

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 na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali, z myślą o finansach

Kod produktu: RPFL1

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: 1.01.2025 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 Generali, z myślą o finansach, ze składką regularną (w wysokości min. 50 zł miesięcznie, albo 150 zł kwartalnie, albo 450 zł półrocznie, albo 900 zł rocznie) oraz możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 150 zł) w dowolnym czasie trwania umowy głównej. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego, która wystąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej. Ubezpieczony to osoba, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia. Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o umowy dodatkowe. Szczegółowe informacje na temat umów dodatkowych znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczeń dodatkowych.

Okres

Umowa główna zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa główna ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

1. wypowiedzenia przez Ciebie umowy głównej – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej;
2. śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
3. nieopłacenia przez Ciebie składki regularnej należnej w pierwszych dwóch latach polisy, w terminie i na zasadach określonych w § 14 ust. 1 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin dodatkowy, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca polisy, za który została opłacona składka regularna;
4. gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat, o których mowa w § 20 OWU – z upływem ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Cele

Głównym celem umowy głównej jest inwestowanie środków pochodzących ze składek regularnych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej: „fundusze”) oraz ochrona życia ubezpieczonego. Opłacona przez Ciebie składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną i jest w całości inwestowana w fundusze. Jeżeli zdecydujesz się na rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o umowy dodatkowe, to składki za te umowy dodatkowe mają na celu pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej i nie są inwestowane. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa. W ramach produktu znajdziesz fundusze niskiego, średniego i wysokiego ryzyka. 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. w dniu zawarcia umowy głównej ukończyły 15 lat i nie ukończyły 61 roku życia;
 2. chcą opłacać składki regularnie co miesiąc, kwartał, pół roku albo raz w roku;
 3. są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w fundusze oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
 4. są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 10 lat.
- Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy dostępnych w ofercie umowy głównej 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 wartości polisy powiększonej o 5%, ale nie więcej niż o 1 500 zł (suma ubezpieczenia) oraz wartości dodatkowej, o ile wartość dodatkowa istnieje. W celu wypłaty świadczenia obliczymy wartość polisy i wartość dodatkową przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia. Szczegółowe wartości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego określone są w załączniku. Na wysokość świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są:

1. **Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczonego):**

- 1) opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (opłata zmienna) – pobierana w dniu rozpoczęcia każdego miesiąca polisy poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku. W celu jej naliczenia ustalamy różnicę pomiędzy wartością polisy a wysokością sumy ubezpieczenia. Wysokość opłaty jest równa iloczynowi tej różnicy oraz miesięcznej stawki za ryzyko.

Miesięczna stawka za ryzyko: 0,0833 %

2. **Opłaty transakcyjne (z tytułu zleceńnych przez Ciebie operacji):**

- 1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa dokonane poza Kontem Klienta (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku: 10 zł każda zmiana
- 2) opłata operacyjna za zmianę alokacji składek regularnej dokonanej poza Kontem Klienta (opłata stała) – pobierana poprzez odliczenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10 zł każda zmiana

3. **Opłata związana 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:

UFK Generali Gwarantowany PLUS	1,50%
UFK Generali Lokacyjny PLUS	1,20%

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

- 1) opłata za administrowanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana w dniu rozpoczęcia każdego miesiąca polisy poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie:

UFK Generali Gwarantowany PLUS	0,70%
UFK Generali Lokacyjny PLUS	0,95%
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy E	1,55%
UFK Generali – Generali Korona Obligacji Uniwersalny E	1,65%
UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost E	1,60%

5. **Opłaty (w tym opłaty za zarządzanie) pobierane z aktywów funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są aktywa Funduszy zewnętrznych** – uwzględniane w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:

Wysokość opłat bieżących dla każdego z funduszy inwestycyjnych dostępna jest na stronie generali.pl, w sekcji „Inwestycje i emerytura”, w części „Notowania UFK” po wybraniu zakładki „Opłaty funduszy inwestycyjnych”

6. **Oплата za całkowity wykup wartości polisy (opłata zmienna)**
– wskazana w części zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.
7. **Oплата za częściowy wykup wartości polisy (opłata zmienna)**
– pobierana w przypadku częściowego wykupu wartości polisy w zależności od roku, w którym ma miejsce częściowy wykup wartości polisy:

rok polisy	% wypłacanej części wartości polisy
3	2%
4	1%

Po upływie 4 roku polisy opłata za częściowy wykup wartości polisy nie jest pobierana.

Dodatkowe informacje o produkcie

Okres ochrony ubezpieczeniowej

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, ale nie wcześniej niż od dnia następnego po opłaceniu składki regularnej.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy głównej albo z dniem rozwiązania umowy głównej.

Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

- pisemnie do naszej siedziby: Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa;
- telefonicznie pod numerem Call Center Generali: 913 913 913;
- poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkody.zycie.generali.pl;
- faksem pod numer (+48 22) 543 09 17.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego, w tym niezbędne dokumenty, wskazane są w § 25 OWU.

W przypadku, gdy 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 ryzyka¹⁾



- 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 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 klasach ryzyka 2, 3 i 5 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3), średnio wysoką (klasa ryzyka 5) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe

(klasa ryzyka 3), średnio duże (klasa ryzyka 5), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3), prawdopodobnie wpłyną (klasa ryzyka 5) 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. Ryzyko inwestycyjne ponoszone jest w całości przez Ciebie. 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 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, po upływie 5 lat i po upływie 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł. 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. 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, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych). Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.



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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami przedstawionymi na przykładowej kwocie inwestycji

i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 zł.

Koszty w czasie

Scenariusze:	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	210 zł – 224 zł	1 394 zł – 1 653 zł	5 565 zł – 8 126 zł
Wpływ kosztów w skali roku²⁾	7,8% – 8,6%	2,2% – 2,4% każdego roku	2,1% – 2,4% 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 od 2,5% do 13,7% przed uwzględnieniem kosztów i od 0,4% do 11,3% 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.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
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.	2,1%-2,4%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

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



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

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymania umowy głównej to 10 lat. Wynika on z długoterminowego charakteru umowy głównej. Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

- 1) 7 dni od dnia zawarcia umowy głównej, jeżeli jesteś przedsiębiorcą;
- 2) 30 dni od dnia zawarcia umowy głównej, jeżeli jesteś osobą fizyczną albo
- 3) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy głównej.

W przypadku odstąpienia od umowy głównej, o którym mowa w pkt 1 i 2, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli od dnia opłacenia składki regularnej do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy głównej nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłatą składkę regularną. W przypadku odstąpienia od umowy głównej, o którym mowa w pkt 3, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy pomniejszoną o opłatę za całkowity wykup wartości polisy, powiększoną o wartość dodatkową, o ile istnieje. Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy głównej znajdziesz w § 9 OWU.

Możesz również wypowiedzieć umowę główną w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu oraz wartość dodatkową, o ile istnieje, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez nas Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej. W sytuacji, gdy wypowiedz umowę główną przed upływem 4 roku polisy, pobierzemy opłatę za całkowity wykup wartości polisy zgodnie z tabelą:

rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup wartości polisy	% wartości polisy
1	4%
2	3%
3	2%
4	1%

Po upływie 4 roku polisy opłata nie jest pobierana.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać całkowitego lub częściowego wykupu wartości dodatkowej, a począwszy od drugiej rocznicy polisy również częściowego wykupu wartości polisy. Za częściowy wykup wartości polisy w 3 i 4 roku polisy pobierzemy opłatę wskazaną w części zatytułowanej „Co to za produkt”, w sekcji „Koszty”. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 21 OWU.



Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „reklamacje”) dotyczące produktu lub świadczonych przez nas usług związanych z produktem możesz składać:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową, albo wysłać za pośrednictwem usługi e-Doręczenia na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-48634-65343-GDUJD-13;
- 2) ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

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



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 ubezpieczenia, 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.

Nie otrzymujemy wynagrodzenia od podmiotu zarządzającego funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są środki funduszy. W związku z proponowanym zawarciem umowy głównej agent ubezpieczeniowy lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj

wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe. W przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy głównej, 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 2,07%³⁾.

Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa główna, dostępne są na stronie generali.pl. Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

³⁾ Wskaźnik kosztów dystrybucji określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Niniejszy 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 z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali, zmyślą o finansach.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

UFK Generali Gwarantowany PLUS

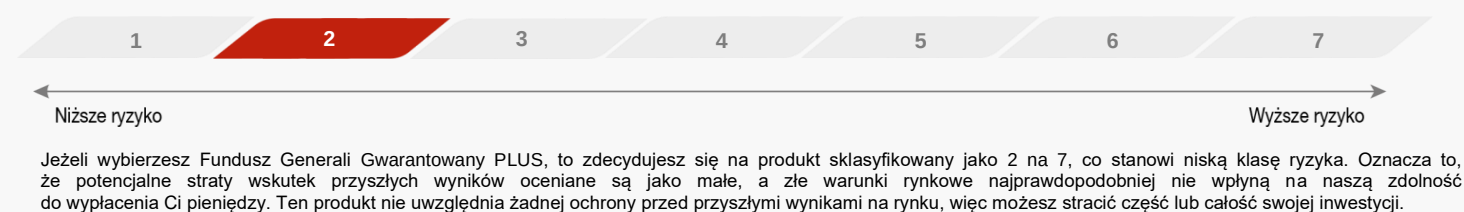
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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. Nie lokuje natomiast swoich aktywów w akcje. Fundusz zapewnia zachowanie wartości inwestycji. Wartość ta podlega bardzo małym wahaniom. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. cenią bezpieczeństwo;
2. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku krótkoterminowych depozytów bankowych.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od 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 funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 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.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat				
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł				
Składka ubezpieczeniowa: 1 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 806 zł	24 605 zł	45 365 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,1%	-0,6%	-1,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 932 zł	26 062 zł	53 524 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	1,6%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 901 zł	25 666 zł	55 299 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,6%	1,0%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 916 zł	25 817 zł	56 790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,1%	1,3%	2,5%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 305 zł	26 950 zł	56 799 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł			
Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	213 zł	1 476 zł	6 014 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,9%	2,3% każdego roku	2,2% każdego roku

¹⁾ 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 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu trzymywania.	Nie dotyczy
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	2,2%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Dla tego funduszu nie mamy obowiązku prezentowania informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości.

Historyczne ceny jednostki funduszu możesz sprawdzić na stronie generali.pl w części Inwestycje i emerytura w zakładce „Notowania UFK”.

UFK Generali Lokacyjny PLUS

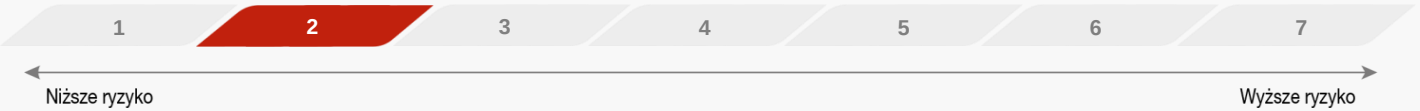
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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. Nie lokuje natomiast 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 koszty?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Generali Lokacyjny 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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od 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 funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 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.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 1 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 730 zł	24 080 zł	46 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,7%	-1,5%	-1,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 750 zł	24 130 zł	48 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-1,4%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 910 zł	25 510 zł	51 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	0,8%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 940 zł	26 500 zł	55 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	2,3%	2,0%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 318 zł	26 783 zł	52 508 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Scenariusze			
Całkowite koszty	212 zł	1 424 zł	5 593 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,9%	2,2% każdego roku	2,1% każdego roku

¹⁾ 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 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

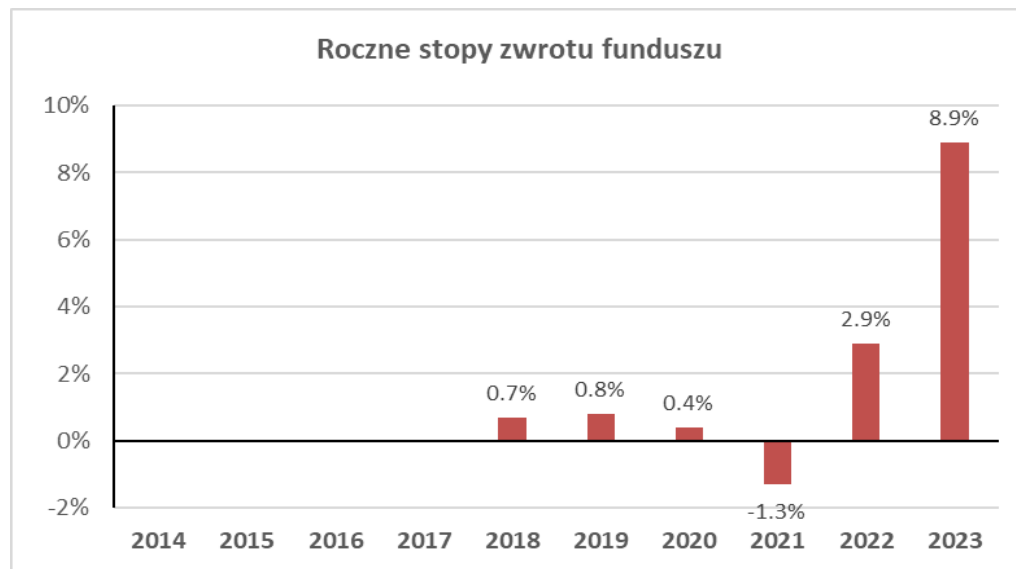
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu trzymywania.	Nie dotyczy
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	2,1%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Lokacyjny PLUS.

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2017 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu, oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko ubezpieczeniowe;
 2. opłat transakcyjnych;
 3. opłat związanej z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
 4. opłaty za całkowity wykup wartości polisy;
 5. opłat za częściowy wykup wartości polisy;
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Korona Obligacji Uniwersalny E

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

Fundusz Generali – Generali Korona Obligacji Uniwersalny E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Obligacji Uniwersalny jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Generali – Generali Korona Obligacji Uniwersalny E, 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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od 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 funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 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.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 1 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 400 zł	22 600 zł	44 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,4%	-4,0%	-2,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 400 zł	22 600 zł	46 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,4%	-4,0%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 920 zł	25 860 zł	52 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,1%	1,3%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 000 zł	26 780 zł	55 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	2,7%	2,1%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 322 zł	27 155 zł	54 487 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	210 zł	1 394 zł	5 565 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,8%	2,2% każdego roku	2,2% każdego roku

¹⁾ 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 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

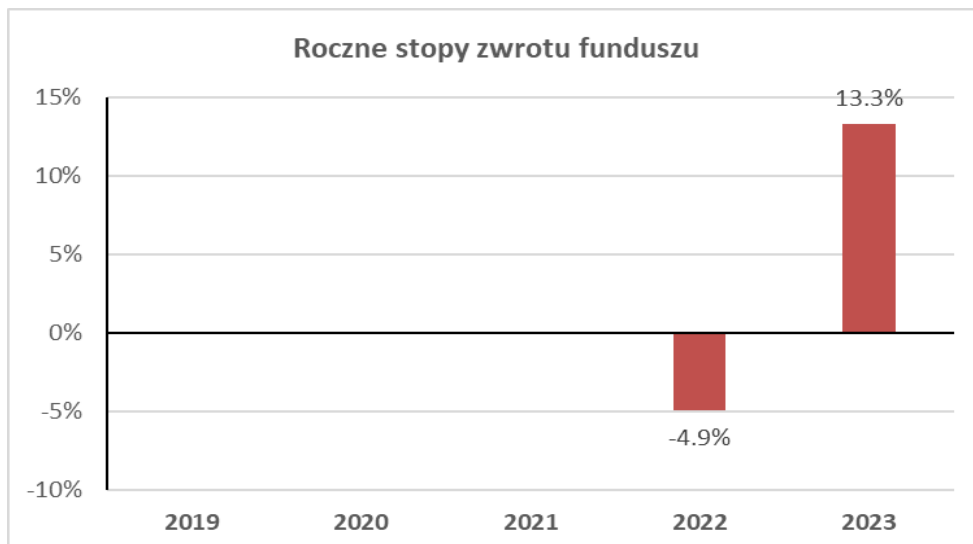
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu trzymywania.	Nie dotyczy
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	2,2%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Obligacji Uniwersalny E.
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2021 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu, oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko ubezpieczeniowe;
 2. opłat transakcyjnych;
 3. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
 4. opłaty za całkowity wykup wartości polisy;
 5. opłat za częściowy wykup wartości polisy;
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

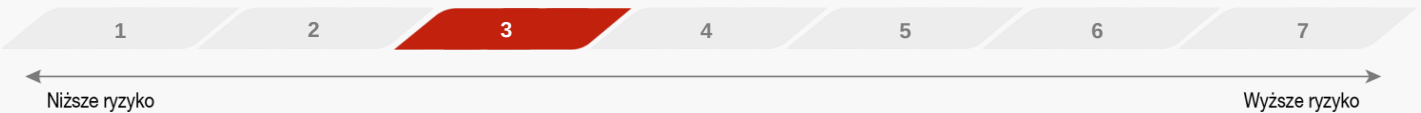
UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost E

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

Fundusz Generali – Generali Stabilny Wzrost E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Stabilny Wzrost jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

🔍 Jakiek są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Generali - Generali Stabilny Wzrost E, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od 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 funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 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.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 1 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 000 zł	20 100 zł	38 370 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7%	-8,5%	-5,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 000 zł	20 100 zł	40 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,7%	-8,5%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 960 zł	25 700 zł	53 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	1,1%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 230 zł	27 740 zł	57 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,4%	4,1%	2,9%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 370 zł	26 982 zł	55 058 zł

📊 Jakiek są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	215 zł	1 450 zł	5 888 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	8,0%	2,3% każdego roku	2,2% każdego roku

¹⁾ 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 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

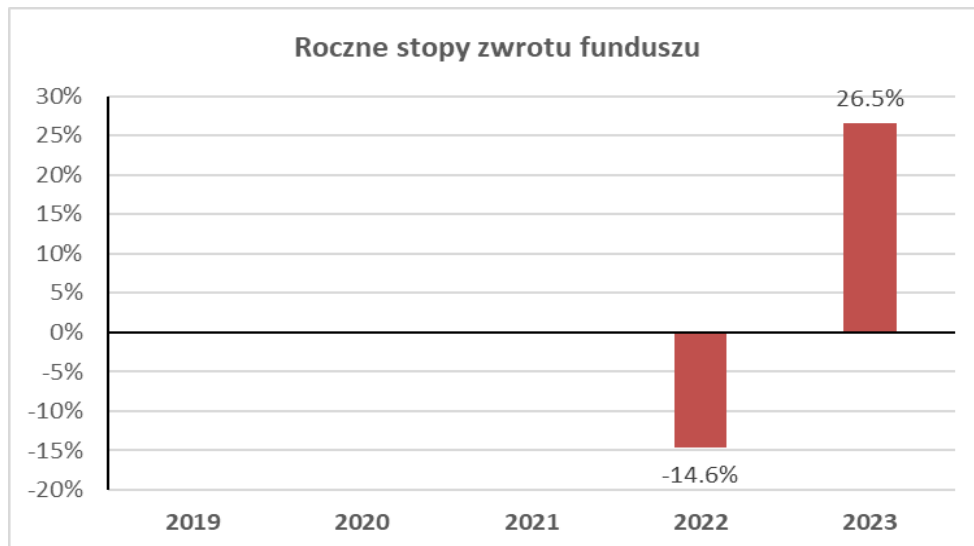
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu trzymywania.	Nie dotyczy
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	2,2%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali - Generali Stabilny Wzrost E. Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2021 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu, oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko ubezpieczeniowe;
2. opłat transakcyjnych;
3. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
4. opłaty za całkowity wykup wartości polisy;
5. opłat za częściowy wykup wartości polisy;

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

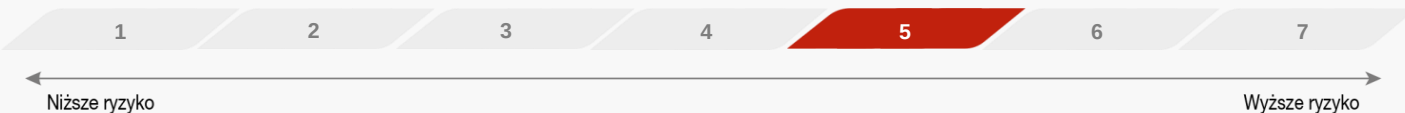
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy E

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

Fundusz Generali – Generali Akcji: Megatrendy E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcji: Megatrendy jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

← Jakiek są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Generali - Generali Akcji: Megatrendy E, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od 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 funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 1 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 120 zł	16 810 zł	25 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,0%	-15,4%	-14,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 730 zł	23 770 zł	63 300 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,1%	-2,0%	4,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 180 zł	31 150 zł	89 920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	8,7%	11,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 600 zł	34 190 zł	112 850 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,7%	12,5%	15,5%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 607 zł	32 649 zł	91 421 zł

📊 Jakiek są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	224 zł	1 653 zł	8 126 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,6%	2,4% każdego roku	2,4% każdego roku

¹⁾ 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 13,7% przed uwzględnieniem kosztów i 11,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu trzymywania.	Nie dotyczy
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	2,4%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali - Generali Akcji: Megatrendy E.

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2022 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu, oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko ubezpieczeniowe;
2. opłat transakcyjnych;
3. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
4. opłaty za całkowity wykup wartości polisy;
5. opłat za częściowy wykup wartości polisy;

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.



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 TU 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 zaostrzenia 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 niespełniają 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 osiągane przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmuje odpowiednie kroki ograniczające to ryzyko. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

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.

Generali Życie T.U. S.A. 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 finansach skutki te nie są brane pod uwagę.

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](https://www.generali.pl).

#ZależynamnaTobie #Partnernacależycie