

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie ProFamilia

Kod produktu: FPP5

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

Strona internetowa: generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 06.08.2021 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką regularną (w wysokości min. 70 zł miesięcznie albo 200 zł kwartalnie, albo 380 zł półrocznie, albo 700 zł rocznie) oraz z możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter ochronno-oszczędnościowy, jest długoterminowe i dobrowolne. Proporcje pomiędzy częścią ochronną a częścią oszczędnościową mogą ulegać zmianie w trakcie trwania umowy. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego, która nastąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o umowy dodatkowe. Szczegółowe informacje na temat umów dodatkowych znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczeń dodatkowych.

Cele Głównym celem produktu jest ochrona życia ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”). Opłacane przez Ciebie składki, po pobraniu opłaty alokacyjnej (opłata dotyczy wyłącznie składek regularnych należnych i opłacanych w 1, 2, 3, 4 i 5 roku polisy), są w całości inwestowane w fundusze. Jeżeli zdecydowałeś się na rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o umowy dodatkowe, to składki za te umowy mają na celu pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej i nie są inwestowane. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy, okresu przez jaki będzie trwała Twoja umowa oraz wybranej przez Ciebie wysokości sumy ubezpieczenia. W ramach produktu dostępne są fundusze: rynku pieniężnego, dłużne, mieszane oraz akcji. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

1. poszukują ochrony ubezpieczeniowej;
2. chcą opłacać składki regularnie co miesiąc, kwartał, pół roku albo raz w roku;
3. są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez zalecany (minimalny rekomendowany) okres 10 lat.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące każdego z funduszy dostępnych w produkcie możesz znaleźć w Regulaminie lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiącym załącznik nr 3 do OWU oraz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe wyższej z wartości:

1. sumie ubezpieczenia z przedziału pomiędzy minimalną sumą ubezpieczenia zależną od wieku ubezpieczonego, wysokości składki regularnej (rocznej) oraz częstotliwości opłacania składek a maksymalną sumą ubezpieczenia zależną od wieku ubezpieczonego, wysokości składki regularnej (rocznej), częstotliwości opłacania składek oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego albo

2. wartości polisy, powiększonej o wartość dodatkową, o ile wartość dodatkowa istnieje.

Wartość polisy i wartość dodatkową obliczymy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci ubezpieczonego i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu dokumentacji dotyczącej wypłaty świadczenia.

Szczegółowe wartości świadczenia, wymienionego w ust. 2, określone są w załączniku. Na wysokość tego świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1. **Opłata za ryzyko (z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej):**

- 1) opłata za ryzyko z tytułu śmierci ubezpieczonego (opłata zmienna) – uzależniona od wieku ubezpieczonego; pobierana miesięcznie z góry poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku regularnego:

Roczne stawki za ryzyko śmierci ubezpieczonego od 1 do 10 roku polisy (włącznie) ¹⁾													
Wiek ubezpieczonego										Stawka			
15-25	0,00219	26	0,00221	27	0,00223	28	0,00228	29	0,00232	30	0,00238	31	0,00246
32	0,00255	33	0,00265	34	0,00276	35	0,00291	36	0,00306	37	0,00324	38	0,00343
39	0,00366	40	0,00392	41	0,00422	42	0,00457	43	0,00494	44	0,00540	45	0,00590
46	0,00645	47	0,00705	48	0,00769	49	0,00835	50	0,00909	51	0,00985	52	0,01065
53	0,01149	54	0,01235	55	0,01329	56	0,01425	57	0,01526	58	0,01635	59	0,01747
60	0,01867	61	0,01994	62	0,02127	63	0,02270	64	0,02421	65	0,02582	66	0,02755
67	0,02940	68	0,03140	69	0,03355	70	0,03590	71	0,03847	72	0,04130	73	0,04442
74	0,04789	75	0,05171	76	0,05596	77	0,06065	78	0,06580	79	0,07146	80	0,07761
81	0,08430	82	0,09152	83	0,09929	84	0,10761	85	0,11651	86	0,12600	87	0,13611
88	0,14689	89	0,15835	90	0,17046	91	0,18344	92	0,19711	93	0,21152	94	0,22670
95	0,24257	96	0,25925	97	0,27661	98	0,29469	99	0,31341	100	0,33280		

¹⁾ Miesięczna stawka za ryzyko śmierci jest równa jednej dwunastej stawki rocznej.

Roczne stawki za ryzyko śmierci ubezpieczonego od 11 do 15 roku polisy (włącznie) są pomniejszone o 20%, natomiast od 16 roku polisy – o 30% – w stosunku do stawek wskazanych w tabeli.

2. **Opłata związana z prowadzeniem umowy ubezpieczenia (z tytułu administrowania ubezpieczeniem):**

- 1) opłata administracyjna (opłata stała) – pobierana miesięcznie poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku regularnego: 14,89 zł/miesięcznie.

3. **Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania Twoją inwestycją):**

- 1) opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:
Agresywny PLUS 2,75% Lokacyjny PLUS 1,20% Mieszany PLUS 2,50% Obligacji PLUS 1,30%

4. Opłata związana z zawarciem umowy ubezpieczenia:

- opłata alokacyjna od składki regularnej (opłata stała) - pobierana poprzez zmniejszenie wysokości każdej składki regularnej należnej i opłaconej w 1, 2, 3, 4 i 5 roku polisy:

Rok polisy	% Składki regularnej
1	15%
2	10%
3-5	5%

5. Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):

- opłata operacyjna za zmianę alokacji składki regularnej (opłata stała) – pobierana poprzez odliczenie jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonana za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - dokonana poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) - pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka
- opłata operacyjna za całkowity lub częściowy wykup wartości polisy przed 10 rocznicą polisy (opłata zmienna): 4% wartości wypłaty należnej przed pobraniem podatku dochodowego, ale nie więcej niż 500 zł

Czas trwania umowy Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
- wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- nieopłacenia przez Ciebie składki regularnej w terminie i na zasadach określonych w § 21 ust. 1 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin dodatkowy, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca polisy, za który opłaciłeś składkę regularną;
- gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat, z wyłączeniem okresu pierwszych pięciu lat od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli w tym okresie umowa ubezpieczenia nie została przekształcona w bezskładkową ani nie skorzystałeś z prawa do zawieszenia opłacania składek regularnych lub prawa do częściowego wykupu wartości polisy - z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

Jako zakład ubezpieczeń nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Dodatkowe informacje o produkcie

Okres ochrony ubezpieczeniowej

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zaplaceniu pierwszej składki, pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
 - otrzymania poprawnie złożonego przez Ciebie i przez ubezpieczonego wniosku oraz
 - opłacenia pierwszej składki regularnej.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia albo otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.

W okresie rozpatrywania wniosku udzielamy ubezpieczonemu, nie dłużej niż przez 60 dni, ochrony tymczasowej na wypadek śmierci w wyniku nieszcześliwego wypadku. Ochrona tymczasowa rozpoczyna się po otrzymaniu przez nas wniosku, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po opłaceniu składki w należnej wysokości na wskazany przez nas rachunek bankowy.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

Zwróć uwagę, iż zaistnieć mogą okoliczności ograniczające albo wyłączające naszą odpowiedzialność z tytułu umowy ubezpieczenia wskazane w § 12; § 27 ust. 1; § 33; § 34; § 35 ust. 3 OWU oraz Załączniku nr 1 do OWU – pkt 9 Tabeli limitów.

Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

- pisemnie do naszej siedziby (Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa);
- telefonicznie pod numerem Call Center Generali 913 913 913;
- poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkodyzycie.generali.pl;
- faksem pod numer (+48 22) 543 09 17.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego w tym niezbędne dokumenty wskazane są w § 36 OWU.

W przypadku jeżeli osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej lub może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Opodatkowanie

W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Produkt oferuje fundusze o klasie ryzyka z przedziału pomiędzy 1 a 4 na 7, co stanowi najniższą (klasa ryzyka 1), niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3) albo średnią (klasa ryzyka 4) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe (klasa ryzyka 1), małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka 3) albo średnie (klasa ryzyka 4), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 1 i 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3) albo mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 5 i 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy sumę ubezpieczenia 100 000 zł oraz średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 35 lat. Jeżeli ubezpieczony jest w innym wieku lub wybrałeś inną sumę ubezpieczenia, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacją funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	1 107,16 zł – 1 144,97 zł 27,68% – 28,62%	4 470,60 zł – 5 426,43 zł 22,35% – 27,13%	7 573,94 zł – 11 908,61 zł 18,93% – 29,77%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	27,94% – 29,66%	8,33% – 10,33%	3,83% – 5,97%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,80% – 0,82%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00% – 0,11%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,02% – 5,06%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Szczegółowa prezentacja kosztów w czasie dla każdego z funduszy jakie możesz wybrać, znajduje się w załączniku.

W poniższej tabeli znajdziesz informację o tym, jakie opłaty wchodzą w skład ponoszonych przez Ciebie kosztów jednorazowych oraz kosztów bieżących.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Opłata alokacyjna od składki regularnej
	Koszty transakcji	Koszty realizacji transakcji w portfelach funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za ryzyko z tytułu śmierci ubezpieczonego
		Opłata administracyjna
		Opłata za zarządzanie funduszami

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy ubezpieczenia to 10 lat.

Wskazany powyżej zalecany okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z jej długoterminowego charakteru. Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

- 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli jesteś przedsiębiorcą;
- 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli jesteś osobą fizyczną albo
- 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zwrócimy Ci składkę regularną pomniejszoną o koszty ochrony ubezpieczeniowej, a w przypadku gdy na rachunek dodatkowy wpłaciłeś składkę dodatkową, zwrócimy Ci również wartość dodatkową. Jeżeli od dnia opłacenia składki dodatkowej do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę dodatkową. W przypadku odstąpienia od umowy, o którym mowa w ust. 3, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy oraz wartość dodatkową, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu.

Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia znajdziesz w § 14 OWU.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego lub całkowitego wykupu wartości dodatkowej, a od pierwszej rocznicy polisy, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek regularnych należnych za ten okres, również częściowego wykupu wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 31 OWU.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „Reklamacje”) dotyczące produktu lub usług związanych z produktem możesz składać:

- w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów albo przesłać przesyłką pocztową;
- ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.

Reklamacje rozpatrzamy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), poinformujemy o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.

Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych funduszy, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z funduszu i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.

Informujemy, że w przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują wynagrodzenie zasadnicze na zasadach ogólnych oraz wynagrodzenie zmienne.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 11,54%.

Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia, dostępne są na stronie generali.pl.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

1) Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, które bezpośrednio zależą od wyboru opcji inwestycyjnej. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla ubezpieczenia na życie ProFamilia.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

Fundusz Lokacyjny PLUS

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
2. akceptują minimalnie roczny horyzont inwestycji;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku krótkoterminowych depozytów bankowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Fundusz Lokacyjny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 186,51 zł		1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 842,84 zł	15 896,11 zł	33 936,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,93%	-4,49%	-1,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 916,06 zł	16 244,19 zł	35 536,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,10%	-4,07%	-1,18%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 925,16 zł	16 345,96 zł	35 838,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,87%	-3,95%	-1,09%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 934,61 zł	16 447,60 zł	36 143,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,63%	-3,84%	-1,01%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	100 000,00 zł	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		186,51 zł	970,22 zł	2 067,79 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	1 107,16 zł	4 470,60 zł	7 573,94 zł
	27,68%	22,35%	18,93%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	27,94%	8,33%	3,83%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,81%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,02%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Fundusz Obligacji PLUS

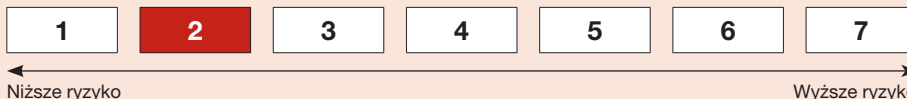
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują minimalnie dwuletni horyzont inwestycji;
2. nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, akceptują natomiast stosunkowo niskie ryzyko związane z inwestowaniem aktywów funduszu w dłużne papiery wartościowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Fundusz Obligacji PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 186,51 zł		1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 747,06 zł	15 739,58 zł	33 197,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,32%	-4,68%	-1,85%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 910,11 zł	16 336,00 zł	36 170,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,25%	-3,97%	-1,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 935,82 zł	16 632,08 zł	37 068,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,60%	-3,62%	-0,76%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 962,07 zł	16 934,56 zł	38 003,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,95%	-3,27%	-0,51%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	100 000,00 zł	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		186,51 zł	969,18 zł	2 055,96 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	1 109,52 zł	4 522,90 zł	7 811,75 zł
	27,74%	22,61%	19,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	28,10%	8,45%	3,95%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,81%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,14%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Fundusz Mieszany PLUS

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

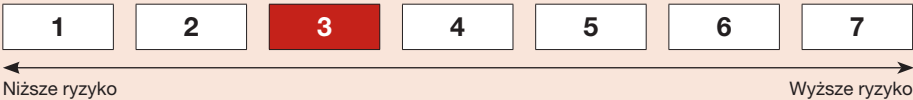
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. chcą inwestować stabilnie i oczekują zysków z lokowania części środków na rynku akcji;
2. są skłonni zaakceptować pewne ryzyko związane z inwestycjami w akcje;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku inwestycji w papiery dłużne;
4. akceptują minimalnie trzyletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Fundusz Mieszany PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł		1 rok	5 lat	10 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 186,50 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 425,72 zł	15 400,73 zł	30 983,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,36%	-5,09%	-2,52%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 863,38 zł	15 928,51 zł	35 190,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,42%	-4,45%	-1,27%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 943,77 zł	16 844,14 zł	38 002,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,41%	-3,38%	-0,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 026,96 zł	17 839,27 zł	41 160,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,33%	-2,26%	0,29%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	100 000,00 zł	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		186,50 zł	968,41 zł	2 047,05 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	1 133,29 zł	5 126,50 zł	10 399,53 zł
	28,33%	25,63%	26,00%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	28,96%	9,71%	5,31%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,82%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,46%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Fundusz Agresywny PLUS

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 60% a maksimum 90% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji;
3. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji;
4. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Fundusz Agresywny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 186,48 zł		1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 713,16 zł	14 283,01 zł	24 149,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,17%	-6,51%	-4,92%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 768,14 zł	15 385,11 zł	34 699,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-30,80%	-5,11%	-1,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 981,40 zł	17 888,61 zł	42 807,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,47%	-2,21%	0,68%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 217,27 zł	21 020,04 zł	53 960,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,57%	1,00%	3,04%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	100 000,00 zł	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		186,48 zł	964,68 zł	2 002,21 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	1 144,97 zł	5 426,43 zł	11 908,61 zł
	28,62%	27,13%	29,77%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	29,66%	10,33%	5,97%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,80%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,11%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,06%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

¹⁾ Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem

Generali Życie T.U. S.A. jest częścią międzynarodowej Grupy Generali. Jest to przedsiębiorstwo odpowiedzialne i świadome swojej roli w społeczeństwie. Podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznym zaangażowania.

Jak ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w trakcie podejmowania decyzji korporacyjnych?

Zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju jest istotnym fundamentem strategii Grupy Generali. Ogólne informacje, wytyczne, zasady postępowania i zobowiązania Grupy znajdują się tutaj: <https://www.generali.com/investors/Our-ESG-approach>

Jak Grupa Generali traktuje kwestię zrównoważonego rozwoju?

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem oddziałują na całą organizację, dlatego Grupa Generali powołała Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju. Przedstawiciele najwyższego szczebla zarządczego decydują o tym, w jaki sposób czynniki związane ze zmianami klimatycznymi, aspektami społecznymi, a także zarządzaniem, powinny być uwzględniane w różnych procesach biznesowych. Zespół wspiera Prezesa Zarządu Grupy Generali. Jego celem jest identyfikacja ryzyk oraz szans wynikających z uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w działalności podmiotów wchodzących w skład Grupy. Opracowuje również proces ich integracji z procesami biznesowymi.

Działania te opierają się na:

- ❖ identyfikacji i ocenie potencjalnych skutków tych ryzyk,
- ❖ opracowaniu wskazówek, które umożliwią efektywne zarządzanie tymi skutkami,
- ❖ bieżącym monitorowaniu osiągniętych postępów i wyników w odniesieniu do wyznaczonych celów,
- ❖ zaangażowaniu w inicjatywy wewnętrzne i zewnętrzne promujące zrównoważony rozwój.

Wytyczne Grupy Generali są wprowadzane i monitorowane w poszczególnych krajach, w tym również w Polsce. **Generali Życie T.U. S.A.** na bieżąco ocenia swój model biznesowy, kładąc szczególny nacisk na:

- ❖ działalność inwestycyjną,
- ❖ przyjmowane ryzyka ubezpieczeniowe,
- ❖ angażowanie klientów i innych interesariuszy.

Grupa Generali jest inwestorem instytucjonalnym o zasięgu globalnym. Oznacza to, że inwestowanie majątku jest istotnym aspektem jej działalności ubezpieczeniowej. Dzięki temu Generali Życie T.U. S.A., jako część międzynarodowej Grupy, może w swoich inwestycjach, podobnie jak w relacjach biznesowych, aktywnie wpływać na takie obszary jak ochrona środowiska czy respektowanie praw człowieka i praw pracowników.

Co Grupa Generali rozumie pod pojęciem ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem?

Ryzyko zrównoważonego rozwoju to ryzyko związane ze zdarzeniami lub warunkami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG), które, jeśli zostanie zrealizowane, może mieć potencjalny istotny negatywny wpływ na aktywa i zobowiązania zainwestowanych przedsiębiorstw, a w konsekwencji negatywny wpływ na wartość lub wyniki inwestycji. Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest naszym obowiązkiem wobec naszych interesariuszy i inwestorów.

Czynniki E, S i G

Czynniki środowiskowe (environment = E), społeczne (social = S) i związane z ładem korporacyjnym (governance = G) – w skrócie zwane ESG – są obiektywem do oceny solidności działania przedsiębiorstwa. Uchybienia w jego zachowaniu w stosunku do tych czynników, mogą mieć istotny wpływ na jego działalność i mogą stanowić wczesne ostrzeżenie o poważnych problemach w samym przedsiębiorstwie.

Ryzyka związane z ochroną środowiska (E)

Ryzyka związane z ochroną środowiska obejmują możliwe negatywne skutki, które mogą powstać lub nasilić się w wyniku zmian klimatycznych. Należą do nich między innymi ryzyka związane z zanieczyszczeniem środowiska oraz zmianami klimatycznymi. Mogą one powstawać na przykład:

- ❖ poprzez wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych,
- ❖ w wyniku zaostreżenia przepisów dotyczących ochrony klimatu,
- ❖ w wyniku rozwoju technologicznego,
- ❖ w wyniku zmian zachodzących w społeczeństwach.

Przedsiębiorstwa i ich partnerzy biznesowi (dostawcy i klienci) mogą być nimi dotknięci bezpośrednio lub pośrednio.

Grupa Generali opracowała procesy i narzędzia mające na celu zminimalizowanie ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi i wykorzystanie szans wynikających z przejścia na zrównoważoną gospodarkę.

Ryzyka dotyczące spraw społecznych i ładu korporacyjnego (S i G)

W obszarze tym znajdują się ryzyka, które wynikać mogą z lekceważenia podstawowych praw człowieka i praw pracowniczych. Również nietransparentny lub niezgodny z przepisami sposób zarządzania przedsiębiorstwem stanowi ryzyko, które wpływa zarówno na procesy biznesowe, jak i na reputację partnerów biznesowych, pośredników oraz samo przedsiębiorstwo.

Jak Generali Życie T.U. S.A. przeciwdziała ryzykom związanym ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do inwestycji?

Uwzględnienie przez **Generali Życie T.U. S.A.** ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym jest spójne z polityką Grupy Generali i jej regulacjami zaadaptowanymi lokalnie. W tym procesie Generali Życie korzysta ze wsparcia odpowiednich funkcji centralnych, zakładając że koordynacja działań w obszarze ESG jest jednym z głównych czynników wpływających na ich skuteczność.

Na podstawie regulacji wewnętrznych, w zależności od klasy aktywów i portfela inwestycyjnego, uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym ma następujący charakter:

- ❖ wykluczenie lub ograniczenie w ramach spektrum inwestycyjnego emitentów, którzy nie spełniają wewnętrznych norm ESG,
- ❖ zaangażowanie obejmujące komunikację z emitentami oraz uczestnictwo w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Generali Życie jest zobowiązana głosować w taki sposób, aby popierać jedynie te uchwały, które spełniają grupowe standardy w zakresie m.in.: praw akcjonariuszy, składu organów, polityki wynagrodzeń, polityki ujawnień, czynników społecznych i środowiskowych,
- ❖ uczestnictwo w inwestycjach promujących aspekty środowiskowe,

- ❖ w zakresie doboru funduszy zarządzanych przez zewnętrzne podmioty – uwzględnienie czynników ESG w procesie ich analizy due-dilligence, jako istotnego czynnika branego pod uwagę przy konstruowaniu oferty.

Strategia inwestycyjna. Jak Generali Życie T.U. S.A. inwestuje pieniądze swoich klientów?

Klasyczne ubezpieczenia na życie i dożycie

W klasycznych ubezpieczeniach na życie składka oszczędnościowa jest lokowana, zgodnie z Zasadą Ostrożnego Inwestora, w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych, który podlega wewnętrznym limitom i procesom ich kontroli.

Czynniki środowiskowe, sprawy społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) są w tym procesie brane aktywnie pod uwagę, zarówno w celu osiągnięcia długoterminowych zysków finansowych, jak i społecznej oraz środowiskowej wartości dodanej, a także w celu uniknięcia ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Podstawowe zasady zrównoważonego inwestowania zostały określone w Kodeksie Odpowiedzialnego Inwestowania Grupy Generali, przyjętym lokalnie przez Generali Życie. Przestrzeganie określonych w nim wytycznych zapewnia system kontroli wewnętrznej.

Ubezpieczenia na życie powiązane z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

W przypadku ubezpieczeń na życie powiązanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi środki naszych klientów inwestowane są zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) i różnią się w zależności od typu i strategii danego funduszu.

Wybór funduszy do oferty inwestycyjnej dokonywany jest na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak na przykład:

- ❖ możliwie długa historia danego funduszu,
- ❖ dotychczasowe wyniki funduszu w porównaniu z konkurencją,
- ❖ dane dotyczące ryzyka danego funduszu - ocena procesu inwestycyjnego.

Towarzystwo jest w stałym kontakcie z zewnętrznymi zarządzającymi, analizuje osiągnięte przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmuje odpowiednie kroki ograniczające to ryzyko.

Nasi Klienci, korzystając z szerokiej i zdywersyfikowanej oferty Generali Życie, samodzielnie dokonują wyboru ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w które chcą inwestować, zgodnie z ich indywidualnym apetytem na ryzyko.

W chwili obecnej nie jest możliwe dokonanie oceny i określenie wpływu uwzględnienia ryzyk zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w produktach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowanych przez Generali Życie T.U. S.A.

Więcej informacji znajduje się na stronie: www.generali.pl

Generali Finance jako część Grupy Generali również stosuje w/w zasady oraz polityki opublikowane na stronie generali.pl.

#ZależynamnaTobie #Partnernacależycie