Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy 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 posagowe Generali, z myślą o dziecku
Kod produktu: JNR2
Twórca: Generali Życie T.U. S.A., **Grupa:** Generali
Strona internetowa: generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913
Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu: 29.10.2026

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie posagowe ze składką regularną opłacaną z częstotliwością określoną przez Ciebie we wniosku: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie. Wysokość składki ustalana jest przez nas zgodnie z aktualną taryfą składek, w zależności od wysokości sumy ubezpieczenia, Twojego wieku, okresu ubezpieczenia, poziomu ryzyka ubezpieczeniowego oraz częstotliwości opłacania składek i nie może być niższa niż 80 zł miesięcznie albo 240 zł kwartalnie, albo 480 zł półrocznie, albo 960 zł rocznie.
Zakres ubezpieczenia obejmuje:
1. dożycie przez dziecko końca okresu ubezpieczenia;
2. wypłatę renty w przypadku śmierci ubezpieczonego;
3. przejęcie opłacania składek za umowę ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego;
4. przejęcie opłacania składek za umowę ubezpieczenia w przypadku całkowitej niezdolności do pracy ubezpieczonego.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie objęte jest ochroną ubezpieczeniową. W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczonym.
Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o umowy dodatkowe. Szczegółowe informacje na temat umów dodatkowych znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczeń dodatkowych.

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 25 lat, przy czym okres ubezpieczenia nie może zakończyć się wcześniej niż po ukończeniu przez dziecko 18 lat i nie później niż po ukończeniu 26 roku życia. Długość okresu ubezpieczenia wybierana jest przez Ciebie w momencie składania wniosku i nie podlega zmianie w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.
Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach i odpowiednio wskazanej dacie:
1. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
2. nieopłacenia przez Ciebie składki – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin dodatkowy, o którym mowa w § 19 ust. 1 OWU, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca polisy, za który została opłacona składka;
3. z upływem okresu ubezpieczenia – z ostatnim dniem okresu ubezpieczenia.

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

Cele

Głównym celem ubezpieczenia posagowego Generali, z myślą o dziecku jest zaopatrzenie dziecka oraz ochrona Twojego życia i zdrowia.
Część opłacanej przez Ciebie składki inwestowana jest w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób które:
1. w dniu zawarcia umowy ukończyły 18 lat i nie ukończyły 61 roku życia;
2. w dniu końca okresu ubezpieczenia nie ukończą 76 roku życia;
3. poszukują ochrony ubezpieczeniowej;
4. chcą budować kapitał dla dziecka;
5. są gotowe opłacać składkę regularnie co najmniej w minimalnej wysokości;
6. są gotowe utrzymać produkt do czasu dożycia przez dziecko końca okresu ubezpieczenia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

Świadczenia należne z tytułu umowy ubezpieczenia w przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową:
1. **świadczenie z tytułu dożycia przez dziecko do końca okresu ubezpieczenia** (świadczenie zmienne) – przysługujące dziecku, równe sumie ubezpieczenia nie niższej niż 10 000 zł oraz udział w zyskach, aktualne na dzień końca okresu ubezpieczenia.
   W przypadku dożycia przez dziecko końca okresu ubezpieczenia wartość udziału w zyskach wyliczymy za cały okres ubezpieczenia, jako różnicę pomiędzy 50% zysków z inwestowania przez nas wartości polisy a zyskiem zagwarantowanym na poziomie stopy technicznej. Udział w zyskach wypłacimy wyłącznie w przypadku gdy jego wartość, wyliczona zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, jest większa od 0.
2. **świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego** (świadczenie stałe) – przysługujące dziecku w postaci renty w wysokości 2% sumy ubezpieczenia wypłacanej co miesiąc do końca okresu ubezpieczenia;
3. **świadczenie z tytułu przejęcia opłacania składek na wypadek śmierci ubezpieczonego** (świadczenie stałe) - polegające na przejęciu przez nas opłacania składek za umowę ubezpieczenia do końca okresu ubezpieczenia, z wyłączeniem składek opłacanych z tytułu dokupionych przez Ciebie umów dodatkowych;
4. **świadczenie z tytułu przejęcia opłacania składek na wypadek całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy zarobkowej** (świadczenie stałe) - polegające na przejęciu przez nas opłacania składek za umowę ubezpieczenia, z wyłączeniem składek opłacanych z tytułu dokupionych przez Ciebie umów dodatkowych, do czasu:
   1) odzyskania przez Ciebie zdolności do wykonywania pracy zarobkowej albo
   2) podjęcia przez Ciebie jakiejkolwiek pracy zarobkowej albo
   3) rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Koszty

1. **W ramach ubezpieczenia pobierana jest opłata transakcyjna (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):**
   opłata operacyjna za przygotowanie i realizację przekazu pieniężnego (opłata zmienna pobierana w przypadku wypłaty renty przekazem na adres pocztowy): 10 zł + 1% wartości przekazu / każdy przekaz.

Dodatkowe informacje o produkcie

Okres ochrony ubezpieczeniowej

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

W okresie rozpatrywania wniosku udzielamy Ci, nie dłużej niż przez 60 dni, ochrony tymczasowej na wypadek śmierci w wyniku nieszczęśliwego 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 jeżeli śmierć ubezpieczonego była konsekwencją:

1. wojny, działań wojennych lub stanu wojennego; aktywnego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach przemocy, terroryzmu, zamieszkach lub rozruchach;
2. samobójstwa popełnionego przez ubezpieczonego w okresie 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia;
3. okoliczności, które zostały zatajone przez ubezpieczonego, a o które ubezpieczyciel zapytał we wniosku, w tym w ankiecie dotyczącej stanu zdrowia ubezpieczonego, lub w innych pismach przed zawarciem umowy.

Nie świadczymy ochrony ubezpieczeniowej oraz nie wypłacimy świadczenia w zakresie, w jakim ochrona ubezpieczeniowa albo wypłata świadczenia z tytułu Umowy naraziłaby nas na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, Rzeczypospolitej Polskiej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeżeli mają zastosowanie do Umowy, zakresu lub przedmiotu ubezpieczenia, stron Umowy osób lub podmiotów, na rzecz których miałoby zostać wypłacone świadczenie.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności z tytułu:

1. udzielanej przez nas ochrony tymczasowej wskazane zostały w § 10 i § 12;
2. całkowitej niezdolności do pracy wskazane zostały w § 26 ust. 6, § 28 ust. 2 oraz § 29.

Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

1. pisemnie do naszej siedziby: Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa;
2. telefonicznie pod numerem Call Center Generali 913 913 913;
3. poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkodyzycie.generali.pl.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego w tym niezbędne dokumenty wskazane są w § 27 OWU.
W przypadku jeżeli osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy lub skorzystać z prawa do dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

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 ryzyka[1)]

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

[1)] Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE): 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. oraz 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r., uzupełniających 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.

Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 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.
Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 10 lat i 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy przyjęliśmy sumę ubezpieczenia w wysokości 61 630 zł oraz średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 35 lat. Jeżeli jesteś w innym wieku lub wybrałeś inną sumę ubezpieczenia, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych poniżej.
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. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od długości okresu utrzymywania produktu oraz przyszłych wyników rynku.

Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 25 lat. 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.

Zalecany okres utrzymania: 20 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł
Składka ubezpieczeniowa: 1 124 zł

Scenariusze w przypadku dożycia		**Jeżeli wyjdziesz z produktu po roku**	**Jeżeli wyjdziesz z produktu po 10 latach**	**Jeżeli wyjdziesz z produktu po 20 latach**
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z produktu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.	25 980 zł	61 630 zł
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	25 980 zł	61 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100%	-12,4%	-4,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	25 980 zł	68 737 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100%	-12,4%	-3,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	25 980 zł	81 126 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100%	-12,4%	-2,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	25 980 zł	98 305 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100%	-12,4%	-0,2%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	435 812 zł	267 803 zł	81 126 zł
Scenariusz w przypadku przejęcia opłacania składek w przypadku całkowitej niezdolności do pracy				
Przejęcie opłacania składek w przypadku całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	170 839 zł	127 195 zł	81 126 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		1 124 zł	11 235 zł	22 470 zł
Łączna zainwestowana kwota		5 000 zł	50 000 zł	100 000 zł

GENERALI

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).

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami przedstawionymi na przykładowej kwocie inwestycji i rożnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:
- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 zł.

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdziesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdziesz z produktu po 10 latach	Jeżeli wyjdziesz z produktu po 20 latach
Całkowite koszty	5 000 zł	24 020 zł	38 370 zł
Wpływ kosztów w skali roku[2)]	103,6%	12,4% każdego roku	4,3% każdego roku

[2)] Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i -2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:
1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdziesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	3,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się rożnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0,6%

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

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

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy ubezpieczenia to 20 lat.
Wskazany powyżej zalecany okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z jej długoterminowego charakteru.
Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia. W przypadku odstąpienia od umowy zwrócimy Ci wpłaconą Składkę w terminie 7 Dni roboczych.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu, wyliczoną jako iloczyn wskaźnika wykupu określonego w dokumencie ubezpieczenia oraz wartości polisy ustalonej na ostatni dzień miesiąca polisy, za który opłacona została składka. W przypadku wypowiedzenia umowy przed upływem okresu ubezpieczenia, przysługuje Ci zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje dotyczące świadczonych przez nas usług możesz składać:
1. na piśmie, w postaci papierowej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w naszej jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową, albo nadać w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
2. na piśmie, w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej za pomocą formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja (formularz dostępny od 13 lutego 2026 roku), albo wysłać na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-48634-65343-GDUJD-13, albo
3. ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w siedzibie lub jednostce, o których mowa w pkt 1.

Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona na piśmie w postaci papierowej albo elektronicznej, albo na adres klienta do doręczeń elektronicznych.
Reklamacje rozpatrujemy 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.
Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji zostały wskazane w § 32 OWU.

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, 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.
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.

GENERALI

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem

Generali Życie TU S.A. („Generali Życie") jest częścią międzynarodowej Grupy Generali. Jest to przedsiębiorstwo odpowiedzialne i świadome swojej roli w społeczeństwie. Podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznego zaangażowania.

W jaki sposób Grupa Generali włączyła ryzyko zrównoważonego rozwoju do swojego procesu inwestycyjnego

Ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem oznacza zdarzenie lub warunek środowiskowy, społeczny lub związany z zarządzaniem, który w razie wystąpienia może mieć rzeczywisty lub potencjalny istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.
Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest obowiązkiem wobec interesariuszy i inwestorów Grupy Generali.

Grupa Generali określiła model zrównoważonych inwestycji i przyjęła wytyczne w celu:
- uwzględnienia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju wynikającego ze strategii inwestycyjnej i decyzji inwestycyjnych;
- zarządzania potencjalnym długoterminowym wpływem na czynniki zrównoważonego rozwoju wynikające ze strategii inwestycyjnej.

Model zrównoważonych inwestycji składa się z czterech filarów mających na celu:
- wykluczenie emitentów inwestycyjnych, sektorów lub działalności z powodu emisji związanej ze środowiskowymi czynnikami społecznymi lub tymi związanymi z zarządzaniem, które nie są dostosowane do minimalnych standardów najlepszych praktyk biznesowych lub nie opierają się na międzynarodowych normach, a mają wpływ na ich długoterminowe wyniki finansowe lub narażają Grupę na wyższe ryzyko dla zrównoważonego rozwoju i reputacji;
- uwzględnienie w analizie inwestycyjnej i decyzjach dotyczących różnych klas aktywów oceny długoterminowego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju;
- opracowywanie programów zrównoważonych inwestycji tematycznych promujących konkretne cele środowiskowe lub społeczne;
- zarządzanie inwestycjami w spółkach, w których dokonano inwestycji (poprzez głosowanie na dorocznych walnych zgromadzeniach i/lub angażowanie się) w celu promowania dobrych praktyk w zakresie uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju i ryzyka w ich długoterminowym planie i praktykach biznesowych.

Inwestycje związane z ubezpieczeniowymi produktami inwestycyjnymi (w tym z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) podlegają ramom, które uwzględniają specyfikę takich produktów (wybór inwestycji opiera się na preferencjach ubezpieczających w zakresie zrównoważonego rozwoju, a zwrot i ryzyko inwestycji są wyłącznie lub głównie osiągane i ponoszone przez ubezpieczających).

Komitet ds. Odpowiedzialnych Inwestycji Grupy, utworzony w 2015 r. na poziomie centrali Grupy Generali i kierowany przez Dyrektora Naczelnego, ma na celu zarządzanie wdrażaniem modelu zrównoważonych inwestycji poprzez określenie konkretnych wytycznych, celów i zadań.

Uwzględnienie przez **Generali Życie** 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.

Strategia inwestycyjna. Jak Generali Życie 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.

Generali Życie jest w stałym kontakcie z zewnętrznymi zarządzającymi, analizuje osiągane przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmie 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.

Generali Życie uwzględnia w swojej działalności główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do inwestycji własnych. Więcej informacji na ten temat znajduje się na stronie: https://www.generali.pl/o-firmie w sekcji "Zrównoważony rozwój". W odniesieniu do produktu Generali, z myślą o dziecku, skutki te nie są brane pod uwagę.

Produkt nie zawiera elementów promujących aspekty środowiskowe i społeczne, a także nie stanowi zrównoważonej inwestycji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Informacja jest udostępniana na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

#ZależynamnaTobie #Partnernacałeżycie

stan na kwiecień 2025