
Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi
Kapitałny Portfel –
Program Inwestycyjny ze składką jednorazową



Obowiązują od 29 września 2018 roku

generali.pl

Spis treści

3	Wykaz istotnych informacji zawartych w OWU (Skorowidz)
4	Postanowienia ogólne
4	Definicje
5	Przedmiot i zakres ubezpieczenia
5	Zawarcie Umowy
6	Ochrona ubezpieczeniowa
6	Odstąpienie od Umowy i rozwiązanie Umowy
6	Suma ubezpieczenia
6	Składka
7	Składka jednorazowa
7	Składka dodatkowa
7	Przeniesienie Jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami
8	Oplaty
8	Koszty zawarcia Umowy i Oplata dystrybucyjna
8	Wykup
9	Wskazanie osób Uposażonych
9	Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności
9	Świadczenie z tytułu Umowy
10	Wypłata świadczeń
10	Prawa i obowiązki Ubezpieczającego
10	Prawa i obowiązki Towarzystwa
11	Reklamacje
11	Postanowienia końcowe
13	Załącznik nr 1 do OWU – Tabela opłat i limitów
15	Załącznik nr 2 do OWU – Wykaz Funduszy
17	Załącznik nr 3 do OWU – Regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Wykaz istotnych informacji
zawartych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami
kapitałowymi Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową
(kod SPFBB1_OWU_09.2018) dalej „OWU”,
z uwzględnieniem definicji z OWU (Skorowidz)

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej w OWU
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 4; § 10 ust. 3-5; § 11 ust. 3; § 20 ust. 2 i 3; § 23 ust. 1
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 22; § 23 ust. 3
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 18; § 19; § 20 ust. 9 i 10; Załącznik nr 1 do OWU - Tabela opłat; Załącznik nr 3 do OWU - § 5 ust. 8-10; Załącznik nr 3 do OWU - § 6 ust. 1-6 i ust. 8-10
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 20 ust. 3-5 i ust. 7-10; Załącznik nr 1 do OWU - pkt 5 Tabeli opłat

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI
KAPITAŁNY PORTFEL
PROGRAM INWESTYCYJNY ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ
(KOD SPFBB1_OWU_09.2018)**

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej „OWU”) stanowią podstawę zawarcia Umowy ubezpieczenia (zwanej dalej „Umową”).
2. Przez Umowę Towarzystwo zobowiązuje się spełnić określone w Umowie świadczenie w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego przewidzianego w Umowie, a Ubezpieczający zobowiązuje się do opłacania składek.
3. Tabela opłat i limitów (zwana dalej „Tabelą”) stanowi załącznik nr 1 do OWU (kod SPFBB1_TOIL_09.2018).
4. Wykaz Funduszy stanowi załącznik nr 2 do OWU (kod SPFBB1_WUFG_09.2018).
5. Regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (zwany dalej „Regulaminem lokowania”) stanowi załącznik nr 3 do OWU (kod SPFBB1_RL_09.2018).

Definicje

§ 2

1. Użyte w Umowie, OWU, załącznikach oraz Dokumentie ubezpieczenia wymienione poniżej terminy oznaczają:
 - 1) **Alokacja** – określony procentowo przez Ubezpieczającego podział Składki pomiędzy Fundusze oferowane przez Towarzystwo;
 - 2) **Cena jednostki** – wartość Jednostki uczestnictwa, po której jest ona dopisywana do Rachunku i odliczana z Rachunku;
 - 3) **Dzień nabycia** – oznacza Dzień roboczy, w którym Towarzystwo nabywa Jednostki uczestnictwa;
 - 4) **Dzień roboczy** – oznacza każdy dzień z wyłączeniem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
 - 5) **Dzień wyceny** – oznacza Dzień roboczy oraz ostatni dzień kalendarzowy miesiąca;
 - 6) **Dokument ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem oraz warunki tej Umowy (polisa), a także inny dokument potwierdzający zmianę warunków Umowy;
 - 7) **Fundusz zewnętrzny** – Fundusz, którego aktywa inwestowane są wyłącznie w Jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych lub jednego funduszu inwestycyjnego mającego siedzibę za granicą;
 - 8) **Jednostka uczestnictwa** – udział w aktywach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego uzyskany poprzez podzielenie ich na równe części, dający Ubezpieczającemu prawo do udziału w tych aktywach;
 - 9) **Konto Klienta** – serwis informacyjno-transakcyjny udostępniony przez Towarzystwo Ubezpieczającemu za pośrednictwem Internetu;
 - 10) **Miesiąc polisy** – miesiąc rozpoczynający się w dniu początku ochrony ubezpieczeniowej, a następnie w takim samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy (przy czym jeżeli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym – w ostatnim dniu takiego miesiąca) i kończący się z upływem dnia poprzedzającego kolejny Miesiąc polisy;
 - 11) **Opłata dystrybucyjna** – opłata pobierana w przypadku całkowitej wypłaty Wartości polisy przed upływem piątego Roku polisy, w wysokości wskazanej w Tabeli, w skład której wchodzi koszt zawarcia Umowy określone w § 19;
 - 12) **Portfel modelowy** – Fundusz, którego aktywa inwestowane są w szczególności w Jednostki uczestnictwa więcej niż jednego funduszu inwestycyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych albo więcej niż jednego funduszu inwestycyjnego mającego siedzibę za granicą;
 - 13) **Przeniesienie Jednostek uczestnictwa** – przeniesienie pomiędzy Funduszami całości lub części Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku wskazanego Funduszu odbywające się poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa we wskazanym Funduszu i nabycie Jednostek uczestnictwa w wybranym Funduszu;
 - 14) **Rachunek** – wyodrębniony dla danej Umowy rachunek, na którym ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa; Jednostki uczestnictwa nabyte za Składkę jednorazową i Składki dodatkowe ewidencjonowane są na odrębnych rachunkach: Rachunku Składki jednorazowej (zwanym dalej „Rachunkiem podstawowym”) i Rachunku Składek dodatkowych (zwanym dalej „Rachunkiem dodatkowym”);
 - 15) **Rocznica polisy** – wskazana w Dokumentie ubezpieczenia każda rocznica daty początku ochrony ubezpieczeniowej, przy czym jeżeli Rocznicą polisy przypada w dniu 29 lutego, a w danym roku nie ma takiego dnia, za Rocznicę polisy w danym roku kalendarzowym uznaje się 28 lutego;
 - 16) **Rok polisy** – okres pomiędzy kolejnymi Rocznicami polisy; pierwszy Rok polisy rozpoczyna się w dniu początku ochrony ubezpieczeniowej, a kończy z upływem dnia poprzedzającego pierwszą Rocznicę polisy;
 - 17) **Składka** – Składka jednorazowa i Składka dodatkowa;
 - 18) **Składka dodatkowa** – kwota wpłacana w dowolnym czasie obowiązywania Umowy, w wysokości nie mniejszej niż określona w Tabeli;
 - 19) **Składka jednorazowa** – kwota potwierdzona w Dokumentie ubezpieczenia, płatna jednorazowo w wysokości wskazanej we Wniosku i nie mniejszej niż określona w Tabeli;
 - 20) **Suma ubezpieczenia** – kwota określona w Dokumentie ubezpieczenia, wypłacana Uprawnionemu w przypadku śmierci Ubezpieczającego;
 - 21) **Towarzystwo** – Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 15B;
 - 22) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia;

- 23) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna zawierająca Umowę z Towarzystwem i zobowiązana do opłacania Składek, będąca jednocześnie Ubezpieczonym;
 - 24) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK)** – wyodrębniona część aktywów Towarzystwa, podzielona na równe części (zwany dalej „Funduszem”);
 - 25) **Umowa** – umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem na podstawie niniejszych OWU;
 - 26) **Uposażony** – osoba wskazana przez Ubezpieczającego uprawniona do otrzymania świadczenia w razie jego śmierci;
 - 27) **Uprawniony** – Uposażony, a w przypadku gdy nie został on wskazany lub został wskazany bezskutecznie – osoba wskazana w § 21 ust. 5;
 - 28) **Wartość dodatkowa** – wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku dodatkowym;
 - 29) **Wartość polisy** – wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku podstawowym;
 - 30) **Wartość wykupu** – kwota, jaką Towarzystwo wypłaca w związku z odstąpieniem od Umowy, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 2 oraz rozwiązaniem Umowy; składa się na nią Wartość polisy pomniejszona o Opłatę dystrybucyjną w wysokości wskazanej w Tabeli oraz Wartość dodatkowa;
 - 31) **Wiek** – liczba pełnych lat życia ukończonych w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy;
 - 32) **Wniosek o zawarcie umowy** – formularz Towarzystwa, na którym Ubezpieczający składa ofertę zawarcia Umowy (zwany dalej „Wnioskiem”).
2. Definicje określone w ust. 1 należy rozumieć także w odpowiednim przypadku i liczbie.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego.
2. Głównym celem Umowy jest inwestowanie środków pochodzących ze Składek w Fundusze oraz ochrona życia Ubezpieczającego.

§ 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczającego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Zawarcie Umowy

§ 5

1. W przypadku, gdy stosowne przepisy prawa tego wymagają, Towarzystwo przed zawarciem Umowy uzyskuje od Ubezpieczającego, w formie ankiety, o ile nie odmówił on jej wykonania, informacje dotyczące jego potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz jego sytuacji finansowej, tak aby Towarzystwo mogło dokonać oceny, czy Umowa jest odpowiednia do potrzeb Ubezpieczającego.
2. Przed zawarciem Umowy Towarzystwo doręcza Ubezpieczającemu warunki Umowy, w tym treść OWU wraz z załącznikami oraz Skorowidzem albo udostępnia je Ubezpieczającemu w taki sposób, aby mógł je przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności.

§ 6

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony na podstawie złożonego przez Ubezpieczającego Wniosku.
2. Ubezpieczającym może być osoba fizyczna, która w dniu złożenia Wniosku ukończyła 18 lat i nie ukończyła 80 roku życia.

§ 7

1. Na podstawie informacji określonych we Wniosku Towarzystwo ma prawo:
 - 1) zawrzeć Umowę na warunkach określonych we Wniosku albo
 - 2) zaproponować zawarcie Umowy na warunkach odmiennych od określonych we Wniosku albo
 - 3) odmówić zawarcia Umowy.
2. Towarzystwo jest zobowiązane do podjęcia decyzji, o której mowa w ust. 1, nie później niż w terminie siedmiu Dni roboczych od dnia otrzymania Wniosku.

§ 8

1. Umowę uważa się za zawartą z chwilą zaakceptowania przez Towarzystwo Wniosku. Towarzystwo wskazuje datę zawarcia Umowy w Dokumencie ubezpieczenia potwierdzającym zawarcie Umowy pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem oraz warunki tej Umowy.
2. Jeżeli w odpowiedzi na Wniosek Towarzystwo doręcza Ubezpieczającemu Dokument ubezpieczenia zawierający postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści oferty złożonej przez niego we Wniosku, Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu Dokumentu ubezpieczenia, wyznaczając mu 14-dniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. W razie niewykonania przez Towarzystwo obowiązku wskazanego w zdaniu poprzednim zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie są skuteczne, a Umowa jest zawarta zgodnie z treścią oferty złożonej we Wniosku.
3. W przypadku braku sprzeciwu, o którym mowa w ust. 2, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Dokumentu ubezpieczenia następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego na złożenie sprzeciwu.
4. Jeżeli Towarzystwo odmówi zawarcia Umowy, poinformuje o tym Ubezpieczającego, podając przyczyny odmowy, oraz zwróci niezwłocznie Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę, nie później jednak niż w terminie siedmiu Dni roboczych od dnia podjęcia decyzji o odmowie zawarcia Umowy.

Ochrona ubezpieczeniowa

§ 9

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
 - otrzymania przez Towarzystwo poprawnie złożonego przez Ubezpieczającego Wniosku oraz
 - opłacenia Składki jednorazowej.
- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Dokumencie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż dnia następnego po opłaceniu Składki jednorazowej, a wygasa w dniu rozwiązania Umowy albo otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy.

Odstąpienie od Umowy i rozwiązanie Umowy

§ 10

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia od Umowy poprzez złożenie Towarzystwu oświadczenia w tym względzie:
 - w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, przy czym jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Towarzystwo nie poinformowało Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie albo
 - w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji, o której mowa w § 26 ust. 2 pkt 4.
- Odstąpienie od Umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki za okres, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
- W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu, nie później niż w terminie siedmiu Dni roboczych od dnia otrzymania oświadczenia, kwotę stanowiącą Wartość polisy i Wartość dodatkową, o ile istnieje, ustaloną według Ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o:
 - pobraną opłatę administracyjną za zarządzanie Funduszami oraz
 - opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej,z zastrzeżeniem ust. 4 i § 6 ust. 10 Regulaminu lokowania.
- Towarzystwo zwróci opłaconą Składkę, jeżeli od dnia jej opłacenia do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy nie nabydzie za tę Składkę Jednostek uczestnictwa.
- W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu nie później niż w terminie siedmiu Dni roboczych od dnia otrzymania oświadczenia, Wartość wykupu ustaloną według Ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia o odstąpieniu.

§ 11

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie poprzez złożenie Towarzystwu oświadczenia w tym względzie.
- Umowa ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach i odpowiednio wskazanej dacie:
 - śmierci Ubezpieczającego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczającego;
 - wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego – z dniem otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy;
 - gdy Wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat, o których mowa w § 18 – z upływem ostatniego dnia Miesiąca polisy poprzedzającego Miesiąc polisy, w którym Wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.
- W przypadku rozwiązania Umowy:
 - z przyczyny określonej w ust. 2 pkt 2 Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu Wartość wykupu ustaloną zgodnie z § 20 ust. 7;
 - z przyczyny określonej w ust. 2 pkt 3 Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu Wartość wykupu ustaloną po Cenie jednostki przypadającej nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od daty rozwiązania Umowy;
 - w wyniku śmierci Ubezpieczającego Towarzystwo wypłaci Uprawnionemu świadczenie, o którym mowa w § 23.

Suma ubezpieczenia

§ 12

- Suma ubezpieczenia jest stała i wynosi 2000 zł (dwa tysiące złotych).
- Suma ubezpieczenia nie podlega indeksacji.

Składka

§ 13

- Minimalna wysokość Składki określona jest przez Towarzystwo w Tabeli.
- Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia Składki jednorazowej nie później niż w terminie 30 Dni roboczych od dnia podpisania Wniosku. W przypadku niedokonania wpłaty w podanym terminie Umowę uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego.
- Składki opłacane są na rachunki bankowe wskazane przez Towarzystwo.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany rachunku bankowego przeznaczonego do wpłat Składek, o czym informuje Ubezpieczającego przed dokonaniem zmiany rachunku.

§ 14

1. W dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwo otwiera Rachunek podstawowy, na którym ewidencjonuje Jednostki uczestnictwa zakupione za opłaconą Składkę jednorazową.
2. Po opłaceniu Składki jednorazowej Towarzystwo dopisuje Jednostki uczestnictwa do Rachunku podstawowego zgodnie ze wskazaną przez Ubezpieczającego dyspozycją Alokacji. Liczba dopisanych Jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia części Składki jednorazowej określonej w dyspozycji Alokacji przez Cenę jednostki danego Funduszu, obowiązującą w Dniu nabycia, przypadającym nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
3. Po opłaceniu pierwszej Składki dodatkowej Towarzystwo otwiera Rachunek dodatkowy, na którym ewidencjonuje Jednostki uczestnictwa zakupione za opłacone Składki dodatkowe.
4. Po opłaceniu Składki dodatkowej Towarzystwo dopisuje Jednostki uczestnictwa do Rachunku dodatkowego, zgodnie ze wskazaną przez Ubezpieczającego dyspozycją Alokacji, z zastrzeżeniem § 16 ust. 3. Liczba dopisanych Jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia części Składki dodatkowej określonej w dyspozycji Alokacji przez Cenę jednostki danego Funduszu, obowiązującą w Dniu nabycia, przypadającym nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od:
 - 1) dnia opłacenia Składki dodatkowej w przypadku zarejestrowania oświadczenia Ubezpieczającego o stałym podziale Składki dodatkowej;
 - 2) dnia zarejestrowania oświadczenia Ubezpieczającego o jednorazowym podziale Składki dodatkowej;
 - 3) Dnia roboczego następującego po upływie okresu wskazanego w § 16 ust. 3, jeżeli nie zarejestrowano oświadczenia Ubezpieczającego o podziale Składki dodatkowej.
5. Procent Składki przeznaczonej na nabycie Jednostek uczestnictwa został określony w Tabeli.
6. Liczbę Jednostek uczestnictwa dopisywanych do Rachunku zaokrągla się z dokładnością nie mniejszą niż do trzech miejsc po przecinku.
7. Minimalna Alokacja Składki w wybrany Fundusz nie może być niższa niż wartość określona w Tabeli.

Składka jednorazowa**§ 15**

1. Ubezpieczający określa we Wniosku wysokość Składki jednorazowej. Składka jednorazowa wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany we Wniosku.
2. Wysokość Składki jednorazowej należnej z tytułu Umowy Towarzystwo potwierdza w Dokumencie ubezpieczenia.
3. Za Składkę jednorazową Towarzystwo nabywa Jednostki uczestnictwa w Funduszach wybranych przez Ubezpieczającego we Wniosku.
4. Jeżeli na Rachunek podstawowy, po opłaceniu Składki jednorazowej, wpłynie kolejna składka, Towarzystwo zwróci ją niezwłocznie Ubezpieczającemu, nie później jednak niż w terminie siedmiu Dni roboczych od dnia wpływu składki.

Składka dodatkowa**§ 16**

1. Ubezpieczający ma prawo do wpłacania Składki dodatkowej w dowolnym czasie obowiązywania Umowy. Składka dodatkowa wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo w Dokumencie ubezpieczenia.
2. Nabycie Jednostek uczestnictwa za Składkę dodatkową następuje na podstawie oświadczenia Ubezpieczającego określającego jej Alokację. Ubezpieczający ma prawo złożyć w Towarzystwie oświadczenie o stałym lub jednorazowym podziale wpłacanych Składek dodatkowych pomiędzy Fundusze.
3. Jeżeli w terminie siedmiu dni od opłacenia Składki dodatkowej do Towarzystwa nie wpłynie oświadczenie Ubezpieczającego o jej podziale, Towarzystwo ma prawo nabyć Jednostki uczestnictwa Funduszy w proporcjach ustalonych przez Ubezpieczającego dla Składki jednorazowej.
4. Jeżeli Ubezpieczający złoży oświadczenie o stałym podziale Składek dodatkowych pomiędzy Fundusze, proporcje wskazane w tym oświadczeniu będą obowiązywać dla Składek dodatkowych opłaconych od daty otrzymania oświadczenia przez Towarzystwo do daty wpływu jego odwołania lub zmiany, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Złożenie w formie pisemnej oświadczenia o jednorazowym podziale Składki dodatkowej jest równoznaczne z odwołaniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, o ile różni się od tego oświadczenia.

Przeniesienie Jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami**§ 17**

1. Ubezpieczającemu w dowolnym czasie obowiązywania Umowy przysługuje prawo do Przeniesienia Jednostek uczestnictwa.
2. Towarzystwo dokona przeniesienia, o którym mowa w ust. 1, nie później niż w terminie ośmiu Dni roboczych od daty otrzymania oświadczenia Ubezpieczającego w tym względzie, poprzez sprzedaż i nabycie Jednostek uczestnictwa.
3. Dyspozycje dotyczące Przeniesienia Jednostek uczestnictwa dokonywane są według kolejności ich złożenia w Towarzystwie.
4. Przeniesienie Jednostek uczestnictwa dokonane poza Kontem Klienta podlega opłacie operacyjnej w wysokości wskazanej w Tabeli. Przeniesienie Jednostek uczestnictwa dokonane za pośrednictwem Konta Klienta nie podlega opłacie.

Oplaty

§ 18

- Towarzystwo z tytułu Umowy pobiera następujące opłaty:
 - opłatę operacyjną:
 - za Przeniesienie Jednostek uczestnictwa;
 - za przesłanie, na wniosek Ubezpieczającego, informacji dotyczącej ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej;
 - opłatę za zarządzanie Funduszami;
 - opłatę administracyjną za zarządzanie Funduszami;
 - Opłatę dystrybucyjną;
 - opłatę za ryzyko śmierci Ubezpieczającego.
- Wysokość opłat, o których mowa w ust. 1, została określona w Tabeli.
- Opłata operacyjna za Przeniesienie Jednostek uczestnictwa pobierana jest na pokrycie kosztów przeprowadzenia operacji Przeniesienia Jednostek uczestnictwa.
- Opłata operacyjna za Przeniesienie Jednostek uczestnictwa pobierana jest poprzez odpowiednie zmniejszenie liczby przenoszonych Jednostek uczestnictwa za każdą zmianę dokonaną poza Kontem Klienta.
- Opłata operacyjna za przesłanie, na wniosek Ubezpieczającego, informacji dotyczącej ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej pobierana jest na pokrycie kosztów przygotowania i przekazania informacji na wniosek Ubezpieczającego i pobierana jest w przypadku, gdy przekazanie tej informacji nie wynika z obowiązujących przepisów prawa lub zapisów OWU.
- Opłata operacyjna za przesłanie, na wniosek Ubezpieczającego, informacji dotyczącej ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej naliczana jest w dniu przygotowania informacji przez Towarzystwo i pobierana jest za każdą informację, z wyłączeniem informacji o której mowa w § 20 ust. 12, poprzez odliczenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku podstawowego. Liczba odliczanych Jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia wysokości opłaty przez Cenę jednostki obowiązującą w dniu pobrania opłaty, proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy.
- Opłata za zarządzanie Funduszami pobierana jest za zarządzanie Funduszami przez Towarzystwo. Opłata naliczana jest w całym okresie obowiązywania Umowy.
- Opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami pobierana jest w celu pokrycia marży Towarzystwa oraz kosztów ponoszonych przez Towarzystwo w związku z zawarciem Umowy oraz jej bieżącą obsługą. Opłata naliczana jest w całym okresie obowiązywania Umowy.
- W dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy, do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanego w § 9 ust. 2, Towarzystwo nalicza i pobiera opłatę za ryzyko śmierci Ubezpieczającego.
- Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczającego pobierana jest za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu śmierci Ubezpieczającego.
- Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczającego naliczana jest w dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy w wysokości określonej w Tabeli i pobierana jest poprzez odliczenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku podstawowego, proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy.
- Opłaty, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, określone zostały w Tabeli oraz Regulaminie lokowania.
- Opłata, o której mowa w ust. 1 pkt 4, określona została w § 20 ust. 9 i 10.

Koszty zawarcia Umowy i Opłata dystrybucyjna

§ 19

- Zawarcie Umowy wiąże się z poniesieniem przez Ubezpieczającego przed upływem piątego Roku polisy kosztów związanych z zawarciem Umowy, tj. kosztów dystrybucji, kosztów wdrożenia produktu oraz marży Towarzystwa.
- Koszty, o których mowa w ust. 1, uwzględnione są w wysokości Opłaty dystrybucyjnej.
- Rozliczenie kosztów, o których mowa w ust. 1, trwa do zakończenia piątego Roku polisy. W celu rozliczenia tych kosztów w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem piątego Roku polisy Towarzystwo pobierze Opłatę dystrybucyjną.
- Wartość polisy zmienia się w czasie w związku ze zmianą wartości Jednostek uczestnictwa oraz pobieraniem opłat wskazanych w Tabeli oraz w § 18, z wyjątkiem Opłaty dystrybucyjnej, która pobierana jest wyłącznie w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem piątego Roku polisy.

Wykup

§ 20

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo do Wartości polisy i Wartości dodatkowej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
- Ubezpieczający ma prawo w dowolnym momencie do:
 - całkowitego wykupu Wartości polisy;
 - całkowitego wykupu Wartości dodatkowej;
 - częściowego wykupu Wartości dodatkowej.
- Na wniosek Ubezpieczającego po upływie piątego Roku polisy Towarzystwo dokona częściowego wykupu Wartości polisy, wypłacając odpowiednią część Wartości polisy.
- W przypadku całkowitego wykupu Wartości polisy Towarzystwo wypłaca Wartość wykupu.
- W przypadku całkowitego lub częściowego wykupu Wartości dodatkowej Towarzystwo wypłaca Wartość dodatkową lub jej odpowiednią część.
- Dyspozycja dotycząca częściowego wykupu Wartości polisy lub Wartości dodatkowej powinna być określona:
 - procentowo z dokładnością do 1% w odniesieniu do Funduszy, z których ma zostać dokonany częściowy wykup albo

- 2) kwotowo w odniesieniu do Funduszy, z których ma zostać dokonany częściowy wykup lub proporcjonalnie do udziału poszczególnych Funduszy w Wartości polisy lub Wartości dodatkowej, przy czym, jeżeli Ubezpieczający składa dyspozycję częściowego wykupu wskazując ją kwotowo, dodatkowo określa kwotę netto (kwota do wypłaty po odliczeniu należnego podatku) lub brutto (kwota, od której zostanie odliczony należny podatek) do wypłaty.
7. W celu dokonania wykupu Towarzystwo oblicza Wartość polisy i Wartość dodatkową, przyjmując Cenę jednostki obowiązującą w dniu, w którym dokona umorzenia Jednostek uczestnictwa. Umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od daty otrzymania oświadczenia Ubezpieczającego o dokonanie wykupu oraz po potwierdzeniu tożsamości Ubezpieczającego.
8. Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego o kwocie wykupu oraz o dacie Ceny jednostki, po której ustalono wartość do wypłaty, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia umorzenia Jednostek uczestnictwa określonego w ust. 7.
9. Z tytułu całkowitego wykupu Wartości polisy Towarzystwo pobiera Opłatę dystrybucyjną określoną w Tabeli jako procent Składki jednorazowej lub Wartości polisy zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 10, uzależniony od Roku polisy, w którym dokonywany jest wykup. Opłata, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, pobierana jest w przypadku całkowitego wykupu Wartości polisy przed upływem piątego Roku polisy.
10. Opłata dystrybucyjna naliczana jest przed upływem piątego Roku polisy jako:
 - 1) procent Składki jednorazowej w przypadku, gdy Wartość polisy obliczona w celu dokonania całkowitego wykupu zgodnie z ust. 7 będzie równa lub wyższa od opłaconej Składki jednorazowej;
 - 2) procent Wartości polisy w przypadku, gdy Wartość polisy obliczona w celu dokonania całkowitego wykupu zgodnie z ust. 7 będzie niższa od opłaconej Składki jednorazowej.
11. Towarzystwo wypłaca wartość, o której mowa w ust. 3, 4 lub 5, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia umorzenia Jednostek uczestnictwa określonego w ust. 7.
12. Towarzystwo przekaze Ubezpieczającemu raz w Roku polisy informację, o której mowa w § 26 ust. 2 pkt 4, bez pobierania opłaty operacyjnej, o której mowa w § 18 ust. 1 pkt 1 ppkt b. Za przekazanie informacji o Wartości wykupu lub Wartości polisy na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo pobiera opłatę wskazaną w § 18 ust. 1 pkt 1 ppkt b.

Wskazanie osób Uposażonych

§ 21

1. Ubezpieczający może wskazać jedną lub więcej osób Uposażonych do otrzymania świadczenia w razie jego śmierci.
2. Wskazanie dotyczące Uposażonego może zostać w dowolnym czasie zmienione lub odwołane przez złożenie oświadczenia w Towarzystwie. Zmiana Uposażonego następuje od daty otrzymania tego oświadczenia przez Towarzystwo.
3. Jeżeli wskazano kilku Uposażonych, winny zostać określone ich udziały procentowe w kwocie świadczenia.
4. Jeżeli udziały procentowe Uposażonych w kwocie świadczenia nie zostaną określone, przyjmuje się, iż są one równe.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczającego, gdy Ubezpieczający nie wskazał żadnego Uposażonego lub wskazanie jednego Uposażonego okazało się bezskuteczne, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczającego, w następującej kolejności:
 - 1) małżonek;
 - 2) dzieci – w częściach równych;
 - 3) rodzice – w częściach równych;
 - 4) rodzeństwo – w częściach równych;
 - 5) pozostałe osoby będące spadkobiercami ustawowymi Ubezpieczającego, z wyłączeniem gminy właściwej dla ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczającego oraz Skarbu Państwa – w częściach równych.
6. Świadczenie może być wypłacone członkowi rodziny wymienionemu w dalszej kolejności wyłącznie wtedy, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczającego albo nie jest uprawniona do otrzymania świadczenia z powodu okoliczności wskazanych w ust. 7. Uważa się, że osoba nie dożyła śmierci Ubezpieczającego także, gdy zmarła jednocześnie z nim.
7. Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed Ubezpieczającym albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci. W takim przypadku udział bezskutecznie wskazanego Uposażonego w kwocie świadczenia dolicza się proporcjonalnie do udziałów pozostałych Uposażonych.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

§ 22

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli śmierć Ubezpieczającego nastąpiła wskutek:

- 1) wojny, działań wojennych lub stanu wojennego; aktywnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczającego w aktach przemocy, terroryzmu, zamieszkach lub rozruchach;
- 2) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczającego w okresie dwóch lat od daty zawarcia Umowy.

Świadczenie z tytułu Umowy

§ 23

1. W razie zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Towarzystwo wypłaci Uprawnionemu świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia powiększonej o Wartość polisy oraz Wartość dodatkową, o ile Wartość dodatkowa istnieje.
2. W celu wypłaty świadczenia Towarzystwo oblicza Wartość polisy i Wartość dodatkową, przyjmując liczbę Jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci Ubezpieczającego i Cenę jednostki obowiązującą w najbliższym Dniu roboczym następującym po otrzymaniu przez Towarzystwo zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia.

3. Jeżeli Towarzystwo odmówi wypłaty świadczenia osobom Uprawnionym wskutek wyłączeń odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczającego wskazanych w § 22, to Wartość wykupu zostanie wypłacona spadkobiercom Ubezpieczającego.

Wypłata świadczeń

§ 24

1. Osoba zgłaszająca roszczenie o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczającego zobowiązana jest złożyć w Towarzystwie następujące dokumenty:
 - 1) wniosek o wypłatę świadczenia;
 - 2) kserokopię odpisu skróconego aktu zgonu Ubezpieczającego;
 - 3) kserokopię zaświadczenie lekarza lub innej dokumentacji medycznej określającej przyczynę śmierci;
 - 4) w przypadku, o którym mowa w § 21 ust. 5, dokument potwierdzający bycie członkiem rodziny, a stosownym wykazaniem takiego stanu będą w szczególności kserokopia aktu małżeństwa, kserokopia aktu urodzenia, kserokopia prawomocnego postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, kserokopia notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia.
2. W sytuacji, gdy dokumenty wymienione w ust. 1 okazałyby się niewystarczające do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości świadczenia, Towarzystwo może zwrócić się pisemnie o dostarczenie innych, określonych w wezwaniu dokumentów.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone przysięgle na język polski.
4. Towarzystwo zobowiązane jest do wypłaty świadczenia w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową.
5. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe w powyższym terminie, Towarzystwo wypłaci świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Towarzystwo zobowiązane jest wypłacić w terminie przewidzianym w ust. 4.

Prawa i obowiązki Ubezpieczającego

§ 25

1. Ubezpieczający jest zobowiązany do wpłacenia Składki jednorazowej.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Towarzystwa o zmianach danych osobowych i teleadresowych Ubezpieczającego i Uposażonego.
3. Ubezpieczający ma prawo do złożenia określonych zleceń wskazanych w Regulaminie świadczenia usług drogą elektroniczną, o którym mowa w § 28 ust. 8, za pośrednictwem Konta Klienta oraz za pośrednictwem innych serwisów informacyjno-transakcyjnych udostępnionych przez Towarzystwo.

Prawa i obowiązki Towarzystwa

§ 26

1. Towarzystwo ma prawo do pobierania opłat określonych w OWU, Regulaminie lokowania oraz Tabeli.
2. Towarzystwo zobowiązane jest do:
 - 1) prawidłowego i terminowego wykonywania zobowiązań przewidzianych Umową;
 - 2) sporządzania i publikowania rocznych i półrocznych sprawozdań Funduszu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 3) przekazywania Ubezpieczającemu informacji dotyczących zmian warunków Umowy lub zmiany prawa właściwego dla zawartej Umowy przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy;
 - 4) informowania Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, z zastrzeżeniem pkt 5, o Wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy;
 - 5) informowania Ubezpieczającego w zakresie, o którym mowa w pkt 4 po raz pierwszy nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy;
 - 6) informowania Ubezpieczającego o zmianie Sumy ubezpieczenia;
 - 7) informowania osoby występującej z roszczeniem, pisemnie lub w inny sposób, na który ta osoba wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia zobowiązań Towarzystwa, jeżeli jest to niezbędne do prowadzenia dalszego postępowania;
 - 8) informowania pisemnie osoby występującej z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia, w przypadku, gdy Towarzystwo nie wypłaci świadczenia w terminie określonym w § 24 ust. 4;
 - 9) informowania pisemnie osoby występującej z roszczeniem o przyczynie odmowy wypłaty świadczenia albo o przyczynie wypłaty świadczenia w innej wysokości niż określona w zgłoszeniu roszczenia wraz ze wskazaniem podstawy prawnej uzasadniającej całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia oraz pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
 - 10) udostępniania Ubezpieczającemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacji i dokumentów, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości świadczenia;
 - 11) pisemnego potwierdzania, na żądanie Ubezpieczającego oraz osoby występującej z roszczeniem, udostępnionych im informacji, a także sporządzania na ich koszt kserokopii dokumentów i potwierdzania ich za zgodność z oryginałem;
 - 12) udzielania Ubezpieczającemu na jego wniosek informacji o postanowieniach zawartej Umowy oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczającego.

3. Towarzystwo przekazuje informacje, o których mowa w pkt 3-7 pisemnie albo jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub Konta Klienta, o którym mowa w § 28 ust. 8.
4. Towarzystwo zamieszcza informacje o wartości Jednostki uczestnictwa na stronie internetowej Towarzystwa generali.pl.

Reklamacje

§ 27

1. Będący osobą fizyczną Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub Uprawniony z Umowy ubezpieczenia do otrzymania świadczenia (zwany w tym paragrafie „Klient”) może składać w każdym czasie zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo, w tym skargi i zażalenia (zwane dalej „Reklamacje”). Reklamacje mogą być składane również przez poszukującego ochrony ubezpieczeniowej lub zleceniodawcę gwarancji ubezpieczeniowej, jak również Ubezpieczających lub Ubezpieczonych, w tym będących osobami prawnymi lub spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej.
2. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłane przesyłką pocztową;
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.
3. Reklamacja powinna zawierać dane Klienta umożliwiające jego identyfikację, numer polisy oraz zastrzeżenia zgłaszane przez Klienta.
4. Towarzystwo rozpatruje Reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu. Odpowiedź na Reklamację jest udzielana bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od chwili otrzymania Reklamacji, chyba że mają miejsce szczególnie skomplikowane okoliczności, uniemożliwiające rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie. W takim przypadku Towarzystwo poinformuje Klienta, który złożył Reklamację o przyczynach opóźnienia, okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
5. Odpowiedź na Reklamację jest udzielana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika. Na wniosek Klienta odpowiedź na Reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną.
6. Spór między Klientem a Towarzystwem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między Klientami a podmiotami rynku finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przed Rzecznikiem Finansowym (www.rf.gov.pl).
7. Skargi i zażalenia składane przez inne podmioty, niż wymienione w ust. 1 lub w innej formie, niż określona w ust. 2, dotyczące działania lub zaniechania Towarzystwa związanego z zawarciem lub wykonaniem Umowy ubezpieczenia, powinny zawierać dane i informacje, o których mowa w ust. 3. Skargi i zażalenia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, są rozpatrywane w terminie 30 dni od ich otrzymania przez Towarzystwo, najpóźniej w terminie 14 dni od wyjaśnienia okoliczności niezbędnych do ich załatwienia. Towarzystwo informuje zainteresowanego o sposobie załatwienia skargi lub zażalenia niezwłocznie po ich rozpatrzeniu, w sposób uzgodniony z tą osobą. Do skarg i zażaleń składanych zgodnie z niniejszym ustępem nie mają zastosowania postanowienia ust. 4-5.
8. Niezależnie od powyższego Klient może składać skargi i zażalenia na działalność Towarzystwa do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.
9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich), istnieje możliwość pozasądowego rozstrzygania sporów dotyczących zobowiązań umownych wynikających z internetowych umów sprzedaży lub umów o świadczenie usług zawieranych między konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w Unii Europejskiej. Rozstrzyganie ww. sporów odbywa się za pośrednictwem platformy ODR dostępnej pod następującym adresem: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show&lng=PL>. Adres poczty elektronicznej Towarzystwa: centrumklienta@generali.pl.
10. Podmioty określone w ust. 1, mogą składać zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez brokerów ubezpieczeniowych, agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń (zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową, w sposób ustalony przez te podmioty rynku finansowego.

Postanowienia końcowe

§ 28

1. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Za zgodą stron Umowy mogą zostać wprowadzone do niej postanowienia dodatkowe lub odmienne od OWU.
3. Wprowadzenie do Umowy postanowień dodatkowych lub odmiennych od OWU wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia dotyczące Umowy powinny być składane na piśmie pod rygorem nieważności, chyba że postanowienia OWU lub Umowy dopuszczają inną formę.
5. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wysyłane są odpowiednio na adres siedziby, miejsca zamieszkania lub na adres do korespondencji. Strony Umowy są zobowiązane do informowania się o każdej zmianie adresu siedziby lub odpowiednio miejsca zamieszkania oraz o każdej zmianie adresu do korespondencji.
6. Przed realizacją dyspozycji składanych przez Ubezpieczającego Towarzystwo ma prawo żądać potwierdzenia jego tożsamości.
7. Towarzystwo odmówi realizacji dyspozycji, jeżeli wniosek lub dokument dyspozycji zostały wypełnione nieprawidłowo lub są niekompletne, o czym poinformuje osobę składającą dyspozycję.
8. Towarzystwo udostępnia Ubezpieczającemu Konto Klienta na stronie generali.pl. Warunkiem korzystania z Konta Klienta jest akceptacja Regulaminu świadczenia usług drogą elektroniczną, który dostępny jest m.in. na stronie generali.pl w trakcie procesu rejestracji oraz po

- zalogowaniu się do Konta Klienta. Regulamin udostępniony jest nieodpłatnie w formie umożliwiającej jego pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i drukowanie.
9. W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu Umowy zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
 10. Powództwa o roszczenie z Umowy mogą zostać wytoczone albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub uprawnionego z Umowy lub spadkobiercy Ubezpieczającego.
 11. Językiem obowiązującym w relacjach stron jest język polski.
 12. Towarzystwo publikuje sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń na stronie generali.pl.
 13. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
 14. Zgodnie z obowiązującą na dzień wejścia w życie niniejszych OWU ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych w przypadku ogłoszenia upadłości Towarzystwa albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości Towarzystwa lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej Towarzystwa, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.
 15. Niniejsze OWU zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązują od 29 września 2018 roku.

Arkadiusz Wiśniewski



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Rajmund Rusiecki



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OWU
TABELA OPŁAT I LIMITÓW
(KOD SPFBB1_TOIL_09.2018)

1. Tabela opłat

Lp.	Rodzaj opłaty	Aktualna wysokość
1)	Opłata operacyjna za Przeniesienie Jednostek uczestnictwa – opłata pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych z Rachunku Jednostek uczestnictwa	
	– dokonane za pośrednictwem Konta Klienta ¹⁾	0 zł
	– dokonane poza Kontem Klienta	10,89 zł / każda zmiana
2)	Opłata operacyjna za przesłanie, na wniosek Ubezpieczającego, informacji dotyczącej ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej – opłata pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy	10,89 zł / każda przesyłka
3)	Opłata za zarządzanie Funduszami (% wartości całego Funduszu rocznie) – opłata uwzględniona w Cenie jednostki, niepobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku	
	UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%
	UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%
	UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%
	UFK Generali Lokacyjny PLUS	1,20%
	UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%
	Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%
	Portfel Polski Akcyjny	1,90%
	Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny	1,90%
	Portfel Zagraniczny Nieruchomości	1,90%
	Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%
4)	Opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami (% wartości Jednostek uczestnictwa rocznie) ²⁾ – pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku	1,99%
5)	Opłata dystrybucyjna (% Składki jednorazowej) – opłata pobierana w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem piątego Roku polisy w sytuacji, gdy Wartość polisy będzie równa lub wyższa od opłaconej Składki jednorazowej	
	Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup Wartości polisy	% Składki jednorazowej
	1-3	2,5%
	4	2,0%
	5	1,5%
	6 i następne lata	0,0%
	Opłata dystrybucyjna (% Wartości polisy) – opłata pobierana w przypadku rozwiązania Umowy przed upływem piątego Roku polisy, w sytuacji gdy Wartość polisy będzie niższa od opłaconej Składki jednorazowej	
	Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup Wartości polisy	% Wartości polisy
	1-3	2,5%
	4	2,0%
	5	1,5%
	6 i następne lata	0,0%
6)	Opłata za częściowy wykup Wartości polisy	0 zł
7)	Opłata za całkowity lub częściowy wykup Wartości dodatkowej	0 zł
8)	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczającego	1,99 zł (w skali miesiąca)

¹⁾ Ubezpieczający ma prawo do złożenia dyspozycji Przeniesienia jednostek uczestnictwa u Pośrednika ubezpieczeniowego za pośrednictwem serwisu informacyjno-transakcyjnego udostępnionego mu przez Towarzystwo. Za realizację dyspozycji Towarzystwo nie pobiera opłaty.

²⁾ Towarzystwo nie nalicza opłaty administracyjnej za zarządzanie Funduszami za następujące Fundusze: Portfel Cyklu Koniunkturalnego, Portfel Polski Akcyjny, Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny, Portfel Zagraniczny Nieruchomości, Portfel Zagraniczny Surowcowy.

2. Tabela limitów

Lp.	Rodzaj limitu	Aktualna wysokość
1)	Minimalna wysokość Składki jednorazowej	30 000 zł
2)	Minimalna wysokość Składki dodatkowej	500 zł
3)	Minimalna Alokacja Składki w wybrany Fundusz	10%
4)	% Składki przeznaczonej na nabycie Jednostek uczestnictwa	100%

Niniejsza Tabela została przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 29 września 2018 roku.

Arkadiusz Wiśniewski



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Rajmund Rusiecki



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OWU
WYKAZ FUNDUSZY
(KOD SPFBB1_WUFK_09.2018)

1. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze:

Lp.	Nazwa Funduszu
Fundusze Rynku pieniężnego	
1)	UFK Generali Lokacyjny PLUS
Fundusze Dłużne	
2)	UFK Generali Obligacji PLUS
Fundusze Mieszane	
3)	UFK Generali Global Absolute Return Fund
4)	UFK Generali Mieszany PLUS
Fundusze Akcji	
5)	UFK Generali Agresywny PLUS

2. Towarzystwo tworzy następujące Portfele modelowe:

Lp.	Nazwa Portfela modelowego
Fundusze Mieszane	
1)	Portfel Cyklu Koniunkturalnego
Fundusze Akcji	
2)	Portfel Polski Akcyjny
3)	Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny
4)	Portfel Zagraniczny Nieruchomości
Fundusze Akcji/Rynek surowców	
5)	Portfel Zagraniczny Surowcowy

3. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze zewnętrzne:

Lp.	Nazwa Funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu
Fundusze Dłużne		
1)	UFK Generali – Alior Papierów Dłużnych	Alior SFIO Subfundusz Alior Papierów Dłużnych
2)	UFK Generali – Gamma Obligacji Korporacyjnych	Gamma Parasol FIO Subfundusz Gamma Obligacji Korporacyjnych
3)	UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)	Generali Corporate Bonds Fund PLN, Generali Invest CEE plc
4)	UFK Generali – IPOPEMA Obligacji	IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Obligacji kat. B
5)	UFK Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged)	JPMorgan Funds – Global Strategic Bond Fund – PLN (hedged)
6)	UFK Generali – NN Globalny Dług Korporacyjnego	NN SFIO Subfundusz NN (L) Globalny Dług Korporacyjnego
7)	UFK Generali – Rockbridge Obligacji 2	Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Obligacji 2
8)	UFK Generali – Skarbiec Lokacyjny	Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Lokacyjny
9)	UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	Templeton Global Bond Fund PLN-H1
10)	UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	Templeton Global Total Return Fund USD
11)	UFK Generali – UniObligacje Aktywne	UniFundusze SFIO subfundusz UniObligacje Aktywne
12)	UFK Generali – UniObligacje: Nowa Europa	UniFundusze FIO subfundusz UniObligacje: Nowa Europa
Fundusze Mieszane		
13)	UFK Generali - Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Stabilnego Inwestowania
14)	UFK Generali – Gamma Aktywne	Gamma Parasol FIO Subfundusz Gamma Aktywne
15)	UFK Generali – Gamma Stabilny	Gamma Parasol FIO Subfundusz Gamma Stabilny
16)	UFK Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
17)	UFK Generali – Investor Zrównoważony	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zrównoważony
18)	UFK Generali – JPMorgan Global Macro Opportunities Fund (EUR)	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund EUR
19)	UFK Generali – Noble Mieszany	Noble Funds FIO subfundusz Noble Fund Mieszany
20)	UFK Generali – PZU Zrównoważony	PZU FIO Parasolowy subfundusz PZU Zrównoważony
21)	UFK Generali – QUERCUS Selektowny	QUERCUS Parasolowy SFIO subfundusz QUERCUS Selektowny
22)	UFK Generali – Rockbridge Selektowny	Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Selektowny
23)	UFK Generali – UniKorona Zrównoważony	UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Zrównoważony
Fundusze Akcji		
24)	UFK Generali – Alior Stabilnych Spółek	Alior SFIO Subfundusz Alior Stabilnych Spółek
25)	UFK Generali – Aviva Investors Nowoczesnych Technologii	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Nowoczesnych Technologii

26)	UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji
27)	UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)	BlackRock GF Asian Dragon Fund EUR
28)	UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR)	Fidelity America Fund (EUR)
29)	UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	Fidelity Emerging Markets Fund EUR
30)	UFK Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR)	Fidelity European Smaller Companies Fund EUR
31)	UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	Franklin India Fund USD
32)	UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	Gamma Parasol FIO Subfundusz Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek
33)	UFK Generali – Gamma Akcyjny	Gamma Parasol FIO Subfundusz Gamma Akcyjny
34)	UFK Generali – Generali Global Equity Fund (PLN hedged)	Generali Global Equity Fund PLN, Generali Invest CEE plc
35)	UFK Generali – Generali New Economies Fund (PLN hedged)	Generali New Economies Fund PLN, Generali Invest CEE plc
36)	UFK Generali – IPOPEMA Akcji	IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Akcji kat. B
37)	UFK Generali – IPOPEMA Short Equity	IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Short Equity kat. B
38)	UFK Generali – JPMorgan Funds - Greater China Fund (USD)	JPMorgan Funds – Greater China Fund USD
39)	UFK Generali – JPMorgan Global Healthcare Fund (PLN hedged)	JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund - PLN (hedged)
40)	UFK Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund (PLN hedged)	JPMorgan Funds – US Select Equity Plus Fund PLN (hedged)
41)	UFK Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych	NN SFIO Subfundusz NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych
42)	UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych	NN SFIO Subfundusz NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych
43)	UFK Generali – NN Japonia	NN SFIO Subfundusz NN (L) Japonia
44)	UFK Generali – Noble Akcji	Noble Funds FIO subfundusz Noble Fund Akcji
45)	UFK Generali – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	Noble Funds FIO subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
46)	UFK Generali – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	PZU SFIO Globalnych Inwestycji subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych
47)	UFK Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych	PZU SFIO Globalnych Inwestycji subfundusz PZU Akcji Spółek Dywidendowych
48)	UFK Generali – PZU Medyczny	PZU FIO Parasolowy subfundusz PZU Medyczny
49)	UFK Generali – QUERCUS Agresywny	QUERCUS Parasolowy SFIO subfundusz Quercus Agresywny
50)	UFK Generali – Rockbridge Akcji	Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Akcji
51)	UFK Generali – Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek	Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek
52)	UFK Generali – Skarbiec Akcja	Skarbiec FIO Subfundusz Akcji Skarbiec – Akcja
53)	UFK Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych	Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych
54)	UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged)	Templeton Asian Growth Fund PLN-H1
55)	UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	Templeton Frontier Markets Fund PLN-H1
56)	UFK Generali – UniAkcje Dywidendowy	UniFundusze FIO subfundusz UniAkcje Dywidendowy
57)	UFK Generali – UniKorona Akcji	UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Akcje
Fundusze Akcji/Rynek surowców		
58)	UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)	BlackRock GF World Mining Fund EUR hedged
59)	UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	Franklin Natural Resources Fund PLN – H1
60)	UFK Generali – Investor Gold Otwarty	Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty
61)	UFK Generali – Rockbridge Rynków Surowcowych	Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Rynków Surowcowych

4. Niniejszy Wykaz został przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 29 września 2018 roku.

Arkadiusz Wiśniewski



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Rajmund Rusiecki



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

ZAŁĄCZNIK NR 3 DO OWU

REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

(KOD SPFBB1_RL_09.2018)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin lokowania określa zasady i terminy wyceny Jednostki uczestnictwa i likwidacji Funduszu oraz zawiera charakterystykę aktywów Funduszu i opłat za Fundusze.
2. Terminy, które zostały zdefiniowane w OWU, używane są w Regulaminie lokowania w takim samym znaczeniu.

Charakterystyka aktywów wchodzących w skład Funduszy

§ 2

1. Aktywa Funduszy mogą być inwestowane w następujące instrumenty finansowe:
 - 1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska;
 - 2) obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego;
 - 3) inne dłużne papiery wartościowe;
 - 4) akcje, prawo do akcji, warranty subskrypcyjne, prawa poboru spółek notowanych na rynku regulowanym, a także akcje spółek będące przedmiotem oferty publicznej, jeśli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym;
 - 5) akcje, prawo do akcji, warranty subskrypcyjne, prawa poboru spółek notowanych w alternatywnym systemie obrotu oraz akcje spółek nienotowanych;
 - 6) Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą;
 - 7) tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych – ETF (ang. Exchange Traded Funds);
 - 8) instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe inkorporujące wierzytelności pieniężne;
 - 9) listy zastawne;
 - 10) depozyty bankowe;
 - 11) instrumenty pochodne, takie jak opcje, kontrakty terminowe, transakcje wymiany.
2. Aktywa Funduszy zewnętrznych mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych.

Kryteria doboru aktywów

§ 3

1. Proporcje między różnymi kategoriami aktywów Funduszy są uzależnione od rodzaju funduszu oraz podejmowanych decyzji inwestycyjnych.
2. Portfel Polski Akcyjny charakteryzuje się wysokim ryzykiem inwestycyjnym. Jednocześnie oferuje możliwości potencjalnie wysokich stóp zwrotu dostępnych na rynkach akcji. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te polskie fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają – na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
3. Portfel Cyklu Koniunkturalnego alokuje środki na podstawie scenariusza makroekonomicznego opartego na metodologii cyklu koniunkturalnego. W zależności od prognozowanej fazy cyklu koniunkturalnego alokacja środków odbywa się w te fundusze inwestycyjne, które w danej fazie osiągają – na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
4. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny charakteryzuje się wysokim ryzykiem inwestycyjnym. Jednocześnie oferuje możliwości potencjalnie wysokich stóp zwrotu dostępnych na zagranicznych rynkach akcji. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te zagraniczne fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają – na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
5. Portfel Zagraniczny Nieruchomości alokuje środki pomiędzy zagraniczne fundusze inwestycyjne inwestujące w sektor nieruchomości. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają – na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
6. Portfel Zagraniczny Surowcowy alokuje środki pomiędzy zagraniczne fundusze inwestycyjne inwestujące w surowce i spółki związane z rynkiem surowcowym. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają – na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
7. Przy ocenie bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji służącej podjęciu decyzji o alokacji środków oraz doborze akcji do portfela uwzględniane będą m.in. analiza sprawozdań finansowych spółek, prognozy finansowe, ocena kadry zarządzającej, ocena pozycji rynkowej i perspektyw rozwoju spółek, poziom cen oraz ryzyko płynności poszczególnych akcji.
8. Przy doborze jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych do Funduszy oraz poziomu zaangażowania aktywów w Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w poszczególnych funduszach inwestycyjnych uwzględniane są m.in. aktualna sytuacja rynkowa i jej perspektywy, ocena jakościowa funduszy inwestycyjnych, ocena procesu zarządzania aktywami, stabilność zespołu zarządzających.

9. Przy doborze instrumentów dłużnych do Funduszy uwzględniane są m.in. bieżący i prognozowany poziom stóp procentowych, aktualna i prognozowana krzywa dochodowości, bieżący i oczekiwany poziom inflacji, kryterium płynności instrumentów dłużnych i wiarygodność kredytowa emitenta.

Zasady dywersyfikacji aktywów i ograniczenia inwestycyjne

§ 4

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Agresywny PLUS:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1, z wyłączeniem pkt 6 i 7;
 - 2) suma instrumentów finansowych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 4 i 5, może stanowić od 60% do 90% aktywów Funduszu.
2. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Mieszany PLUS:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1, z wyłączeniem pkt 6 i 7;
 - 2) suma instrumentów finansowych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 4 i 5, może stanowić od 20% do 50% aktywów Funduszu.
3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Obligacji PLUS:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1, z wyłączeniem pkt 4, 5, 6 i 7.
4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Lokacyjny PLUS:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1, z wyłączeniem pkt 4, 5, 6 i 7.
5. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Global Absolute Return Fund:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1;
 - 2) Fundusz osiąga cel inwestycyjny, wykorzystując strategię absolutnej stopy zwrotu;
 - 3) Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat, brakiem określenia minimalnego zaangażowania w poszczególne kategorie lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu.
6. Portfel Polski Akcyjny:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1;
 - 2) suma wartości lokat wymienionych w § 2 ust. 1 pkt 4, 5, 6 i 7 stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu;
 - 3) lokaty wymienione w § 2 ust. 1 pkt 4 i 5 odzwierciedlają portfel UFK Generali Agresywny PLUS;
 - 4) lokaty, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 6, dokonywane są jedynie w Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w polskich akcyjnych funduszach inwestycyjnych, tzn. takich, których minimalne zaangażowanie w akcje jest nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
7. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1;
 - 2) suma wartości lokat wymienionych w § 2 ust. 1 pkt 6 stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu;
 - 3) lokaty, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 6, dokonywane są jedynie w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
8. Portfel Zagraniczny Nieruchomości:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1;
 - 2) suma wartości lokat wymienionych w § 2 ust. 1 pkt 6 stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu;
 - 3) lokaty, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 6, dokonywane są jedynie w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w nieruchomości bądź spółki związane z rynkiem nieruchomości.
9. Portfel Zagraniczny Surowcowy:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1;
 - 2) suma wartości lokat wymienionych w § 2 ust. 1 pkt 6 stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu;
 - 3) lokaty, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 6, dokonywane są jedynie w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w surowce bądź spółki związane z sektorem surowcowym.
10. Portfel Cyklu Koniunkturalnego:
 - 1) aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1;
 - 2) Fundusz, osiągając cel inwestycyjny, alokuje do 100% wartości aktywów Funduszu w instrumenty finansowe z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego;
 - 3) Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz brakiem określenia minimalnego zaangażowania w poszczególne kategorie lokat.
11. Fundusze zewnętrzne:
 - 1) aktywa Funduszy zewnętrznych lokowane są wyłącznie w Jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego zgodnie z załącznikiem nr 2 do OWU;
 - 2) szczegółowe zasady lokowania środków Funduszy zewnętrznych są zawarte w obowiązujących prospektach informacyjnych funduszy inwestycyjnych, w które są lokowane środki Funduszy zewnętrznych.

Zasady i terminy wyceny jednostek Funduszu

§ 5

1. Towarzystwo wyodrębnia aktywa w formie Funduszy. Fundusz jest podzielony na Jednostki uczestnictwa. Jednostki uczestnictwa dają Ubezpieczającemu udział w aktywach Funduszu bez prawa dysponowania poszczególnymi składnikami tych aktywów. Prawo do własności aktywów przysługuje wyłącznie Towarzystwu. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do podzielenia lub połączenia Jednostek uczestnictwa.

2. Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartość Jednostki uczestnictwa ustala się na każdy Dzień wyceny.
3. Aktywa i zobowiązania Funduszu wyceniane są w wartości godziwej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i aktów wykonawczych do przywołanej ustawy.
4. Do wyceny składników aktywów Funduszu na dany Dzień wyceny przyjmuje się ceny tych składników z Dnia wyceny. W przypadku gdy do godziny 12.00 w następnym Dniu roboczym po Dniu wyceny cena danego składnika aktywów Funduszu z Dnia wyceny nie jest podana do publicznej wiadomości, do wyceny tego składnika aktywów przyjmuje się jego ostatnią podaną do publicznej wiadomości cenę.
5. Wartość Jednostki uczestnictwa ustala się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, dzieląc wartość aktywów netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach na Dzień wyceny liczbę Jednostek uczestnictwa, z zastrzeżeniem pkt 6 i 7.
6. Wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu zewnętrznego wyrażonego w walucie polskiej na dany Dzień wyceny jest równa ostatniej wartości jednostki funduszu inwestycyjnego, w którym inwestowane są aktywa Funduszu zewnętrznego, podanej do publicznej wiadomości do godziny 12.00 w następnym dniu roboczym po Dniu wyceny.
7. Wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu zewnętrznego wyrażonego w walucie obcej na dany Dzień wyceny jest równa ostatniej wartości jednostki funduszu inwestycyjnego, w którym inwestowane są aktywa Funduszu zewnętrznego, podanej do publicznej wiadomości do godziny 12.00 w następnym dniu roboczym po Dniu wyceny, przeliczonej na walutę polską według średniego kursu danej waluty na Dzień wyceny ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski.
8. Wartość aktywów netto Funduszu na dany Dzień wyceny ustala się, pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania (w tym rezerwy na wynagrodzenie Towarzystwa oraz rezerwy na koszty i opłaty związane z aktywami Funduszu).
9. Z aktywów Funduszu innego niż Fundusz zewnętrzny pokrywane jest wynagrodzenie dla Towarzystwa z tytułu opłaty za zarządzanie Funduszami pobieranej z aktywów Funduszu oraz następujące koszty i opłaty:
 - 1) koszty z tytułu usług pośrednictwa związanego z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu – w wysokości określonej w umowie z pośrednikiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat pośrednika;
 - 2) koszty opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu ponoszone na rzecz instytucji rozliczeniowych, z pośrednictwa których Fundusz jest obowiązany korzystać – zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat instytucji rozliczeniowych oraz koszty opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu ponoszone na rzecz banku depozytariusza – w wysokości określonej w umowie z tym bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 3) koszty prowizji bankowych związanych z przekazywaniem środków pieniężnych i obsługą rachunków bankowych w związku z zarządzaniem aktywami Funduszu – w wysokości określonej w umowie z bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 4) koszty i opłaty związane z przechowywaniem oraz weryfikacją wyceny aktywów Funduszu: koszty na rzecz instytucji rozliczeniowych za przechowywanie aktywów – w wysokości określonej w obowiązującej tabeli prowizji i opłat oraz koszty na rzecz banku depozytariusza za przechowywanie i weryfikację aktywów Funduszu – w wysokości określonej w umowie z tym bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 5) podatki i inne obciążenia nałożone przez właściwe organy państwowe związane z aktywami Funduszu – w wysokości obowiązujących stawek podatkowych.
10. Opłata za zarządzanie Funduszami pobierana przez Towarzystwo z aktywów Funduszu naliczana jest za każdy dzień kalendarzowy według stawki określonej w Tabeli. Rezerwa na tę opłatę tworzona jest w każdym Dniu wyceny jako iloczyn rocznej stawki określonej w Tabeli, wartości aktywów Funduszu z Dnia wyceny oraz ilorazu liczby dni kalendarzowych od poprzedniego Dnia wyceny i liczby dni kalendarzowych w roku (przyjętych jako 365). Opłata jest naliczana w całym okresie obowiązywania Umowy.

Opłaty za zarządzanie Funduszami

§ 6

1. Towarzystwo z tytułu administrowania i zarządzania Funduszami pobiera następujące opłaty:
 - 1) opłatę za zarządzanie Funduszami;
 - 2) opłatę administracyjną za zarządzanie Funduszami;
 - 3) opłatę za zarządzanie Funduszem UFK Generali Global Absolute Return Fund od zysku ponad 8%.
2. Wysokość opłat, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i pkt 2, została określona w Tabeli.
3. Opłata, o której mowa w ust. 1 pkt 1, naliczana jest przy ustalaniu wartości Jednostki uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w § 5 ust. 10.
4. Opłata, o której mowa w ust. 1 pkt 2, naliczana jest w każdym Dniu wyceny Jednostki uczestnictwa. Opłata naliczana jest kwotowo w proporcji, jaką stanowi dzień w stosunku do długości roku kalendarzowego, w którym następuje naliczenie. Wysokość opłaty stanowi część rocznej opłaty administracyjnej za zarządzanie Funduszami. Opłata jest naliczana w całym okresie obowiązywania Umowy.
5. W dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy Towarzystwo pobiera miesięczną opłatę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, naliczoną z dołu za miniony Miesiąc polisy. W przypadku umorzenia Jednostek uczestnictwa na Rachunku podstawowym lub Rachunku dodatkowym w trakcie trwania Miesiąca polisy opłata pobierana jest w wysokości naliczonej do tego dnia. Opłata wyrażona jest procentowo jako część liczby Jednostek uczestnictwa każdego z funduszy znajdujących się na Rachunku w dniu pobrania opłaty przed nabyciem Jednostek uczestnictwa za Składki i pobraniem innych opłat z Rachunku.
6. Towarzystwo nie pobiera opłaty administracyjnej za zarządzanie Funduszami za następujące Fundusze: Portfel Cyklu Koniunkturalnego, Portfel Polski Akcyjny, Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny, Portfel Zagraniczny Nieruchomości, Portfel Zagraniczny Surowcowy.
7. Towarzystwo tworzy Fundusz UFK Generali Global Absolute Return Fund (zwany dalej „Funduszem GARF”), którego celem jest osiąganie dodatnich stóp zwrotu w długim okresie, niezależnie od panującej sytuacji na rynku kapitałowym, przy wykorzystaniu strategii absolutnej stopy zwrotu. Aby osiągnąć cel inwestycyjny, Fundusz GARF inwestuje w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1.
8. Niezależnie od opłaty, o której mowa w ust. 1 pkt 1 i pkt 2, w zależności od wyników finansowych Funduszu GARF Towarzystwo nalicza opłatę za zarządzanie stanowiącą 20% różnicy pomiędzy dzienną zmianą ceny Jednostki uczestnictwa a wartością wynoszącą 8% w skali roku (przyjętego jako 365 dni). Opłata jest naliczana w każdym dniu obowiązywania Umowy, w którym zarządzano Funduszem GARF.

9. Opłata, o której mowa w ust. 1 pkt 3, pobierana jest w przypadku osiągnięcia zysku wypracowanego ponad 8% w skali roku. W przypadku umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu GARF na Rachunku podstawowym lub Rachunku dodatkowym w trakcie Miesiąca polisy Towarzystwo pobierze opłatę w wysokości naliczonej do tego dnia w proporcji, jaką stanowi wartość umorzenia w stosunku do wartości Funduszu GARF. Niezależnie od postanowień wskazanych w zdaniu poprzedzającym, Towarzystwo pobiera opłatę w pierwszym Dniu roboczym w kolejnym roku kalendarzowym poprzez odliczenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku podstawowego lub Rachunku dodatkowego, o ile na jednym z Rachunków gromadzone są środki w ramach Funduszu GARF. Liczba odliczanych Jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia wysokości opłaty naliczonej i niepobranej dla Rachunku podstawowego lub Rachunku dodatkowego przez Cenę jednostki obowiązującą w dniu naliczenia opłaty, ze wszystkich Funduszy dostępnych w dniu pobrania opłaty na danym Rachunku, proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy lub Wartości dodatkowej.
10. Towarzystwo nie pobiera opłaty, o której mowa w ust. 1 pkt 3 w przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 1 OWU.

Likwidacja i utworzenie nowego Funduszu

§ 7

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do rozpoczęcia sprzedaży Jednostek uczestnictwa nowych Funduszy, zaprzestania sprzedaży oraz likwidacji Jednostek uczestnictwa dotychczas oferowanych Funduszy.
2. O likwidacji Funduszu Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego, który posiada środki w likwidowanym Funduszu, w terminie co najmniej trzech miesięcy poprzedzających datę likwidacji Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 8.
3. Ubezpieczający przed datą likwidacji Funduszu powinien złożyć oświadczenie zawierające dyspozycję przeniesienia Jednostek uczestnictwa z likwidowanego Funduszu lub dyspozycję zmiany Alokacji Składki dodatkowej (stałe oświadczenie o podziale pomiędzy Fundusze).
4. Jeżeli Ubezpieczający złożył dyspozycję, o których mowa w ust. 3, Towarzystwo nie później niż w terminie ośmiu Dni roboczych od daty otrzymania oświadczenia Ubezpieczającego w tym zakresie dokona przeniesienia Jednostek uczestnictwa, poprzez sprzedaż Jednostek uczestnictwa Funduszu likwidowanego i nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu wybranego przez Ubezpieczającego lub odpowiednio dokona zmiany stałego oświadczenia o podziale Składki dodatkowej pomiędzy Fundusze.
5. Jeżeli Ubezpieczający nie złożył w Towarzystwie dyspozycji, o których mowa w ust. 3, Towarzystwo dokona przeniesienia Jednostek uczestnictwa likwidowanego Funduszu nie później niż w terminie ośmiu Dni roboczych od daty likwidacji Funduszu, poprzez sprzedaż Jednostek uczestnictwa Funduszu likwidowanego z zastosowaniem Ceny jednostki obowiązującej w dniu likwidacji Funduszu i nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu dostępnego w ramach Umowy, którego strategia inwestycyjna jest najbardziej zbliżona do strategii inwestycyjnej Funduszu likwidowanego lub odpowiednio dokona zmiany stałego oświadczenia o podziale Składki dodatkowej pomiędzy Fundusze.
6. W związku z likwidacją Funduszu, Towarzystwo nie pobiera opłaty operacyjnej za Przeniesienie Jednostek uczestnictwa.
7. Ubezpieczający, który nie posiada środków w likwidowanym Funduszu, a złoży wniosek o przeniesienie Jednostek uczestnictwa do likwidowanego Funduszu lub zmianę Alokacji Składki dodatkowej uwzględniającą likwidowany Fundusz, jest informowany o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji do Towarzystwa.
8. Z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Fundusz zewnętrzny może zawiesić odkupywanie i zbywanie Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki opisanej w zdaniu pierwszym decyzji Funduszu zewnętrznego.
9. W przypadku, gdy odpowiednio:
 - 1) Towarzystwo rozpoczyna sprzedaż Jednostek uczestnictwa nowego Funduszu albo
 - 2) zmienia się nazwa oferowanego Funduszu bez zmiany jego strategii inwestycyjnej,
 Towarzystwo udostępni zmieniony wykaz, o którym mowa w § 1 ust. 4 OWU, na stronie generali.pl.
10. W przypadku, gdy zmiana dotyczy odpowiednio:
 - 1) nazwy wraz ze zmianą strategii inwestycyjnej oferowanego Funduszu albo
 - 2) strategii inwestycyjnej oferowanego Funduszu,
 Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego o zmianach określonych w pkt 1 lub 2.

Ryzyko inwestycyjne

§ 8

1. Celem inwestycyjnym Towarzystwa jest długookresowy wzrost wartości aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszy.
2. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiążą się z ryzykami inwestycyjnymi, gdyż:
 - 1) nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego;
 - 2) nie gwarantują ochrony wpłaconego kapitału;
 - 3) mogą wiązać się z ryzykiem utraty części wpłaconych środków.
 Ubezpieczający powinien mieć świadomość ryzyka związanego z inwestycją w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

Postanowienia końcowe

§ 9

Niniejszy Regulamin lokowania został przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 29 września 2018 roku.

Arkadiusz Wiśniewski



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Rajmund Rusiecki



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

