



Z dniem 13 maja 2021 roku z oferty inwestycyjnej ubezpieczeń:

1. „Ubezpieczenie z przyszłością – Firma” ze składką regularną (kod: RPFAL);
2. „Ubezpieczenie z przyszłością” ze składką regularną (kod: RPFBP);
3. Komfort Oszczędzania Plus - Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną (kod: RPFBB);
4. „Ubezpieczenie z przyszłością - Firma Komfort” ze składką regularną (kod: RPFAL2);
5. db Inwestuj w Przyszłość - Aktywne oszczędzanie (kod: RPFMD);
6. „Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką regularną (kod: RPFNB);
7. „Ubezpieczenie z przyszłością - Firma PLUS” ze składką regularną (kod: RPFAL1);
8. „Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką jednorazową (kod: SPFBL);
9. Komfort Oszczędzania - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB);
10. Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB1);
11. Wygodne Strategie ze składką jednorazową (kod: SPFBR),

wycofamy następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „Fundusze” albo „UFK”):

1. UFK Generali – Alior Globalny Nowych Technologii;
2. UFK Generali – Alior Obligacji;
3. UFK Generali – BNP Paribas Funds Turkey Equity (EUR);
4. UFK Generali – db Fund Dynamiczny;
5. UFK Generali – db Fund Globalny Zrównoważony;
6. UFK Generali – db Fund Instrumentów Dłużnych;
7. UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR);
8. UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek;
9. UFK Generali – Gamma Akcyjny;
10. UFK Generali – Gamma Stabilny;
11. UFK Generali – IPOPEMA m-INDEKS;
12. UFK Generali – Novo Akcji;
13. UFK Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych;
14. UFK Generali – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych;
15. UFK Generali – PZU Medyczny;
16. UFK Generali – PZU Zrównoważony;
17. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged);
18. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD).

Co należy zrobić w związku z wycofaniem Funduszy?

Jeżeli posiadają Państwo jednostki uczestnictwa Funduszy wycofywanych, najpóźniej do **28 kwietnia 2021 roku** należy złożyć dyspozycję przeniesienia środków do dowolnie wybranych Funduszy dostępnych w ofercie inwestycyjnej umowy ubezpieczenia.

Jeżeli Fundusze wycofywane wskazane zostały jako te, w które inwestujemy środki pochodzące z wpłacanych składek, prosimy, najpóźniej do **28 kwietnia 2021 roku** złożyć także dyspozycję zmiany podziału składki.

Jak to zrobić?

Dyspozycje przeniesienia środków oraz zmiany podziału składki można złożyć za pośrednictwem:

- Konta Klienta;
- formularzy dostępnych na stronie generali.pl.

Dyspozycja za pomocą Konta Klienta

W celu złożenia dyspozycji, prosimy o zalogowanie się do swojego konta poprzez naszą stronę www. Jeżeli nie posiadają Państwo jeszcze dostępu do Konta Klienta, zachęcamy do jego aktywacji na stronie konto.general.pl. Dyspozycję można złożyć w Koncie Klienta w zakładkach Podział składek oraz Przeniesienie jednostek.

Dyspozycja za pomocą formularzy

W przypadku wyboru tej formy, prosimy o przesłanie wydrukowanych, wypełnionych i podpisanych formularzy na adres: ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa lub w formie skanu na adres centrumklienta@general.pl. Formularze dostępne są na stronie general.pl w zakładce: Strefa Klienta => Ubezpieczenia indywidualne => Inwestycje => Zarządzanie jednostkami funduszy.

Co w przypadku braku dyspozycji?

Jeżeli do **28 kwietnia 2021 roku** nie otrzymamy dyspozycji przeniesienia środków, automatycznie przeniesiemy je z Funduszy wycofywanych do UFK Generali Gwarantowany PLUS albo do funduszy o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.

Jeżeli do **28 kwietnia 2021 roku** nie otrzymamy dyspozycji zmiany podziału składki, automatycznie zastąpimy Fundusze wycofywane do UFK Generali Gwarantowany PLUS albo funduszami o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.

Zmiany automatyczne

Zmiany automatyczne przeprowadzimy **13 maja 2021 roku**. Ich schemat w zależności od posiadanego ubezpieczenia jest następujący:

- I. Schemat zmian dla ubezpieczenia „**Ubezpieczenie z przyszłością – Firma**” ze składką regularną (kod: RPFAL) i „**Ubezpieczenie z przyszłością**” ze składką regularną (kod: RPFBP):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – BNP Paribas Funds Turkey Equity (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcje Nowa Europa
2. UFK Generali – Novo Akcji	→	2. UFK Generali – Santander Akcji Polskich
3. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	3. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
4. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	4. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

- II. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Komfort Oszczędzania Plus - Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną** (kod: RPFBB):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	→	1. UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
2. UFK Generali – Gamma Akcyjny	→	2. UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji
3. UFK Generali – Gamma Stabilny	→	3. UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost
4. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	4. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
5. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	5. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

- III. Schemat zmian dla ubezpieczenia „**Ubezpieczenie z przyszłością - Firma Komfort**” ze składką regularną (kod: RPFAL2):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Alior Globalny Nowych Technologii	→	1. UFK Generali Gwarantowany PLUS
2. UFK Generali – Alior Obligacji	→	2. UFK Generali Gwarantowany PLUS
3. UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	→	3. UFK Generali Gwarantowany PLUS
4. UFK Generali – Gamma Akcyjny	→	4. UFK Generali Gwarantowany PLUS
5. UFK Generali – Gamma Stabilny	→	5. UFK Generali Gwarantowany PLUS
6. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	6. UFK Generali Gwarantowany PLUS

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
7. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	7. UFK Generali Gwarantowany PLUS

IV. Schemat zmian dla ubezpieczenia **db Inwestuj w Przyszłość - Aktywne oszczędzanie** (kod: RPFMD):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – BNP Paribas Funds Turkey Equity (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcje Nowa Europa
2. UFK Generali – db Fund Dynamiczny	→	2. UFK Generali – Santander Akcji Polskich
3. UFK Generali – db Fund Globalny Zrównoważony	→	3. UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony
4. UFK Generali – db Fund Instrumentów Dłużnych	→	4. UFK Generali – Generali Korona Obligacje
5. UFK Generali – Novo Akcji	→	5. UFK Generali – Santander Akcji Polskich
6. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	6. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
7. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

V. Schemat zmian dla ubezpieczenia **„Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką regularną** (kod: RPFNB), **„Ubezpieczenie z przyszłością - Firma PLUS” ze składką regularną** (kod: RPFAL1) oraz **„Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką jednorazową** (kod: SPFB1):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Alior Globalny Nowych Technologii	→	1. UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych
2. UFK Generali – Alior Obligacji	→	2. UFK Generali – Generali Korona Obligacje
3. UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	→	3. UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
4. UFK Generali – Gamma Akcyjny	→	4. UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji
5. UFK Generali – Gamma Stabilny	→	5. UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost
6. UFK Generali – Novo Akcji	→	6. UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji
7. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	7. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
8. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	8. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

VI. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Komfort Oszczędzania - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową** (kod: SPFB2):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR)	→	1. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund (PLN hedged) ²⁾
2. UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	→	2. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek ²⁾
3. UFK Generali – Gamma Akcyjny	→	3. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji ²⁾

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
4. UFK Generali – Gamma Stabilny	→	4. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost ²⁾
5. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące ²⁾
6. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	6. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące ²⁾

¹⁾ Dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków składanych od 1 stycznia 2016 r.

²⁾ Dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych przed 1 stycznia 2016 r.

VII. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową** (kod: SPFBB1):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Alior Globalny Nowych Technologii;	→	1. UFK Generali – Generali Global Equity Fund (PLN hedged)
2. UFK Generali – Alior Obligacji	→	2. UFK Generali – Generali Korona Obligacje
3. UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR)	→	3. UFK Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund (PLN hedged)
4. UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	→	4. UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
5. UFK Generali – Gamma Akcyjny	→	5. UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji
6. UFK Generali – Gamma Stabilny	→	6. UFK Generali – Generali Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
7. UFK Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych	→	7. UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji
8. UFK Generali – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	→	8. UFK Generali – Generali Global Equity Fund (PLN hedged)
9. UFK Generali – PZU Medyczny	→	9. UFK Generali – JPMorgan Global Healthcare Fund (PLN hedged)
10. UFK Generali – PZU Zrównoważony	→	10. UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony
11. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	11. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
12. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	12. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

VIII. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Wygodne Strategie ze składką jednorazową** (kod: SPFBR):

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
UFK Generali – IPOPEMA m-INDEKS	→	Portfel Bezpiecznego Oszczędzania

Zmiany Funduszy, zlecane w związku z wycofaniem ww. UFK z oferty inwestycyjnej, realizowane są bezpłatnie.

W przypadku ewentualnych pytań mogą Państwo skontaktować się z nami od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 17.00 pod numerem telefonu **913 913 913**. Dodatkowo przez całą dobę można kierować pytania za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: centrumklienta@generali.pl.

Z wyrazami szacunku,
Zespół Generali

Podstawa prawna:

Decyzję o wycofaniu funduszy z oferty podjęliśmy na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została umowa ubezpieczenia.

Konflikt interesów:

Zarówno Generali Życie T.U. S.A., zarządzające Portfelem Bezpiecznego Oszczędzania oraz UFK Generali Gwarantowany PLUS, jak i Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Generali Investments CEE, zarządzające funduszem inwestycyjnym, do którego lokowane są aktywa UFK Generali – Generali Global Equity Fund (PLN hedged), a także Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Generali Investments TFI S.A, zarządzające funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, UFK Generali – Generali Akcje Nowa Europa, UFK Generali – Generali Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, UFK Generali – Generali Korona Obligacje, Generali – Generali Korona Zrównoważony, UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące oraz UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost (dalej „Zarządzający”), są zainteresowani przeprowadzaniem zmianą w ofercie Funduszy, opisaną powyżej. Ponieważ wymienione podmioty należą do tej samej Grupy Kapitałowej, istnieje ryzyko dokonywania doboru UFK, które lokują aktywa do funduszy inwestycyjnych Zarządzającego. W celu ograniczenia tego ryzyka Generali Życie T.U. S.A. stosuje odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz zasady zarządzania konfliktem interesów, w szczególności polegające na: monitorowaniu jakości procesów zarządczych (w tym systemu kontroli wewnętrznej), organizacji systemu zarządzania ryzykiem Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) i ryzykiem funduszy, badaniu wysokości opłaty za zarządzanie oraz innych kosztów funduszu. Ponadto Generali Życie T.U. S.A. analizuje wyniki inwestycyjne funduszy na tle średniej dla grupy porównawczej lub w porównaniu do innych funduszy w grupie porównawczej. Generali Życie T.U. S.A. stosuje także odpowiednie procedury w zakresie doboru funduszy do oferty inwestycyjnej udostępnianej w ramach umów ubezpieczenia. Decyzje dotyczące doboru funduszy podejmowane są zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, która wskazuje na sposób ich lokowania ukierunkowany osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków oraz lokowania w sposób zgodny z interesami Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia.