

## Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) zawierana w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi



Obowiązuje od 20 stycznia 2022 roku

Karta produktu została opracowana przez Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje dotyczące umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (dalej „Umowa o prowadzenie IKE”).

Karta produktu zawiera zakres informacji zgodny z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, opracowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń oraz rekomendacjami dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi badania adekwatności produktu.

### I. Informacje podstawowe

#### Główny cel ubezpieczenia

Głównym celem umowy o prowadzenie IKE jest gromadzenie i inwestowanie środków pochodzących ze składek IKE w fundusze.

#### Opis świadczeń

##### 1. Świadczenia o charakterze inwestycyjnym (świadczenia zmienne)

- Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE pomniejszony o zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych<sup>1)</sup> 2).
- Częściowy zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE pomniejszony o zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.
- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE<sup>1)</sup> na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci oszczędzającego. Wypłata dokonywana jest jednorazowo lub w ratach. Świadczenie zwolnione z podatku zryczałtowanego.

##### 2. Świadczenia o charakterze emerytalnym (świadczenia zmienne)

- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE po osiągnięciu przez oszczędzającego 60 roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty<sup>1)</sup>. Wypłata dokonywana jest jednorazowo lub w ratach. Świadczenie zwolnione z podatku zryczałtowanego.
- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE w formie wypłaty transferowej z Towarzystwa:
  - na IKE oszczędzającego albo do programu emerytalnego, do którego oszczędzający przystąpił albo
  - w przypadku śmierci oszczędzającego, na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła<sup>1)</sup>Świadczenia zwolnione z podatku zryczałtowanego.

<sup>1)</sup> Dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia wiąże się z dodatkowymi kosztami wskazanymi w pkt 3 sekcji II. „Informacje o opłatach” w Karcie produktu.

<sup>2)</sup> W przypadku, gdy na rachunek IKE została przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego, Towarzystwo przed dokonaniem zwrotu przekazuje na rachunek ZUS kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

#### Horyzont czasowy

Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest na czas nieokreślony, ale nie dłużej niż do czasu rozwiązania umowy ubezpieczenia na życie, której zakres ubezpieczenia rozszerza. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy o prowadzenie IKE to 6 lat. Wynika on z długości horyzontu inwestycyjnego oferowanych funduszy.

#### Sposób opłacania składki

Składka regularna IKE opłacana jest regularnie z tą samą częstotliwością oraz w tych samych terminach co składki regularne z tytułu umowy ubezpieczenia na życie, której zakres ubezpieczenia został rozszerzony o umowę o prowadzenie IKE: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie w wysokości zadeklarowanej. Wysokość składki regularnej nie może być mniejsza od minimalnych wysokości określonych w Tabeli opłat i limitów stanowiącej załącznik nr 1 do OWU.

Składki nieregularne IKE w wysokości nie mniejszej niż 9 zł oszczędzający wpłacać może w dowolnym czasie trwania umowy o prowadzenie IKE.

#### Główne cechy ubezpieczenia

- Umowa o prowadzenie IKE ma charakter dobrowolny.
- Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi jako umowa rozszerzająca jej zakres ubezpieczenia. Umowa o prowadzenie IKE prowadzona jest zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego dalej „Ustawa”.
- Limit składek IKE możliwych do wpłacenia przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym jest zmienny i określony ustawowo.
- Zwolnienie z podatku dochodowego dochodów z tytułu oszczędzania na IKE, uzyskanych w związku z gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego, wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych po śmierci oszczędzającego a także wypłatą transferową, pod warunkiem gromadzenia oszczędności na jednym IKE.
- Oferta inwestycyjna charakteryzuje się zróżnicowanym poziomem ryzyka oraz umożliwia uzyskanie zróżnicowanych stóp zwrotu.
- Ubezpieczenie zapewnia oszczędzającemu przez cały okres trwania ochrony ubezpieczeniowej samodzielne podejmowanie decyzji o alokacji środków w wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, a także daje możliwość korzystania z gotowych rozwiązań inwestycyjnych udostępnianych w formie portfeli modelowych, lokujących środki w różne instrumenty finansowe w ramach jednego funduszu. Przenoszenie jednostek uczestnictwa zakupionych za składki oraz zmiany podziału składki regularnej i składki nieregularnej IKE pomiędzy fundusze są dokonywane bezpłatnie.
- Przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami nie powoduje pobierania zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości 19% od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych. Podatek ten pobierany jest dopiero w przypadku zwrotu lub częściowego zwrotu.
- Ubezpieczenie umożliwi dokonywanie w dowolnym czasie częściowych zwrotów z rachunku IKE a także zwrotu z rachunku IKE. Po spełnieniu przesłanek wskazanych w sekcji I. „Informacje podstawowe” w części „Opis świadczeń” w Karcie produktu możliwa jest wypłata lub wypłata transferowa środków zgromadzonych na rachunku IKE. Dokonywanie wypłat, wypłat transferowych lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE wiąże się z dodatkowymi kosztami wskazanymi w pkt 3 sekcji II. „Informacje o opłatach” w Karcie produktu. Dokonanie zwrotu wiąże się dodatkowo z kosztami wskazanymi w pkt 4 sekcji II. „Informacje o opłatach” w Karcie produktu w przypadku zaistnienia okoliczności tam opisanych.
- Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków ani ich zwrotu i związane jest z ryzykiem utraty części wpłaconych środków.
- Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uposażonych do otrzymania świadczenia w razie jego śmierci. Świadczenie należne w przypadku śmierci oszczędzającego wypłacane jest wskazanym osobom uposażonym i nie wchodzi w skład spadku, przez co nie jest obciążone podatkiem od spadków i darowizn.

## **⚠ Ryzyka związane z ubezpieczeniem**

### **Ubezpieczenie wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji:**

- ryzyko utraty części wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku z niewłaściwym zarządzaniem aktywami przez zarządzającego, a także zmianą sytuacji na rynkach finansowych,
- ryzyko ograniczonego dostępu do środków zgromadzonych na rachunkach związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela np. zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa.

## **II. Informacja o opłatach**

### **1. Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania inwestycją Klienta, zawarte i pobierane w wycenie jednostki uczestnictwa)**

- **Opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna)** – pobierana w wycenie jednostki uczestnictwa

Fundusz Emerytalny Generali Agresywny	3,10%
Fundusz Emerytalny Generali Mieszany	2,50%
Fundusz Emerytalny Generali Obligacji	1,60%
UFK Generali Gwarantowany PLUS	1,50%
Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%
Portfel Polski Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	1,90%
Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%
Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny	1,90%

### **2. Opłaty transakcyjne (z tytułu operacji zleconych przez Klienta)**

- **Opłata za wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot** w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE 4% wartości rachunku IKE  
ale nie więcej niż 200 zł

### **3. Inne obciążenia wynikające z Ustawy**

- W przypadku, gdy na rachunek IKE została przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego, Towarzystwo przed dokonaniem zwrotu przekazuje na rachunek ZUS kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

## **III. Dodatkowe informacje o ubezpieczeniu**

### **1. Zakres ochrony ubezpieczeniowej**

Zakres umowy o prowadzenie IKE obejmuje gromadzenie oszczędności w ramach funduszy, dokonywanie wypłat, wypłat transferowych, częściowych zwrotów lub zwrotu.

### **2. Profil ryzyka funduszy**

Środki pochodzące ze składek IKE mogą być inwestowane w fundusze:

- o niskim profilu ryzyka:
  - Fundusz Emerytalny Generali Obligacji;
  - UFK Generali Gwarantowany PLUS;
- o średnim profilu ryzyka:
  - Fundusz Emerytalny Generali Mieszany;
  - Portfel Cyklu Koniunkturalnego;
  - Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny;
- o wysokim profilu ryzyka:
  - Fundusz Emerytalny Generali Agresywny;
  - Portfel Polski Akcyjny;
  - Portfel Zagraniczny Nieruchomości;
  - Portfel Zagraniczny Surowcowy.

Szczegółowe informacje dotyczące oferowanych funduszy dostępne są na w regulaminie lokowania IKE, stanowiącym załącznik nr 2 do OWU, oraz stronie generalni.pl (zakładka Notowania UFK).

### **3. Zasady ustalania wysokości świadczenia należnego z tytułu umowy o prowadzenie IKE**

#### **1. Świadczenie o charakterze inwestycyjnym**

- W razie zwrotu albo częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE bądź wypłaty środków zgromadzonych na IKE na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci oszczędzającego, ubezpieczyciel wypłaci uprawnionemu świadczenie zgodnie z informacją zawartą w sekcji I. „Informacje podstawowe” w części „Opis świadczeń” w Kartce produktu.
- Do obliczenia wartości zwrotu lub częściowego zwrotu przyjmuje się cenę jednostki obowiązującą w dniu wyceny, w którym ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. Ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa w terminie pięciu dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela wniosku o zwrot lub częściowy zwrot.
- Do obliczenia wartości wypłaty jednorazowej na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci oszczędzającego, przyjmuje się cenę jednostki obowiązującą w dniu wyceny, w którym ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela dokumentów, o których mowa w § 8 ust. 11 pkt 2 OWU. W przypadku złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o wypłatę w ratach wysokość rat określona jest w liczbie jednostek uczestnictwa poprzez podzielenie ilości jednostek zgromadzonych na rachunku IKE przez wnioskowaną liczbę rat i pomnożenie ich przez cenę jednostki obowiązującą w dniu wyceny, w którym ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. W przypadku pierwszej raty umorzenie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela dokumentów, o których mowa w ust. § 8 ust. 11 pkt 2 OWU. Wysokość kolejnych rat jest zmienna i zależy od ceny jednostki obowiązującej w dniu umorzenia jednostek uczestnictwa na potrzeby naliczenia kolejnej raty.

#### **2. Świadczenia o charakterze emerytalnym**

- W razie wypłaty środków zgromadzonych na IKE po osiągnięciu przez oszczędzającego 60 roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia bądź w przypadku wypłaty środków zgromadzonych na IKE w formie wypłaty transferowej ubezpieczyciel wypłaci uprawnionemu świadczenie zgodnie z informacją zawartą w sekcji I. „Informacje podstawowe” w części „Świadczenia o charakterze emerytalnym” w Kartce produktu.
- Do obliczenia wartości wypłaty jednorazowej po osiągnięciu przez oszczędzającego 60 roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia, przyjmuje się cenę jednostki obowiązującą w dniu wyceny, w którym ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela wniosku o dokonanie wypłaty. W przypadku złożenia przez oszczędzającego wniosku o wypłatę w ratach wysokość rat określona jest w liczbie jednostek uczestnictwa poprzez podzielenie ilości jednostek zgromadzonych na rachunku IKE przez wnioskowaną liczbę rat i pomnożenie ich przez cenę jednostki obowiązującą w dniu wyceny, w którym ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. W przypadku pierwszej raty umorzenie

jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela wniosku o dokonanie wypłaty. Wysokość kolejnych rat jest zmienna i zależy od ceny jednostki obowiązującej w dniu umorzenia jednostek uczestnictwa na potrzeby naliczenia kolejnej raty.

- Do obliczenia wartości środków zgromadzonych na IKE w formie wypłaty transferowej przyjmuje się cenę jednostki obowiązującą w dniu wyceny, w którym ubezpieczyciel dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela dyspozycji oszczędzającego o dokonanie wypłaty transferowej bądź w przypadku śmierci oszczędzającego, w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania dokumentów, o których mowa w § 9 ust. 5 pkt 2 OWU.

#### 4. Wskazanie podmiotu uprawnionego do otrzymania świadczenia z umowy o prowadzenie IKE

Podmiotem uprawnionym do otrzymania świadczenia jest oszczędzający albo uposażony wskazany przez oszczędzającego, a w przypadku braku takiego wskazania lub wskazania bezskutecznego, spadkobiercy oszczędzającego.

#### 5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na zmianę wysokości świadczenia

- Zmiana wartości jednostki uczestnictwa,
- Częściowy zwrot środków z rachunku IKE,
- Zmiana wysokości składki regularnej IKE w rocznicę umowy.

#### 6. Okres ochrony ubezpieczeniowej

Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do oszczędzającego wygasa z dniem:

- rozwiązania umowy ubezpieczenia na życie, której zakres ubezpieczenia rozszerzony został o umowę o prowadzenie IKE,
- rozwiązania umowy o prowadzenie IKE,
- otrzymania przez ubezpieczyciela oświadczenia oszczędzającego o odstąpieniu od umowy o prowadzenie IKE.

#### 7. Odstąpienie od umowy o prowadzenie IKE

Oszczędzający ma prawo odstąpienia od umowy o prowadzenie IKE w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy, przy czym jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy o prowadzenie IKE Towarzystwo nie poinformowało oszczędzającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy o prowadzenie IKE, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym oszczędzający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

#### 8. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej

Oszczędzający ma prawo do wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE w dowolnym czasie jej trwania, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia. Umowa o prowadzenie IKE rozwiązuje się w przypadku dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

#### 9. Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć oszczędzającego) może zostać zgłoszone:

- pisemnie na adres ubezpieczyciela (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 § 8 ust. 11 pkt 2 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 ubezpieczyciela o ponowne rozpatrzenie sprawy.

#### 10. Reklamacje

Reklamacje dotyczące usług Generali Życie T.U. S.A. należy składać:

- w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową,
- ustnie – telefonicznie pod nr 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w miejscu, o którym mowa powyżej.

Odpowiedź na reklamację udzielona zostanie w postaci papierowej lub na wniosek Klienta w formie elektronicznej. Ubezpieczyciel rozpatruje reklamacje w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), informuje o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego Klient może 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 ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w ramach którego została zawarta umowa o prowadzenie IKE.

#### 11. Opodatkowanie

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

## IV. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące produktu

1. Karta produktu nie stanowi wzorca umownego ani też nie jest częścią umowy uzgodnionej indywidualnie. Karta produktu prezentowana jest w celach informacyjnych i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
2. Informacji zawartych w Karcie Produktu nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie IKE ani usług doradztwa podatkowego.
3. Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.
4. 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.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.
5. W przypadku funduszy zewnętrznych (również wchodzących w skład portfeli modelowych) ubezpieczyciel otrzymuje od podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi wynagrodzenie w wysokości: 50%-72% od wysokości opłaty za zarządzanie.
6. 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.
7. 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.
8. Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 3,4%.
9. Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Karty produktu.

## 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,
- ❖ zaangażowanie 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 pracowniczych.

## 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 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. 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.

Więcej informacji znajduje się na stronie: [www.generali.pl](http://www.generali.pl)

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

**#ZależynamnaTobie #Partnernacależycie**