

25 sierpnia 2023 roku z oferty inwestycyjnej ubezpieczeń:

1. „Ubezpieczenie z przyszłością – Firma” ze składką regularną (kod: RPFAL);
2. „Ubezpieczenie z przyszłością – Firma PLUS” ze składką regularną (kod: RPFAL1);
3. „Ubezpieczenie z przyszłością – Firma Komfort” ze składką regularną (kod: RPFAL2);
4. Komfort Oszczędzania Plus - Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną (kod: RPFBB);
5. „Ubezpieczenie z przyszłością” ze składką regularną (kod: RPFBP);
6. db Inwestuj w Przyszłość - Aktywne oszczędzanie (kod: RPFMD);
7. „Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką regularną (kod: RPFNB);
8. Komfort Oszczędzania - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB);
9. Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB1);
10. „Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką jednorazową (kod: SPFBL);

wycofamy następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „Fundusze” albo „UFK”):

1. UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR);
2. UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged);
3. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR);
4. UFK Generali – Franklin India Fund (USD);
5. UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged);
6. UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD);
7. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD);
8. UFK Generali – Templeton Asian Smaller Companies (USD);
9. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged).

Co należy zrobić w związku z wycofaniem Funduszy?

Jeżeli posiadają Państwo jednostki uczestnictwa Funduszy wycofywanych, prosimy, aby najpóźniej do **16 sierpnia 2023 roku** złożyli Państwo dyspozycję przeniesienia środków do dowolnie wybranych Funduszy dostępnych w ofercie inwestycyjnej umowy ubezpieczenia.

Jeżeli Fundusze wycofywane wskazane zostały przez Państwo jako te, w które inwestujemy środki pochodzące z wpłacanych składek, prosimy, aby najpóźniej do **16 sierpnia 2023 roku** złożyli Państwo także dyspozycję zmiany podziału składki.

Jak to zrobić?

Dyspozycje przeniesienia środków oraz zmiany podziału składki możecie Państwo złożyć za pośrednictwem:

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

Dyspozycja za pomocą Konta Klienta

W przypadku wybrania tej formy, prosimy, aby zalogowali się Państwo do swojego konta poprzez naszą stronę www.konto.generalipol.pl. Jeżeli nie posiadają Państwo jeszcze dostępu do Konta Klienta, zachęcamy do jego aktywacji na stronie konto.generalipol.pl.

Dyspozycję można złożyć w Koncie Klienta w zakładkach Podział składek oraz Przeniesienie jednostek.

Dyspozycja za pomocą formularzy

W przypadku wyboru tej formy, prosimy, aby przesłali Państwo wydrukowane, wypełnione i podpisane formularze na adres: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w formie skanu na adres centrumklienta@generalipol.pl. Formularze dostępne są na stronie generalipol.pl w zakładce: Strefa Klienta => Ubezpieczenia indywidualne w części Inwestycje => Formularze obsługowe.

Co w przypadku braku dyspozycji?

Jeżeli do **16 sierpnia 2023 roku** nie otrzymamy dyspozycji przeniesienia środków, automatycznie przeniesiemy je z Funduszy wycofywanych do Funduszy o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej albo do UFK Generali Gwarantowany PLUS, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarli Państwo umowę ubezpieczenia.

Jeżeli do **16 sierpnia 2023 roku** nie otrzymamy dyspozycji zmiany podziału składki, automatycznie zastąpimy Fundusze wycofywane Funduszami o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej albo UFK Generali Gwarantowany PLUS, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarli Państwo umowę ubezpieczenia.

Zmiany automatyczne

Zmiany automatyczne przeprowadzimy **25 sierpnia 2023 roku**. Ich schemat zależy od posiadanego ubezpieczenia oraz zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarli Państwo umowę ubezpieczenia.

I. Schemat zmian dla ubezpieczeń:

1. **„Ubezpieczenie z przyszłością – Firma” ze składką regularną** (kod: RPFAL);
2. **„Ubezpieczenie z przyszłością” ze składką regularną** (kod: RPFBP);
3. **db Inwestuj w Przyszłość - Aktywne oszczędzanie** (kod: RPFMD).

Fundusze wycofywane	Automatyczna zmiana na	Fundusze z aktualnej oferty
1. UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
2. UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)	→	2. UFK Generali – Generali Surowców
3. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	→	3. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
4. UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	→	4. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
5. UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali – Generali Surowców
6. UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD)	→	6. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
7. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
8. UFK Generali – Templeton Asian Smaller Companies (USD)	→	8. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
9. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	→	9. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

II. Schemat zmian dla ubezpieczeń:

1. **„Ubezpieczenie z przyszłością – Firma PLUS” ze składką regularną** (kod: RPFAL1);
2. **„Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką regularną** (kod: RPFNB);
3. **„Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką jednorazową** (kod: SPFBL).

Fundusze wycofywane	Automatyczna zmiana na	Fundusze z aktualnej oferty
1. UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
2. UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)	→	2. UFK Generali – Generali Surowców
3. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	→	3. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
4. UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	→	4. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
5. UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali – Generali Surowców
6. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	→	6. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
7. UFK Generali – Templeton Asian Smaller Companies (USD)	→	7. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
8. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	→	8. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

III. Schemat zmian dla ubezpieczenia „**Ubezpieczenie z przyszłością - Firma Komfort**” ze składką regularną (kod: RPFAL2).

Fundusze wycofywane	Automatyczna zmiana na	Fundusze z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	→	1. UFK Generali Gwarantowany PLUS
2. UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	→	2. UFK Generali Gwarantowany PLUS
3. UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	→	3. UFK Generali Gwarantowany PLUS
4. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	→	4. UFK Generali Gwarantowany PLUS
5. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali Gwarantowany PLUS

IV. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Komfort Oszczędzania Plus - Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną** (kod: RPFBB).

Fundusze wycofywane	Automatyczna zmiana na	Fundusze z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
2. UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	→	2. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
3. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	→	3. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
4. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	→	4. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

V. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Komfort Oszczędzania - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową dla Klientów Banku BPH S.A.** (kod: SPFBB).

Fundusze wycofywane	Automatyczna zmiana na	Fundusze z aktualnej oferty
1. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	→	1. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących ²⁾
2. UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	→	2. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących ²⁾
3. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	→	3. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących ²⁾
4. UFK Generali – Templeton Asian Smaller Companies (USD)	→	4. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących ²⁾
5. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących ²⁾

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

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

VI. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową** (kod: SPFBB1).

Fundusze wycofywane	Automatyczna zmiana na	Fundusze z aktualnej oferty
1. UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
2. UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)	→	2. UFK Generali – Generali Surowców
3. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	→	3. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
4. UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	→	4. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
5. UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali – Generali Surowców
6. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	→	6. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
7. UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	→	7. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

Za przeniesienie środków i zmianę podziału składki, wynikające z wycofania Funduszy z oferty, nie poniesiecie Państwo kosztów związanych z realizacją tych zleceń.

Z wyrazami szacunku,
Zespół Generali

Podstawa prawna:

Decyzję o wycofaniu Funduszy z oferty podjęliśmy na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została umowa ubezpieczenia.

Konflikt interesów:

Zarówno Generali Życie T.U. S.A. zarządzająca UFK Generali Gwarantowany PLUS jak i Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Generali Investments TFI S.A, zarządzające funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa: UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących oraz UFK Generali – Generali Surowców (dalej „Zarządzający”), są zainteresowani przeprowadzaną zmianą w ofercie Funduszy, opisaną powyżej. Oba wymienione podmioty należą do tej samej Grupy Kapitałowej i lokują aktywa UFK do funduszy inwestycyjnych Zarządzającego. 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.