września
 - d) IV wypłata – 31 grudnia
4. Wypłaty należnych kwartalnie odsetek zostaną pomniejszone o należny podatek od zysków, który ASI naliczy i odprowadzi do właściwego Urzędu Skarbowego.
5. Niniejsza Umowa zostaje zawarta na okres 5 lat (20 pełnych kwartałów). Bieg terminu obowiązywania umowy rozpoczyna się wraz z początkiem pierwszego pełnego kwartału zgodnie z opisem w ust. 3.
6. ASI zastrzega brak możliwości wypowiedzenia umowy w trakcie pierwszego roku jej trwania (tym samym minimalny czas trwania umowy wynosi 12 miesięcy), chyba że Uczestnik 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”.
7. Wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy winno być złożone pisemnie na adres siedziby ASI listem poleconym pod rygorem nieważności, w formie jednostronnego oświadczenia Uczestnika. W przypadku wypowiedzenia umowy Strony obowiązują trzymiesięczny okres do czasu rozliczenia.
8. ASI ma prawo wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym w dowolnym momencie za wynagrodzeniem dla Uczestnika przewidzianym niniejszą umową, skutkować to będzie zwrotem całości wpłaconego kapitału przez Uczestnika w wysokości wskazanej w §1 ust. 1 powyżej oraz dodatkowo odsetek ustawowych za korzystanie z kapitału naliczonych począwszy od ostatniego dnia kwartału za który Uczestnik otrzymał rentę do dnia wypłaty środków z konta bankowego ASI.
9. Z chwilą całkowitego rozliczenia Pożyczkodawcy z tytułu niniejszej umowy Stronom nie przysługują żadne dodatkowe roszczenia.
10. Jeśli podczas 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia upłynie jeden z terminów wypłaty odsetek (zgodnie z ust. 3), Uczestnik otrzyma wypłatę wynagrodzenia a ostateczne rozliczenie należnych odsetek nastąpi zgodnie z ust. 8 powyżej.
11. Po upływie 5-letniego terminu Umowy, Uczestnikowi zostanie zwrócona pełna kwota kapitału, wskazana w ust. 1 powyżej.

§2 Wpłaty i wypłaty

1. Uczestnik zobowiązuje się do wpłaty kwoty kapitału wskazanej w §1 ust. 1 niniejszej Umowy przelewem bankowym na rachunek bankowy ASI w Banku Ochrony Środowiska o nr.: **58 1540 1115 2111 0003 1958 0001**.
2. Wpłata powinna być uiszczona do 7 dni od podpisania umowy.
3. Bieg terminu Umowy rozpoczyna się w dniu uznania kwotą pożyczki rachunku bankowego ASI a naliczanie odsetek rozpoczyna się w pierwszym dniu kwartału następującym po dacie wpłaty.
4. Wypłaty należnych odsetek (rent) ASI dokonywać będzie na rachunek bankowy Pożyczkodawcy o nr.:

_____ prowadzonym w banku _____.



§3 Prawa Uczestnika

1. Uczestnik ma prawo wypowiedzenia umowy w dowolnym momencie. Wypowiedzenie takie powinno być przesłane na ostatni znany adres ASI w formie listu poleconego oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej. Wypowiedzenie wysłane za pośrednictwem poczty, listem poleconym uważa się za dostarczone skutecznie. W trakcie a nie później niż po zakończeniu okresu wypowiedzenia ASI dokona wypłaty (kapitału wpłaconego przez Uczestnika oraz należnych odsetek za okres korzystania), niewywiązanie się w terminie z płatności będzie wiązać się z naliczeniem dodatkowych odsetek umownych obciążających ASI za opóźnienie zgodnie z Art. 481 KC (Dz.U.2022.1360 z dnia 30 czerwca 2022 r.)
2. W każdym przypadku i sposobie wypowiedzenia Strony obowiązuje trzymiesięczny okres wypowiedzenia Umowy, chyba że Strony umówią się inaczej.
3. Uczestnik ma prawo do składania reklamacji, w przypadku uchybienia zapisów Regulaminu lub Umowy przez ASI, reklamacja taka zostanie rozpatrzona w ciągu 30 dni od dnia jej skutecznego otrzymania przez ASI.
4. Uczestnik ma prawo odstąpić 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” i nie ponosi z tego tytułu żadnych opłat i kosztów. Do tego celu należy wykorzystać „Formularz odstąpienia” będący załącznikiem do Regulaminu.

§4 Zobowiązania ASI

1. ASI zobowiązane jest do zapłaty całości kwoty kapitału wpłaconego wraz z należnymi odsetkami (rentami), wyliczonymi zgodnie z postanowieniami §1 ust 2 niniejszej Umowy. Chyba, że Strony umówią się inaczej, i zawarą to postanowienie w formie pisemnego aneksu do niniejszej umowy.
2. ASI ma obowiązek bezwzględnego stosowania przepisów prawa obowiązującego na rynku finansowym, w szczególności wszelkich ustaw ustanawianych lub zmienionych przez regulatora tj. Komisję Nadzoru Finansowego, zwłaszcza w zakresie przepisów mających bezpośredni wpływ na warunki niniejszej Umowy. Obowiązkowe zmiany Umowy i/lub Regulaminu będące następstwem zmian tych Ustaw, będą uznane za zmiany obligatoryjne i mogą zostać wprowadzone jednostronnie.
3. ASI nie prowadzi lokat terminowych opisanych w art. 49 ust. 1, 2 i 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo Bankowe (DZ. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zmianami, dalej: „prawo bankowe”) będących rodzajem rachunków bankowych objętych gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
4. ASI na wniosek Uczestnika może dokonać zamiany niniejszej Umowy na inne rozwiązanie, wiązać się to jednak będzie ze zmianą warunków i sposobu rozliczania takiej Umowy.
5. ASI zobowiązuje się jednostronnie do możliwości dokonania zmiany warunków niniejszej Umowy, jeśli będą one korzystniejsze dla Uczestnika od obecnych. Propozycję takich zmian przedstawi Uczestnikowi do akceptacji.
6. ASI ma prawo do wypowiedzenia niniejszej Umowy ze skutkiem natychmiastowym. W takim przypadku ASI zobowiązuje się do wypłaty wszystkich wpłaconych środków Uczestnika z uwzględnieniem należnych opłat i prowizji.

§4 Podatek

ASI ponosi wszelkie koszty zawarcia niniejszej umowy, łącznie z wszelkimi podatkami, wynikającymi z zawarcia niniejszej Umowy i jest zobowiązany przed wypłatą odsetek dokonać naliczenia należnego podatku od zysków kapitałowych, oraz odprowadzić go do właściwego Urzędu Skarbowego zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§5 Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową oraz Regulaminem będą miały zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego.
2. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości interpretacyjnych zapisów Regulaminu przyjmuje się ustalenia zawarte w umowie lub jej aneksie.
3. Jeśli jakaś część umowy lub Regulaminu nie wystarczająco opisuje czynność faktyczną nie może być to powodem wypowiedzenia umowy, Strony w takim przypadku powinny sporządzić aneks do niniejszej umowy ustalający stan faktyczny tej czynności.
4. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Spory mogące wynikać z realizacją niniejszej umowy rozstrzygać będą Sądy właściwe dla miejsca siedziby ASI.



6. Uczestnik podpisując Umowę zobowiązuje się do jej przestrzegania i jednocześnie akceptuje treść wszystkich powiązanych z niniejszą Umową dokumentów.
7. Umowa wraz z dokumentami powiązanymi podpisana elektronicznie za pośrednictwem platformy AUTENTI zawierającej pieczęć elektroniczną jest na równi traktowana jak podpisana osobiście przez Strony.
8. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w języku polskim, po jednym dla każdej ze stron.

Załączniki:

- Dokumenty AML
- Wyciąg z Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)
- Regulamin – dokument elektroniczny (do pobrania ze strony internetowej ASI)

UCZESTNIK

ASI





Załącznik do umowy, Wyciąg z Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Poniższy wyciąg prezentuje jedynie koszty związane z niniejszą umową, pełna wersja Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP) zawierające opłaty i prowizje dotyczące wszystkich rozwiązań znajduje się na stronie internetowej www.greenvalley.eco w formie dokumentu elektronicznego.

Wyciąg z Tabeli Opłat i Prowizji nr: 01/2023 z dnia 01-01-2023 r.

Opłaty administracyjne związane z zawarciem i prowadzeniem umowy.

II. Taryfy opłat administracyjnych związanych z umowami w formule pożyczki.

L.p.	Czynność	Oprocentowanie dla umowy	Opłata administracyjna i za zarządzanie (tylko wpłaty) ⁵	Opłata umorzeniowa ³			
				W 1 roku	W 2 roku	W 3 roku	Po 3 roku
2.1	Umowa rentierska z wpłatą jednorazową i oprocentowaniem progresywnym.	10 %	Od 0,5% do 1%	brak			
2.5	Prowadzenie Rejestru Uczestnika ⁴	7 zł miesięcznie lub 750 zł jednorazowo (obligatoryjnie dla PRI).					

² – Opłata umorzeniowej naliczana jest od każdej wypłaty części lub całości aktywów utworzonych ze składki regularnej (wpłaty jednorazowej dla lokaty ze zmiennym oprocentowaniem), umarzanych w pierwszych trzech latach trwania umowy. Opłata nie jest naliczana dla wypłat po trzecim i każdym następnym roku umowy. Opłata nie jest naliczana dla wypłat realizowanych z wpłaconych wpłat dodatkowych (pozostałe przypadki patrz Regulamin).

³ – Opłata za prowadzenie Rejestru Uczestnika pobierana jest w przypadku płatności miesięcznej z rachunku Uczestnika na koniec każdego miesiąca. W przypadku płatności jednorazowej opłata pobierana jest z pierwszych składek (wpłaty) do momentu jej całkowitego rozliczenia. Płatność jednorazowa wymagana przy umowie krótszej niż 10 lat. Opłata jest obligatoryjna dla programu PRI **opcjonalna** dla pozostałych rozwiązań (pozostałe warunki opisane są w Regulaminie § 9 ust. 1.).

⁴ – Opłata za prowadzenie Rejestru Uczestnika pobierana jest w przypadku płatności miesięcznej z rachunku Uczestnika na koniec każdego miesiąca. W przypadku płatności jednorazowej opłata pobierana jest z pierwszych składek (wpłaty) do momentu jej całkowitego rozliczenia. Płatność jednorazowa wymagana przy umowie krótszej niż 10 lat. Opłata jest obligatoryjna dla programu PRI **opcjonalna** dla pozostałych rozwiązań (pozostałe warunki opisane są w Regulaminie „PRI” § 9 ust. 1.).

⁵ – Opłata pobierana jest jednorazowo od każdej wpłaty na konto (z opłaty pobierany jest podatek PCC). Opłata może zostać obniżona do 0,5% w przypadku zawarcia i obsługi umowy on-line w systemie Investor_24 lub posiadania wykupionej usługi Rejestru Uczestnika (dla PRI obligatoryjnie). Opłata może być całkowicie zniesiona w przypadku reinwestycji lub wznowienia inwestycji Uczestnika (dotyczy umów inwestycyjnych z wpłatą jednorazową).