



GREEN
VALLEY

ALTERNATYWNY FUNDUSZ
INWESTYCYJNY

Regulamin

Inwestowania w ramach

Planu Regularnego Inwestowania (PRI)

Pod nazwą „Pozytywna Przyszłość”.

Data aktualizacji: 26 maja 2023



SPIS TREŚCI

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

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

Rozdział pierwszy

Postanowienia ogólne

§ 1. Przedmiot Regulaminu

Niniejszy Regulamin Inwestowania w ramach Planu Regularnego Inwestowania 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 „Spółka”) na zasadzie Planu Regularnego Inwestowania (PRI) dostosowanego do własnych celów i horyzontów czasowych Uczestnika.

§ 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 Uczestnika** – dokument zawierający dane osobowe Uczestnika Green Valley, składana przed podpisaniem Umowy Uczestnika ze Spółką;
- 4) **Uczestnik (Pożyczkodawca)** – osoba fizyczna zawierająca niniejszą umowę, posiadająca zdolność do czynności prawnych lub będąca prawnym opiekunem osoby małoletniej.
- 5) **Deklaracja Planu Regularnego Inwestowania PRI** – dokument zawierający dane osobowe oraz deklarację Uczestnika Green Valley ASI określającą warunki inwestycji (wartość wpłat, częstotliwość, i czas trwania Umowy, składana przed podpisaniem Umowy Uczestnika ze Spółką;
- 6) **PRI** – Plan Regularnego Inwestowania z ASI, w formie lokaty kapitałowej w której umowa zakłada ciągłe zwiększanie wartości kapitału poprzez regularne dopłaty

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. Celem umowy jest wykorzystanie mechanizmu „PRIcenta składanego”;

- 7) **Umowa Uczestnika** – umowa zawarta pomiędzy Uczestnika z Green Valley ASI S.A., dotycząca konkretnego rozwiązania finansowego;
- 8) **Składka regularna w ramach PRI** – wpłaty regularne w ramach Planu Regularnego Inwestowania, dokonywane regularnie zgodnie z zadeklarowaną częstotliwością i w zadeklarowanym z góry czasie trwania umowy.
- 9) **Wpłata dodatkowa w ramach PRI**– wpłata jednorazowa lub wielokrotna o nieustalonej częstotliwości dokonywana w ramach Planu Regularnego Inwestowania zasilająca konto kapitałowe umowy niezależnie od wpłat regularnych.
- 10) **Wyplata** – wypłata części lub całości środków finansowych zgromadzonych w ramach ASI, realizowana zgodnie z zasadami wskazanymi w §11 Regulaminu.
- 11) **Indeksacja** – definiowana jest przez Uczestnika, w formie wartości określonej procentowo. Jeśli Uczestnik poda jej wartość w umowie wówczas składka regularna będzie powiększana o jej wartość po upływie każdych 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.
- 12) **Investor_24** - system informatyczny umożliwiający jego użytkownikom zawieranie umów, składanie oświadczeń woli za pośrednictwem Internetu oraz uzyskiwanie informacji o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w tym systemie, dostęp do systemu jest ograniczony tylko dla Uczestników ASI którzy uzyskają do niego dostęp i się zalogują;
- 13) **AUTENTI** - to platforma do autoryzacji dokumentów i zawierania umów przez Internet. Jest to wyjątkowe połączenie podpisu elektronicznego, innowacyjnej technologii oraz środowiska prawnego w oparciu o przepisy europejskie i krajowe. Każdy dokument, który został wysłany i podpisany za pośrednictwem platformy, jest zabezpieczony za pomocą pieczęci elektronicznej opartej o kwalifikowany certyfikat.
- 14) **Rachunek** – indywidualny lub ogólny rachunek bankowy przypisany do Umowy, na który Uczestnik dokonuje wpłat składki regularnej i dodatkowej;
- 15) **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;
- 16) **Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG)** – to instytucja gwarantująca depozyty banków w Polsce. Realizuje także działalność pomocową w stosunku do instytucji bankowych.

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

Rozdział drugi

Zasady i warunki przystąpienia do Planu Regularnego Inwestowania

§ 3. Osoby upoważnione do zawarcia Umowy

Uczestnikiem Planu Regularnego Inwestowania (dalej: **PRI**), 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 PRI jest zawarcie Umowy Uczestnika. Do zawarcia Umowy niezbędne jest:
 - a. wypełnienie Formularz Danych Uczestnika, dokumentów AML oraz Umowy i podpisanie ich przez osobę przystępującą do PRI lub odpowiednio, osobę uprawnioną do reprezentacji podmiotu przystępującego do PRI (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 podpisaną i po otrzymaniu jej za pośrednictwem kuriera w przypadku zawarcia umowy w trybie korespondencyjnym, o którym mowa w Regulaminie, albo
 - iii. wypełnienie formularza Umowy dostarczonego za pomocą linku do aplikacji internetowej dzięki której umowę oraz dodatkowe dokumenty zostaną wygenerowane automatycznie a następnie przekazane do platformy, w której Uczestnik podpisze je bezpiecznie własnym podpisem cyfrowym w trybie przewidzianym w Regulaminie korzystania z systemu Investor_24 oraz platformy Autenti.
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 Uczestnika 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 po jego upływie Umowa zmienia status umowy na czas nieokreślony, chyba że Uczestnik i ASI postanowią inaczej. Deklaracja kolejnych Wpłat oraz ich wysokości może być zmieniona w każdym momencie w okresie obowiązywania Umowy z zastrzeżeniem zapisów z §2, ust. 2 Umowy Uczestnika. Wypowiedzenie Umowy przed terminem 3 lat wiązać się będzie z naliczeniem Opłaty Umorzeniowej zgodnie z Tabela Opłat i Prowizji (TOiP) będącą załącznikiem do niniejszego Regulaminu.
4. Formularz Umowy dostępny jest w siedzibie Spółki, w punktach obsługi Uczestników Dystrybutorów oraz w systemie 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 podpisu cyfrowego na platformie Autenti) na czas wskazany w formularzu Deklaracji przystąpienia do PRI jako podstawowy czas trwania PRI, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy przystępujący do PRI 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 jeśli w tym czasie ASI nie odnotuje wpłaty na konto na bankowe pochodzącej od Uczestnika. Pierwsza

oraz kolejne Wpłaty dokonywane są w sposób określony w § 5 poniżej.

6. Niewłocznie po zawarciu Umowy Spółka przesyła Uczestnikowi, na adres wskazany w Umowie dane do indywidualnego rachunku bankowego (jeśli zostanie przydzielony lub gdy umowa go przewiduje) oraz wszelkie inne dokumenty. Numer Umowy jest niepowtarzalny i stały w czasie obowiązywania Umowy. W przypadku zawarcia kilku Umów przez tego samego Uczestnika, każda Umowa zostanie przypisana do tego samego Rejestru Uczestnika.
 7. Osoba przystępująca do ASI może zawrzeć więcej niż jedną Umowę o takich samych lub innych parametrach. Dla każdego Uczestnika ASI może prowadzić Rejestr Uczestnika, w którym gromadzone są wszelkie informacje o produktach i ich cechach (odsetki), wpłatach i wypłatach posiadanych w ramach ASI.
 8. 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.
5. Uczestnik ma prawo do zwiększenia składki regularnej każdorazowo z chwilą jej wniesienia, musi jednak decyzję o zwiększeniu składki regularnej potwierdzić poprzez złożenie Deklaracji PRI zawierającą informację o nowej wysokości składki, chyba że zwiększenie to wynika z zadeklarowanej przez Uczestnika indeksacji. W innym przypadku Uczestnik powinien złożyć odpowiednie oświadczenie 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 (oświadczenia woli) 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 nabywa po 12 miesiącach od dnia podpisania umowy.
 6. W innym przypadku każda 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 zmiany wysokości składki suma nadpłat z całego roku (dwunastu miesięcy) zostanie zaliczona jako składka dodatkowa.
 7. Pierwsza Wpłata nie może być niższa niż wartość zadeklarowana przez Uczestnika 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, Uczestnik w okresie zawieszenia ma możliwość dokonania wpłaty uzupełniającej, tylko w pełni opłacana składka zaliczana jest w poczet planowanych i zadeklarowanych płatności od których ASI nalicza odsetki.

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 z ASI bezpośrednio lub za pośrednictwem 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 do wpłat przypisany do umowy** 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 PESEL lub REGON oraz numer zawartej Umowy.
 3. Kolejne Wpłaty składek regularnych dokonane na Indywidualny Rachunek Bankowy (o ile ASI taki rachunek wskaże) uznaje się za zgodne z wolą Uczestnika PRI. W procesie weryfikacji Wpłaty dokonanej na Rachunek Bankowy, są brane pod uwagę następujące dane: numer umowy, Imię i Nazwisko Płatnika, PESEL, numer Rejestru Uczestnika (jeśli występuje). 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 dokonana 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 w systemie Investor_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 zawieszenia wpłat składki regularnej minimum dwukrotnie w ramach opcji „bezpieczny odpoczynek” w trakcie czasu trwania umowy na okres łącznie do 12 miesięcy, pod warunkiem, że umowa zawarta jest na okres co najmniej 10 lat. Łączny czas zawieszenia umowy w pierwszych 5 latach może wynieść maksymalnie 6 miesięcy a po piątym roku obowiązywania umowy łącznie 12 miesięcy, przy czym minimalny okres zawieszenia nie może być krótszy niż 1 miesiąc. Prawo do zawieszenia wpłaty składek regularnych w trybie regulaminowym Uczestnik nabywa po 3 roku trwania umowy.
 6. 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 opisanej powyżej wówczas opcja ta zostaje uruchomiana w dacie od dnia wymagalności pierwszej nie opłaconej składki.
 7. W przypadku przejścia umowy w stan bezskładkowy ASI w dalszym ciągu będzie dokonywać kapitalizacji odsetek zgodnie z umową a Uczestnik będzie mógł dokonywać wpłat 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 Uczestnika, z zastrzeżeniem, że Uczestnik ma prawo do zamiany tej umowy i przeniesienia środków zgromadzonych na inne dostępne w ASI rozwiązanie, z wyjątkiem umowy w ramach Planu Regularnego Inwestowania.

§ 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 Inwestowania wynosi 5 lat. Czas trwania Umowy liczony jest od momentu zawarcia Umowy.
2. Osoba przystępująca do ASI w ramach Planu Regularnego Inwestowania deklaruje okres (czas trwania Umowy). Przy czym zadeklarowany maksymalny czas trwania Umowy w ramach PRI nie może być dłuższy niż 20 lat i podawany jest w pełnych latach. Czas trwania Umowy liczony jest od momentu zawarcia Umowy.
3. Pomimo upływu zadeklarowanego przez Uczestnika czasu trwania umowy określonego w §1 ust.1 Umowy Uczestnika, może nadal dokonywać Wpłaty na Rachunek, gdyż po minięciu daty końcowej wskazanej w Umowie przechodzi ona automatycznie naj czas nieokreślony, chyba że strony ustala inaczej, zgodnie postanowieniami tegoż Regulaminu a w szczególności 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 PRI otrzymuje dostęp on-line w systemie Investor_24 do Rejestru Uczestnika, za którego po zalogowaniu ma dostęp do informacji o zawartej Umowie. Informacje finansowe (np. wartość naliczonych odsetek) w trakcie roku należy traktować jako informacje pogładowe, ponieważ mogą nie zawierać wszystkich faktycznych rozliczeń związanych np. z rozliczeniem podatku lub opłat wynikających z tabeli TOiP. Ostateczny stan rachunku Uczestnika jest aktualizowany w każdej rocznicę zawarcia umowy lub po zakończeniu pełnego roku rachunkowego rozpoczynającego się 1 stycznia a kończącego się 31 grudnia, zależy który z tych terminów przypadnie jako pierwszy. Tym samym Uczestnik musi uwzględnić powstałe w ten sposób rozbieżności finansowe wynikające z momentu zawarcia umowy Uczestnika w trakcie roku w stosunku do wszelkich symulacji podanych w kalkulatorach dostępnych na stronie ASI.
2. Każdy Uczestnik w ramach PRI 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 dostępna do samodzielnego wygenerowania i pobrania z Rejestru Uczestnika w systemie Investor_24. 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. Każda umowa zawierana przez Uczestnika z ASI podlega opłatom administracyjnym, sposób ich naliczania zależy

jest od rodzaju umowy oraz rodzaju opłaty administracyjnej. Wszystkie opłaty administracyjne naliczane są zgodnie z aktualną Tabelą Opłat i Prowizji, obowiązujących w ASI opublikowaną na stronie internetowej. Opłaty administracyjne opublikowane na stronie internetowej ASI podlegają korekcie (np. zmniejszeniu) jeśli umowa lub sposób jej zawarcia to przewidują.

2. Przy zawieraniu nowej umowy i użyciu środków finansowych w wyniku reinwestycji posiadanych przez Uczestnika 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 rachunków w ASI.
3. ASI ma prawo do czasowego (np. w ramach promocji) lub stałego zawieszenia opłat administracyjnych o czym Uczestnik będzie poinformowany przed zawarciem umowy.

§ 9. Zasady naliczania opłat administracyjnych

1. Opłata za otwarcie Rejestru Uczestnika (pkt. 2.5 TOiP), jest opłatą jednorazową lub stałą występującą w ramach Planu Regularnej Inwestycji (PRI) oraz Planu Regularnego Inwestowania (PRI) 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). Uczestnik w Deklaracji PRI 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, ten sposób rozliczenia jest obligatoryjny przy umowie, której zadeklarowany przez Uczestnika okres trwania wynosi nie dłużej 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. W każdym przypadku w wyniku skrócenia czasu trwania umowy tj. jej wypowiedzenia lub przejścia na okres bezskładkowy, opłata będzie pobrana i uzupełniona do wartości minimalnej oznaczonej w pkt. 2.5 TOiP jednorazowo z chwilą wystąpieniem jednego z powyższych zdarzeń.
2. Indeksacja, nie jest obowiązkowa a jej celem jest niwelowanie zmniejszenia wartości pieniądza w czasie z powodu **inflacji** i dotyczy składki regularnej. Jeśli Uczestnik ją uruchomi wybierając jej wartość w deklaracji przystąpienia, wówczas po każdym 12 miesiącach umowy nastąpi automatyczne podniesienie wartości wymaganej składki regularnej którą z zadaną częstotliwością Uczestnik wpłaca o wartość indeksacji (np. jeśli zadeklarowana w pierwszym roku składka miesięczna regularna wynosiła 500 zł a wartość indeksacji 5% to wartość składki od drugiego roku, po indeksacji wyniesie 525 zł). Indeksacja może zostać włączona/wyłączona lub zmieniona w każdą rocznicę umowy. Zmiana wysokości wymaganej skalki w wyniku indeksacji zdefiniowanej przez Uczestnika nie wymaga zmiany umowy, i nie jest też podstawą do jej wypowiedzenia.
3. W zależności od sposobu zawarcia umowy, opłata administracyjna (za zarządzanie funduszem) oznaczona w Tabeli Opłat i Prowizji w pkt. 2.3, która naliczana jest od każdej wpłaty na konto do zawartej Umowy może się różnić w zależności od tego czy umowa zawarta została zdalnie, całkowicie elektronicznie (za pośrednictwem dedykowanego linku poprzez system Investor_24) czy w sposób tradycyjny „papierowy” w trakcie bezpośredniego kontaktu z przedstawicielem ASI lub pośrednikiem. W przypadku zawarcia umowy pn. „Pozytywna Przyszłość” za pośrednictwem Fundacji **POZYTYWNI CO₂** lub poprzez system transakcyjny

Investor_24, opłata administracyjna opisana pkt. 2.3 TOiP ulega obniżeniu do 0,5%.

4. Opłata umorzeniowa (pkt.2.3 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 **w ramach opcji „pilna potrzeba”** może złożyć zlecenie Wypłaty części środków zgromadzonych w ramach ASI powstałych z wniesionych **wpłat dodatkowych** do Umowy.
2. Uczestnik ASI może również **dokonać całkowitej wypłaty** kapitału powstałego z wpłaconych **składek regularnych w ramach opcji „bezpieczne lądowanie”**, z zastrzeżeniem, że wypłaty te dokonywane przed końcem 3 roku trwania umowy będą obciążone opłatą umorzeniową zgodnie z tabelą TOiP.
3. Jeśli Uczestnik posiadał kapitał powstały ze składek dodatkowych, w pierwszej kolejności wypłaty realizowane będą z tej części kapitału.
4. Zlecenia Wypłaty środków zgromadzonych w ramach ASI mogą być składane pisemnie lub elektronicznie za pośrednictwem systemu Investor_24.
5. Wypłata 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 należny podatek od zysków PIT-8AR oraz opłatę umorzeniową, jeśli będzie należna.
6. W przypadku, gdy w dniu Wypłaty okaże się, że w wyniku Wypłaty, łączna wartość środków zgromadzonych na Rejestrach Uczestnika w ramach posiadanej umowy lub umów z ASI byłaby mniejsza niż 100,00 zł, wówczas Wypłacie podlegają wszystkie środki zgromadzone w ramach ASI, a Umowa ulega natychmiastowemu rozwiązaniu. **W takim przypadku ASI ma prawo do potrącenia również pozostałych opłat administracyjnych wynikających z umowy w szczególności opłaty za prowadzenie Rejestru Uczestnika.**
7. W przypadku gdy wartość zleceń lub suma zleceń Wypłat w ramach wszystkich prowadzonych przez ASI Umów Uczestników 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.
8. Do momentu całkowitej wypłaty środki należne Uczestnikowi są oprocentowane na tych samych zasadach jak w Umowach, z których pochodzą. Zasada ta dotyczy wszystkich wypłat bez względu na sposób rozwiązania czy zakończenia umowy.
9. W przypadku Wypłaty części środków w okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może dokonywać kolejnych Wpłat na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
10. Środki z tytułu Wypłaty przekazywane będą na rachunek bankowy wskazany w Umowie, chyba że Uczestnik wskaże w zleceniu Wypłaty inny rachunek bankowy zgodnie ze złożonymi aktualizacjami danych.

§ 11. Rozwiązanie Umowy

1. Z zastrzeżeniem §4 ust. 4 Regulaminu, a także przypadków wskazanych poniżej. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku Wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach ASI. Rozwiązanie Umowy

następuje z dniem wypłaty środków z rachunku bankowego ASI.

2. Umowy Uczestnika ASI, ulega rozwiązaniu wraz z upływem okresu na jaki została wydłużona za pomocą aneksu.
3. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku śmierci Uczestnika ASI lub jednej z osób na rzecz których prowadzony jest Rejestr Uczestnika w ramach „Wspólnego Rejestru Małżeńskiego”, a także w przypadku rozwiązania wspólności majątkowej małżeńskiej. Chyba że strony zawrą nowe ustalenia w aneksie.
4. W przypadku realizacji rozwiązania umowy w wyniku postępowania spadkowego ASI dokona wypłaty środków wpłaconych przez Uczestnika zgodnie z decyzją właściwego sądu prowadzącego proces spadkowy spadkobierców Uczestnika.
5. Pozostałe przypadki i warunki rozwiązanie umowy zostaną prze prowadzone zgodnie z zapisami zawartymi w Umowie Uczestnika.
6. W przypadku otwarcia likwidacji Spółki, Umowa pomiędzy Uczestnikiem ASI a Spółką ulega rozwiązaniu z dniem otwarcia likwidacji Spółki. Spółka powiadamia Uczestnika 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 Uczestnika 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 Uczestnikiem ASI, a Spółką nie ulega rozwiązaniu.
8. W przypadku rozpoczęcia połączenia Spółki z inną Spółką, która nie jest podmiotem z uprawnieniami ASI, Umowa pomiędzy Uczestnikiem 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 wewnętrznym lub zewnętrznym, Umowa pomiędzy Uczestnikiem 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 Uczestnika 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 oraz inne opłaty administracyjne nie są pobierane. Do odstąpienia od umowy w tym trybie Uczestnik powinien użyć formularza stanowiącego załącznik do niniejszego regulaminu.

Rozdział czwarty Postanowienia końcowe

§ 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.
3. Minimum raz w roku kalendarzowym, chyba że umowa stanowi inaczej, niezwłocznie po dniu będącym rocznicą zawarcia Umowy, ASI przesyła Uczestnikowi wszelkie wymagane dokumenty (co najmniej w formie elektronicznej) 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 Uczestnika 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 Investor_24.
3. W okresie obowiązywania Umowy, Uczestnik może złożyć dyspozycję zmiany wysokości oraz częstotliwości składki do tego celu powinien użyć formularza Deklaracji PRI lub dokonać zmiany za pośrednictwem systemu on-line Investor_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

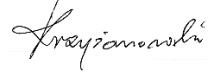
1. Spółka może w każdym czasie zaprzestać oferowania Umów w ramach PRI. W takim wypadku, PRI otwarte do dnia zaprzestania oferowania tego produktu, prowadzone będą na dotychczasowych zasadach.
2. Spółka ma prawo do dokonywania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian w Statucie Spółki lub w obowiązujących przepisach prawa a także na wniosek organu nadzoru t.j. Komisji Nadzoru Finansowego lub Urzędu Kontroli Komisji Nadzoru Finansowego. O dokonanej zmianie Statutu Spółki Uczestnicy zostaną poinformowani w trybie przewidzianym w Statucie.
3. O zmianach Regulaminu Spółka informuje 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:
 - 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 Uczestnika oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 16 stycznia 2023 roku.

Zaakceptowany przez:



Jacka Krzyżanowskiego
Prezesa Zarządu





Formularz odstąpienia

Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Inwestowania w ramach Planu Regularnego Inwestowania (PRI) 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 Uczestnika: _____

PESEL: _____

Adres zamieszkania: _____

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

Uczestnik (czytelnie imię i nazwisko), data

