



Wycofanie Portfela Zagranicznego Nieruchomości z oferty inwestycyjnej

23 września 2024 roku wycofamy Portfel Zagraniczny Nieruchomości (dalej: „**Fundusz**”) z oferty inwestycyjnej:

1. Beneficio ze składką regularną (kod: RPF, RPF1);
2. Beneficio ze składką jednorazową (kod: SPF);
3. OmniProfit ze składką regularną (kod: RPFM, RPFM1);
4. OmniProfit ze składką jednorazową (kod: SPFM);
5. OmniProfit Premium (kod: RPFN);
6. Mój Plan Finansowy (kod: RPF21, RPF22);
7. OmniProfit Platinum (kod: RPFL);
8. OmniProfit Premium ze składką jednorazową (kod: SPFM2);
9. OVB Future Invest (kod: RPO);
10. Komfort Oszczędzania Plus - Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną (kod: RPFBB);
11. db Inwestuj w Przyszłość - Aktywne oszczędzanie (kod: RPFMD);
12. Komfort Oszczędzania - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB);
13. Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB1);
14. Wygodne Strategie ze składką jednorazową (kod: SPFBR);
15. Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego zawieranej w ramach umowy ubezpieczenia, dalej: „**Umowa IKE**” (kod: IKE1);
16. Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego zawieranej w ramach umowy ubezpieczenia, dalej: „**Umowa IKZE**” (kod: IKZE1).

Co w związku z wycofaniem Funduszu z oferty umowy ubezpieczenia

Jeżeli posiadasz jednostki uczestnictwa Funduszu wycofywanego, prosimy o złożenie najpóźniej do **12 września 2024 roku** dyspozycji przeniesienia środków do dowolnie wybranych funduszy dostępnych w ofercie inwestycyjnej Twojej umowy ubezpieczenia.

Jeżeli Fundusz wycofywany został wskazany przez Ciebie jako ten, w który inwestujemy środki pochodzące z wpłacanych składek, prosimy o złożenie najpóźniej do **12 września 2024 roku** również dyspozycji zmiany podziału składki.

Co w związku z wycofaniem Funduszu z oferty Umowy IKE lub Umowy IKZE

Jeżeli w ramach umowy ubezpieczenia prowadzisz Umowę IKE lub Umowę IKZE a także:

- w ramach tych umów posiadasz jednostki uczestnictwa Funduszu wycofywanego – prosimy o złożenie najpóźniej do **12 września 2024 roku** dyspozycji przeniesienia środków do dowolnie wybranych Funduszy dostępnych w ofercie inwestycyjnej Umowy IKE lub Umowy IKZE;
- Fundusz wycofywany został wskazany przez Ciebie jako ten, w który inwestujemy środki pochodzące z wpłacanych składek IKE lub IKZE – prosimy o złożenie najpóźniej do **12 września 2024 roku** dyspozycji zmiany podziału składki, odpowiednio, IKE lub IKZE.

Jak to zrobić

Dyspozycje przeniesienia środków oraz zmiany podziału składki możesz złożyć za pośrednictwem:

- Konta Klienta;
- formularzy dostępnych na stronie generali.pl.

Dyspozycja za pomocą Konta Klienta

Jeśli wybierzesz tę formę, prosimy o zalogowanie się do swojego konta poprzez naszą stronę www. Jeżeli nie masz jeszcze dostępu do Konta Klienta, zachęcamy do jego aktywacji na stronie konto.generali.pl.

Dyspozycja za pomocą formularzy

Jeśli wybierzesz tę formę, prosimy o przesłanie wydrukowanych, wypełnionych i podpisanych formularzy na adres: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w formie skanu na adres centrumklienta@generali.pl. Znajdziesz je na stronie generali.pl w zakładce: Strefa Klienta => Ubezpieczenia indywidualne w części Inwestycje => Formularze obsługowe.

Co w przypadku braku dyspozycji dotyczącej umowy ubezpieczenia

Jeżeli do **12 września 2024 roku** nie złożysz dyspozycji przeniesienia środków, automatycznie przeniesiemy je z Funduszu wycofywanego do Funduszu o najbardziej zbliżonej do Funduszu wycofywanego strategii inwestycyjnej albo do UFK Generali Gwarantowany PLUS, albo do Portfela Bezpiecznego Oszczędzania, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została Twoja umowa ubezpieczenia.

Jeżeli do **12 września 2024 roku** nie złożysz dyspozycji zmiany podziału składki, automatycznie zastąpimy Fundusz wycofywany Funduszem o najbardziej zbliżonej do Funduszu wycofywanego strategii inwestycyjnej albo UFK Generali Gwarantowany PLUS, albo Portfelem Bezpiecznego Oszczędzania, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została Twoja umowa ubezpieczenia.

Co w przypadku braku dyspozycji dotyczącej Umowy IKE lub Umowy IKZE

Jeżeli do **12 września 2024 roku** nie złożysz dyspozycji przeniesienia środków na rachunkach Umowy IKE lub Umowy IKZE, automatycznie przeniesiemy je z Funduszu wycofywanego do UFK Generali Gwarantowany PLUS.

Jeżeli do **12 września 2024 roku** nie złożysz dyspozycji zmiany podziału składki IKE lub IKZE, automatycznie zastąpimy Fundusz wycofywany UFK Generali Gwarantowany PLUS.

Zmiany automatyczne

Zmiany automatyczne przeprowadzimy **23 września 2024 roku**.

1. Schemat zmian dla umowy ubezpieczenia:

- 1) **Beneficio ze składką regularną** (kod: RPF, RPF1);
- 2) **Beneficio ze składką jednorazową** (kod: SPF);
- 3) **OmniProfit ze składką regularną** (kod: RPFM, RPFM1);
- 4) **OmniProfit ze składką jednorazową** (kod: SPFM);
- 5) **OmniProfit Premium** (kod: RPFN);
- 6) **Mój Plan Finansowy** (kod: RPF21, RPF22);
- 7) **OVB Future Invest** (kod: RPO);
- 8) **Komfort Oszczędzania Plus - Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną** (kod: RPFBB);
- 9) **db Inwestuj w Przyszłość - Aktywne oszczędzanie** (kod: RPFMD);
- 10) **Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową** (kod: SPFBB1).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	→	Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

2. Schemat zmian dla umowy ubezpieczenia:

- 1) **OmniProfit Premium ze składką jednorazową** (kod: SPFM2);
- 2) **Komfort Oszczędzania - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową** (kod: SPFBB).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	→	UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny ²⁾

¹⁾ Dotyczy umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy składanych od 1 stycznia 2016 roku.

²⁾ Dotyczy umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy składanych do 31 grudnia 2015 roku.

3. Schemat zmian dla umowy ubezpieczenia:

- 1) **Wygodne Strategie ze składką jednorazową** (kod: SPFBR).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	→	Portfel Bezpiecznego Oszczędzania

4. Schemat zmian dla:

- 1) umowy ubezpieczenia **OmniProfit Platinum** (kod: RPFL);
- 2) **Umowy IKE** (kod: IKE1);
- 3) **Umowy IKZE** (kod: IKZE1).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	→	UFK Generali Gwarantowany PLUS

Za przeniesienie środków i zmianę podziału składki, wynikające z wycofania Funduszu z oferty, nie poniesiesz kosztów związanych z realizacją tych zleceń.

Dodatkowe informacje o Funduszach

Szczegółowe informacje o wszystkich Funduszach dostępnych w umowie ubezpieczenia, Umowie IKE oraz Umowie IKZE znajdziesz na stronie generali.pl w zakładce: Inwestycje i emerytura => Inwestycje => Notowania UFK.

Z wyrazami szacunku,
Zespół Generali

Podstawa prawna:

Decyzję o wycofaniu Funduszu z oferty podjęliśmy na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została Twoja umowa ubezpieczenia, Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE oraz Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKZE.

Konflikt interesów:

Generali Życie T.U. S.A. oraz Generali Investments TFI S.A., zarządzająca UFK Generali Gwarantowany PLUS, Portfelem Zagranicznym „Cztery Strony Świata” Akcyjny oraz Portfelem Bezpiecznego Oszczędzania, należą do tej samej Grupy Kapitałowej i przeprowadzana zmiana może mieć wpływ na ich interesy, co sprawia, że są zainteresowane tą zmianą.

W celu ograniczenia ryzyka potencjalnego niekorzystnego wpływu przedmiotowej zmiany na interes Klientów, Generali Życie T.U. S.A. stosuje odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz zasady zarządzania konfliktem interesów, w szczególności polegające na: monitorowaniu jakości procesów zarządczych (w tym systemu kontroli wewnętrznej), organizacji systemu zarządzania ryzykiem Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) i ryzykiem funduszy, badaniu wysokości opłaty za zarządzanie oraz innych kosztów funduszu. Ponadto Generali Życie T.U. S.A. analizuje wyniki inwestycyjne funduszy na tle średniej dla grupy porównawczej lub w porównaniu do innych funduszy w grupie porównawczej. Decyzje dotyczące doboru funduszy podejmowane są zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, która wskazuje na sposób ich lokowania ukierunkowany osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków oraz lokowania w sposób zgodny z interesami Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia.