



27 kwietnia 2022 roku z oferty inwestycyjnej ubezpieczeń:

1. Generali Beneficio (kod: RPF);
2. Generali Beneficio ze składką regularną (kod: RPF1);
3. Generali Beneficio ze składką jednorazową (kod: SPF);
4. Generali OmniProfit ze składką jednorazową (kod: SPFM);
5. Generali Prospero (kod: RPF2);
6. Mój Plan Finansowy (kod: RPF21, RPF22);
7. OmniProfit Platinum (kod: RPFL);
8. OmniProfit Premium ze składką regularną (kod: RPFN);
9. OmniProfit Premium ze składką jednorazową (kod: SPFM2);

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

1. UFK Generali – ESALIENS Akcji;
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny;
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii;
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged);
5. UFK Generali – Generali Emerging Europe Fund (PLN hedged);
6. UFK Generali – Generali New Economies Fund (PLN hedged);
7. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy;
8. UFK Generali – IPOPEMA Akcji;
9. UFK Generali – Millennium Dynamicznych Spółek;
10. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu;
11. UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged);
12. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD).

Co należy zrobić w związku z wycofaniem Funduszy?

Jeżeli posiadają Państwo jednostki uczestnictwa Funduszy wycofywanych, prosimy, aby najpóźniej do **17 kwietnia 2022 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 **17 kwietnia 2022 roku** złożyli Państwo także dyspozycję zmiany podziału składki.

Jak to zrobić?

Dyspozycję 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 celu złożenia dyspozycji, prosimy o zalogowanie się do swojego konta poprzez naszą stronę www. Jeżeli nie posiadają Państwo jeszcze dostępu do Konta Klienta, zachęcamy do jego aktywacji na stronie konto.generali.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 przestali Państwo wydrukowane, wypełnione i podpisane formularze na adres: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w formie skanu na adres centrumklienta@generali.pl. Formularze dostępne są na stronie generali.pl w zakładce: Strefa Klienta => Ubezpieczenia indywidualne/Emerytura w części Inwestycje => Formularze obsługowe.

Co w przypadku braku dyspozycji?

Jeżeli do **17 kwietnia 2022 roku** nie otrzymamy dyspozycji przeniesienia środków, automatycznie przeniesiemy je z Funduszy wycofywanych do UFK Generali Gwarantowany PLUS albo do funduszy o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarli Państwo umowę ubezpieczenia.

Jeżeli do **17 kwietnia 2022 roku** nie otrzymamy dyspozycji zmiany podziału składki, automatycznie zastąpimy Fundusze wycofywane funduszem UFK Generali Gwarantowany PLUS albo Funduszami o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej, w zależności od zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarli Państwo umowę ubezpieczenia.

Zmiany automatyczne

Zmiany automatyczne przeprowadzimy **27 kwietnia 2022 roku**. Ich schemat w zależności od posiadanego ubezpieczenia jest następujący:

I. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Generali Beneficio** (kod: RPF).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Santander Zrównoważony
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	4. Portfel Zagraniczny Surowcowy
5. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy	→	5. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
7. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

II. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Generali Beneficio ze składką regularną** (kod: RPF).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Santander Zrównoważony
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	4. Portfel Zagraniczny Surowcowy
5. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy	→	5. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
7. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

III. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Generali Beneficio ze składką jednorazową** (kod: SPF).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Santander Zrównoważony
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	4. Portfel Zagraniczny Surowcowy
5. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy	→	5. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
7. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

IV. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Generali OmniProfit ze składką jednorazową** (kod: SPFM).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Santander Zrównoważony
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	4. Portfel Zagraniczny Surowcowy
5. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy	→	5. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
7. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

V. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Generali Prospero** (kod: RPFB).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony
4. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	4. UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD)

VI. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Mój Plan Finansowy** (kod: RPF21, RPF22).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	4. Portfel Zagraniczny Surowcowy
5. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy	→	5. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
7. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

VII. Schemat zmian dla ubezpieczenia **OmniProfit Platinum** (kod: RPFL).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz docelowy
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali Gwarantowany PLUS
2. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	2. UFK Generali Gwarantowany PLUS

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz docelowy
3. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	3. UFK Generali Gwarantowany PLUS
4. UFK Generali – Generali Emerging Europe Fund (PLN hedged)	→	4. UFK Generali Gwarantowany PLUS
5. UFK Generali – Generali New Economies Fund (PLN hedged)	→	5. UFK Generali Gwarantowany PLUS
6. UFK Generali – IPOPEMA Akcji	→	6. UFK Generali Gwarantowany PLUS
7. UFK Generali – Millennium Dynamicznych Spółek	→	7. UFK Generali Gwarantowany PLUS
8. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	8. UFK Generali Gwarantowany PLUS
9. UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged)	→	9. UFK Generali Gwarantowany PLUS

VIII. Schemat zmian dla ubezpieczenia **OmniProfit Premium ze składką regularną** (kod: RPFN).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Generali – Generali Korona Akcji
2. UFK Generali – ESALIENS Konserwatywny	→	2. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
3. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	3. UFK Generali – Santander Zrównoważony
4. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	4. Portfel Zagraniczny Surowcowy
5. UFK Generali – Investor Oszczędnościowy	→	5. UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
7. UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	→	7. UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

IX. Schemat zmian dla ubezpieczenia **OmniProfit Premium ze składką jednorazową** (kod: SPFM2).

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – ESALIENS Akcji	→	1. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Korona Akcji ²⁾
2. UFK Generali – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	→	2. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Investor Zrównoważony ²⁾
3. UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)	→	3. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo Portfel Zagraniczny Surowcowy ²⁾
4. UFK Generali – IPOPEMA Akcji	→	4. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Korona Akcji ²⁾
5. UFK Generali – Millennium Dynamicznych Spółek	→	5. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek ²⁾
6. UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	→	6. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego ²⁾
7. UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged)	→	7. UFK Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR) ²⁾

¹⁾ Dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych od 1 stycznia 2016 r.

²⁾ Dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków złożonych przed 1 stycznia 2016 r.

Zmiany Funduszy, zlecane w związku z wycofaniem UFK z oferty inwestycyjnej, realizowane są bezpłatnie.

W przypadku ewentualnych pytań mogą Państwo skontaktować się z nami od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 17.00 pod numerem telefonu **913 913 913**. Dodatkowo przez całą dobę można kierować pytania za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: centrumklienta@generali.pl.

Z wyrazami szacunku,
Zespół Generali

Podstawa prawna:

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

Konflikt interesów:

Zarówno Generali Życie T.U. S.A., jak i Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Generali Investments TFI S.A, zarządzające funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa UFK Generali – Generali Korona Akcji, UFK Generali – Generali Korona Dochodowy, UFK Generali – Generali Oszczędnościowy, UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony oraz UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (dalej „Zarządzający”), są zainteresowani przeprowadzaną zmianą w ofercie Funduszy, opisaną powyżej. Ponieważ oba wymienione podmioty należą do tej samej Grupy Kapitałowej, istnieje ryzyko dokonywania doboru UFK, które lokują aktywa do funduszy inwestycyjnych Zarządzającego. W celu ograniczenia tego ryzyka 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. Generali Życie T.U. S.A. stosuje także odpowiednie procedury w zakresie doboru funduszy do oferty inwestycyjnej udostępnianej w ramach umów ubezpieczenia. 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.