

Umowa inwestycyjna z wpłatami regularnymi, w ramach
PLANU REGULARNEGO INWESTOWANIA
pod nazwą: „Pozytywna Przyszłość”

zawarta w dniu ____..202_ r. w Warszawie
pomiędzy:

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

a

2. **Green Valley Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A** z siedzibą przy Placu Bankowym 2, w (00-095) Warszawie, 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 w Rejestrze Podmiotów Uprawnionych ZASI: PLZASI00132, kapitał zakładowy 101.814 zł, w całości opłacony.

W dalszej części umowy zwana **ASI lub Pożyczkobiorcą**.

Reprezentowana przez:

Jacka Krzyżanowskiego – Prezesa Zarządu

Wspólnie zwanymi Stronami.

Definicje

Umowa inwestycyjna z regularnymi wpłatami – to lokata kapitałowa zawierana z Uczestnikiem w formule prawnej umowy pożyczki, gdzie stronami są Uczestnik (Pożyczkodawca) i ASI (Pożyczkobiorca). Umowa zakłada ciągłe zwiększanie wartości lokaty poprzez regularne dopłaty kapitału w z góry ustaloną częstotliwością i w z góry ustalonej wysokości. Umowa przewiduje też możliwość dokonywania dodatkowych wpłat w dowolnej wysokości i w dowolnym momencie, o których decyduje Uczestnik. Pozostałe warunki i rozszerzenia opisuje Regulamin.

Uczestnik (Pożyczkodawca) – osoba fizyczna zawierająca niniejszą umowę będącą *lokata inwestycyjną* o szczególnym charakterze, której celem jest budowanie kapitału Uczestnika funduszu poprzez regularne wpłaty z wykorzystaniem kapitalizacji rocznej tzw. „procentu składanego”.

Alternatywna Spółka Inwestycyjna - (dalej również ASI lub Pożyczkobiorca) 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. Jest powoływana i działa na podstawie ustawy o alternatywnych funduszach inwestycyjnych, podlega nadzorowi KNF. ASI instytucją wspólnego inwestowania, której przedmiotem działalności, w tym w ramach wydzielonego subfunduszu, jest zbieranie środków od wielu inwestorów w celu ich lokowania w interesie tych inwestorów zgodnie z określoną strategią i polityką inwestycyjną.

Komisja 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 aktywne podmioty uprawnione przez tą instytucję do działalności na rynku finansowym w zakresie swoich uprawnień.

Regulamin Planu Regularnego Inwestowania – (dalej zwany „Regulaminem” lub „Regulaminem PRI”) zbiór zasad oraz szczegółowych instrukcji związanych z funkcjonowaniem Programu Regularnego Oszczędzania. Regulamin jest rozwinięciem umowy zawierającym dodatkowe instrukcje w zakresie niniejszej umowy, jest dokumentem w formie elektronicznym wysłanym do Klienta wraz z umową lub do pobrania ze strony <http://www.greenvalley.eco>

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

Wpłata regularna – wpłata środków pieniężnych zgodnie z umową o z góry określonej częstotliwości, zostaje ustalona w Deklaracji Planu PRI (dalej zwaną „**Deklaracją PRI**”), jej wysokość i częstotliwość Klient może zmieniać raz na 12 miesięcy.

Wpłata dodatkowa – wpłata dodatkowa uiszczana po zawarciu umowy lub w jej trakcie bez deklaracji regularności wpłat powiększająca kapitał Klienta, podlegający tym samym zasadom oprocentowania jak wpłaty regularne.

Kapitalizacja – moment doliczenia odsetek naliczonych w skali roku do kapitału zgromadzonego przez klienta w ramach umowy, następuje raz w roku w cyklach po każdym 12 miesiącach od daty pierwszej wpłaty regularnej i/lub wpłaty dodatkowej. Wartość naliczonych odsetek po kapitalizacji zasila konto kapitałowe Klienta. W wyniku kapitalizacji ASI nalicza i odprowadza należny podatek od zysków.

Indeksacja – korekta składki regularnej (zwiększenie jej wysokości) o z góry określoną wartość procentową składki regularnej, dokonywana na życzenie Klienta w każdą rocznicę trwania umowy. Uczestnik sam decyduje czy będzie indeksował składkę regularną i ustala jej wysokość.

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

Strony wyrażają wolę zgodnego współdziałania w celu realizacji przedmiotu Umowy oraz deklarują, że dolożą najwyższej staranności w tym celu, postanawiają zawrzeć umowę w ramach **PLANU REGULARNEGO INWESTOWANIA** pod nazwą „**Pozytywna Przyszłość**” o następującej treści:

§1 Warunki Umowy

1. Uczestnik na podstawie **Deklaracji** przystąpienia do umowy w ramach Planu Regularnego Inwestowania określa wielkość składki regularnej w kwocie _____ zł (słownie: _____) oraz _____ częstotliwością wpłat w ciągu roku, niniejsza umowa na warunkach w niej opisanych oraz w Regulaminie PRI zostaje zawarta na okres _____ lat tj. do dnia _____.
2. Uczestnik wnosi*/nie wnosi* dodatkowo wpłatę początkową (dodatkową) w wysokości _____ zł (słownie: _____)
3. Każda wpłata regularna powinna być wnoszona z góry tj. na początku wybranego okresu z określoną w ust.1 powyżej, częstotliwością wpłat przed jego rozpoczęciem, ostatecznym terminem wpłaty jest ostatni dzień roboczy poprzedniego okresu dla ustalonej częstotliwości.
4. W przypadku dokonania wpłaty w niepełnej wysokości w stosunku do zdefiniowanej przez Uczestnika w Deklaracji PRI jako składki regularnej dla danego okresu, wpłata będzie alokowana i nie będzie uwzględniana w naliczeniu odsetek za powierzony kapitał do czasu uzupełnienia zadeklarowanej wpłaty do obowiązującej w danym okresie wysokości. Po zaksięgowaniu kompletnej wpłaty dla danego okresu składka zostanie ponownie alokowana do systemu rozliczeniowego od pierwszego najbliższego okresu i wejdzie w skład kapitału powierzonego przez Uczestnika, który podlega naliczaniu odsetek. Pozostałe zasady dokonywania wpłat zostały opisane w Regulaminie PRI w §5.
5. Każda wpłata regularna bez względu na jej wysokość powinna być dodatkowo oznaczona poprzez umieszczenie w treści opisu tytułu wpłaty „wpłata regularna do umowy nr.....”
6. Każda wpłata dodatkowa bez względu na jej wysokość powinna być dodatkowo oznaczona poprzez umieszczenie w treści opisu tytułu wpłaty „wpłata dodatkowa do umowy nr.....”
7. Wszystkie wpłaty należy wносить terminowo w zadeklarowanej wysokości na rachunek bankowy Green Valley ASI S.A. o numerze: **04 1540 1115 2111 0003 1958 0003** znajdujący się w Banki Ochrony Środowiska.
8. Każdy Uczestnik posiada indywidualny numer Umowy, po którym może zostać zidentyfikowany i którego jest zobowiązany używać dokonując wszelkich wpłat/wypłat.
9. Oprocentowanie dla środków wpłacanych zgodnie z niniejszą Umową Strony ustalają w wysokości **8,00 % w skali roku**, za okres trwania umowy w całym zadeklarowany przez Uczestnika okresie ustalonym w Deklaracji PRI, na zasadach opisanych w ust 10, poniżej. Naliczenie odsetek odbywa się z częstotliwością składkową oznaczoną w ust. 1 powyżej a kapitalizacja odsetek dokonywana jest raz w roku z częstotliwością roczną (w każdą rocznicę podpisania umowy).
10. Sposób naliczania odsetek po każdym okresie płatności składki regularnej przedstawia poniższy wzór:

$$\text{Wartość odsetek} = WK \times (OR/OS) = xx,xx \text{ zł}$$

Gdzie:

WK - wartość kapitału wpłaconego na koniec danego okresu (miesiąca, kwartału, półrocza, roku)

OR – Odsetki roczne w zapisie dziesiętnym (np. dla 8%=0,08)

OS = okres (częstotliwości składki np. miesięczna = 12, kwartalna = 4, półroczna=2, roczna=1)

Za miesiąc przyjmuje się okres nie dłuższy niż 31 dni i nie krótszy niż 28 dni, za rok przyjmuje się okres nie dłuższy niż 366 dni i nie krótszy niż 365 dni.

11. Wartość odsetek naliczona w trakcie trwania roku (kolejnych 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy) zostaje zsumowana a następnie skapitalizowana, czyli dopisana do wartości wpłaconego kapitału zgromadzonego w trakcie roku powiększając tym samym jego wartość, który podlega oprocentowaniu w kolejnym okresie (tzw. procent składany).
12. Uczestnik zawierając umowę zleca ASI otwarcie Rejestru Klienta, za pośrednictwem którego ASI dokonuje wszelkich czynności administracyjnych związanych z umową. Rejestr Klienta zawiera informacje o stan rachunku, wartość naliczonych odsetek i opłat. Uczestnik ponosi koszty prowadzenia rejestru zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie §9 oraz w Tabeli Opłat i Prowizji (dalej: TOiP) pkt. 2.3, 2.4 oraz 2.5.
13. Z chwilą całkowitej wypłaty (zwrotu wniesionych przez Uczestnika składek i wpłat dodatkowych wraz z należnymi odsetkami) z tytułu niniejszej umowy Stronom nie przysługują żadne dodatkowe roszczenia.

§2 Prawa Uczestnika

1. Uczestnik ma prawo zmienić wysokości i częstotliwość wpłat zadeklarowanych w Deklaracji PRI, której dokonał zawierając niniejszą umowę, zmiana taka wymaga formy pisemnej, chyba że zmiana ta została wykonana za pośrednictwem systemu Investor_24, z zastrzeżeniem, że minimalna składka nie może być mniejsza niż 100 zł miesięcznie lub wielokrotność tej kwoty wynikającej z innej częstotliwości zadeklarowanych wpłat. Szczegółowe zasady zmiany składki opisuje Regulamin PRI.
2. Uczestnik może dokonywać wypłat ze zgromadzonego kapitału na zasadach opisanych w Regulaminie PRI.
3. Uczestnik może skorzystać z opcji indeksacji składki, w takim przypadku wartość wpłacanej składki w każdą rocznicę podpisania umowy będzie automatycznie powiększana o wartość wskaźnika indeksacji (określonego jako procent wzrostu wartości składki dotychczasowej w stosunku do poprzedniej wartości) do czasu wycofania lub zmiany tej decyzji przez Uczestnika. Zmiana decyzji w zakresie indeksacji również wymaga formy pisemnej w formie jednostronnego oświadczenia woli, chyba że została ona dokonana za pośrednictwem systemu Investor_24.
4. 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.)
5. W trakcie wypowiedzenia umowy, Strony zobowiązują się do zastosowania zasad opisanych w Regulaminie PRI w §11 z zastrzeżeniem, że jeśli Uczestnik dokona go przed upływem trzeciego roku trwania niniejszej Umowy, wypłata zgromadzonego kapitału ze składek regularnych w raz z należnymi odsetkami zostanie obciążona opłatą umorzeniową w wysokości zależnej od momentu wypowiedzenia zgodnie z zasadą opisaną w tabeli TOiP w pkt. 2.3, z zastrzeżeniem, ust. 8 niniejszej Umowy, poniżej. W przypadku wypowiedzenia umowy przez ASI nie nalicza się opłat umorzeniowych opisanych powyżej.
6. W każdym przypadku i sposobie wypowiedzenia Strony obowiązuje trzymiesięczny okres wypowiedzenia Umowy, chyba że Strony umówią się inaczej. W tym czasie Uczestnik nie jest zobowiązany do wnoszenia wpłat składki regularnej.
7. 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.
8. 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 PRI.

§3 Zobowiązania ASI

1. ASI zobowiązane jest do zapłaty całości kwoty lokaty inwestycyjnej wpłaconej do ASI z uwzględnieniem wszelkich opłat i potrąceń naliczonych zgodnie z Regulaminem oraz należnych odsetek, wyliczonych zgodnie z postanowieniami §1 niniejszej Umowy na koniec okresu na jaki została zawarta niniejsza Umowa, chyba, że Strony umówią się inaczej, i zawrą to postanowienie w formie pisemnego aneksu do niniejszej umowy.
2. ASI ma obowiązek dokonywanie okresowych rozliczeń niniejszej umowy zgodnie z cyklem podatkowym oraz informować o tym Uczestnika nie rzadziej niż raz w roku, w szczególności ma obowiązek poinformować Uczestnika o wszelkich

możliwych skutkach podatkowych, które mogą mieć wpływ na informacje umieszczane przez Uczestnika w indywidualnym rocznym zeznaniu podatkowym PIT.

3. ASI ma obowiązek informowania Uczestnika niezwłocznie, o wszelkich okolicznościach mających związek z Umową w szczególności o wszelkich zmianach obowiązującego Regulaminu oraz innych dokumentów powiązanych.
4. 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 PRI będące następstwem zmian tych Ustaw, będą uznane za zmiany obligatoryjne i mogą zostać wprowadzone jednostronnie.
5. 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.
6. ASI zobowiązuje się jednostronnie się do możliwości dokonania zmiany warunków niniejszej Umowy, jeśli będą one korzystniejsze dla Uczestnika od obecnych.
7. ASI ma prawo do wypowiedzenia niniejszej Umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy Uczestnik stale zalega z wpłatami składek regularnych i pomimo kierowanych do niego przypomnień i zawiadomień ich nie reguluje lub nie stosuje się do zapisów Regulaminu. W takim przypadku ASI zobowiązuje się do wypłaty wszystkich wpłaconych środków Uczestnika z uwzględnieniem należnych opłat i prowizji z wyjątkiem opłaty umorzeniowej bez względu na moment jej wypowiedzenia z zastrzeżeniem §2 ust. 8. oraz §4 ust. 5 Regulaminu.

§4 Podatek

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

§5 Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową oraz Regulaminem PRI 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 wyniknąć w związku 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 powiązаныmi 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.

Uczestnik

ASI

Załączniki:

- Deklaracja PRI (wymaga jednostronnego podpisu Pożyczkodawcy)
- dokumenty AML (wymaga jednostronnego podpisu Pożyczkodawcy)
- Regulamin PRI – dokument elektroniczny
- Wyciąg z Tabela Opłat i Prowizji (TOIP)

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

Poniższy wyciąg zawiera jedynie koszty dotyczące Umowy w ramach *Planu Regularnego Inwestowania (PRI)*, 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
2.3	Składka regularna dla <i>Planu Regularnego Inwestowania (PRI)</i>	8%	od 0,5% do 1%	5%	4%	3%	0
2.5	Prowadzenie Rejestru Uczestnika ⁴	7 zł miesięcznie lub 750 zł jednorazowo (obligatoryjnie dla PRI).					

³ – Opłata umorzeniowej naliczana jest od każdej wypłaty części lub całości aktywów utworzonych ze składki regularnej (wpłaty jednorazowej dla lokaty ze zmiennym oprocentowaniem), umarżanych 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 „PRI”).

⁴ – Opłata za prowadzenie Rejestru Uczestnika pobierana jest w przypadku płatności miesięcznej z rachunku Klienta 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 lokat inwestycyjnych z wpłatą jednorazową).