

7 sierpnia 2023 roku z oferty inwestycyjnej ubezpieczeń:

1. Generali Prospero ze składką regularną (kod: RPFB);
2. OmniProfit Platinum (kod: RPFL);
3. OmniProfit Premium (kod: RPFN);
4. OmniProfit Premium ze składką jednorazową (kod: SPFM2),

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 **27 lipca 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 **27 lipca 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 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 zlecić 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@generali.pl. Formularze dostępne są na stronie generali.pl w zakładce: Strefa Klienta => Ubezpieczenia indywidualne w części Inwestycje => Formularze obsługowe.

Co w przypadku braku dyspozycji?

Jeżeli do **27 lipca 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 **27 lipca 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 **7 sierpnia 2023 roku**. Ich schemat zależy od posiadanego ubezpieczenia oraz zapisów Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarli Państwo umowę.

I. Schemat zmian dla ubezpieczenia **Generali Prospero ze składką regularną** (kod: RPFB).

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 – HSBC BRIC Markets Equity (USD)	→	2. UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

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

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

III. Schemat zmian dla ubezpieczenia **OmniProfit Premium** (kod: RPFN).

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

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

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 – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	→	3. UFK Generali Gwarantowany PLUS ¹⁾ albo UFK Generali – Generali Surowców ²⁾
4. UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (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.

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.