KARTA PRODUKTU

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

Obowiązuje od 24 września 2026 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[1) 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[1)] 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[1)]. 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[1)]
  Świadczenia zwolnione z podatku zryczałtowanego.

[1)] 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.
[2)] 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 10 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 kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach 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 umożliwia 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.

Ryzyko inwestycyjne ponosi oszczędzający.

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 Surowcowy	1,90%
Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny	1,90%

2. Opłaty (w tym opłaty za zarządzanie) pobierane z aktywów funduszy inwestycyjnych do których lokowane są aktywa Portfeli modelowych – uwzględniane w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

- Wysokość opłat bieżących dostępna jest na stronie generali.pl, w sekcji „Notowania UFK” po wybraniu zakładki „Opłaty funduszy inwestycyjnych”

3. Opłata alokacyjna (z tytułu kosztów dystrybucji)

- Opłata alokacyjna jest pobierana w wysokości do 3% składki IKE i potwierdzona jest we wniosku o zawarcie umowy.

4. 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

5. 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:
  - UFK Generali Gwarantowany PLUS;
- o średnim profilu ryzyka:
  - Fundusz Emerytalny Generali Mieszany;
  - Fundusz Emerytalny Generali Obligacji;
  - Portfel Cyklu Koniunkturalnego;
- o wysokim profilu ryzyka:
  - Fundusz Emerytalny Generali Agresywny;
  - Portfel Polski Akcyjny;
  - Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny;
  - Portfel Zagraniczny Surowcowy.

Szczegółowe informacje dotyczące oferowanych funduszy dostępne są na w regulaminie lokowania IKE, stanowiącym załącznik nr 2 do OWU, oraz stronie generali.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 Karcie 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 Karcie 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 wypłat. 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. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

Ubezpieczyciel nie wypłaci środków pieniężnych z tytułu umowy o prowadzenie IKE w zakresie, w jakim wypłata ta naraziłaby ubezpieczyciela 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 o prowadzenie IKE, zakresu lub przedmiotu ubezpieczenia, stron umowy o prowadzenie IKE, osób lub podmiotów, na rzecz których miałyby zostać wypłacone środki pieniężne.

8. 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.

9. 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.

10. 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 szkodyzycie.generali.pl.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego, w tym niezbędne dokumenty wskazane są w § 8 ust. 11 pkt 2 OWU.
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.

11. Reklamacje

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

- na piśmie, w postaci papierowej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa, lub w każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową, albo nadać w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
- na piśmie, w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej za pomocą formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja, albo wysłać na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-48634-65343-GDUJD-13;
- ustnie – telefonicznie pod nr 913 913 913 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie lub jednostce, o których mowa powyżej.

Odpowiedź na reklamację udzielona zostanie na następujących zasadach:

- gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej – formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja, odpowiedź jest udzielana również na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Klienta w formularzu, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
- gdy reklamacja została wysłana przez Klienta na adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź jest udzielana również na adres Klienta do doręczeń elektronicznych, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
- gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej, odpowiedź jest udzielana również na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
- gdy reklamacja została złożona przez Klienta ustnie, odpowiedź jest udzielana w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta.

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.

12. 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 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 umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, zawieranej w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, 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