

Regulamin promocji

Obniżona opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami w ubezpieczeniu Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (KOD SPFBB1_REG_10.2018)



Organizator

§ 1

Promocja określona niniejszym Regulaminem, zwana dalej „**Promocją**”, organizowana jest przez Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (02-676) przy ul. Postępu 15B, spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 25952, kapitał zakładowy 63 500 000 zł wpłacony w całości, NIP 521-28-87-341, należąca do Grupy Generali figurującej w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez IVASS, zwana dalej „**Towarzystwem**”.

Definicje

§ 2

Terminy określone w § 2 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową stosuje się odpowiednio także do Regulaminu. Do terminów określonych w zdaniu poprzedzającym dodaje się następujące dodatkowe terminy:

- 1) **Regulamin** – regulamin Promocji „Obniżona opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami w ubezpieczeniu Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową”:
 - a. przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujący od 2 października 2017 roku;
 - b. przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujący od 1 stycznia 2018 roku;
 - c. przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujący od 7 maja 2018 roku;
 - d. przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujący od 29 września 2018 roku;
 - e. przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujący od 31 października 2018 roku.
- 2) **Uczestnik** – osoba fizyczna biorąca udział w Promocji, która zawarła z Towarzystwem Umowę ubezpieczenia;
- 3) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa ubezpieczenia na życie zawarta na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową:
 - a. przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 2 października 2017 roku;
 - b. przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 1 stycznia 2018 roku;
 - c. przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 7 maja 2018 roku;
 - d. przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 29 września 2018 roku;
 - e. przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 31 października 2018 roku.

Warunki uczestnictwa w Promocji

§ 3

1. W Promocji bierze udział każda osoba fizyczna, która zawarła z Towarzystwem Umowę ubezpieczenia, o ile spełnione zostaną warunki określone w ust. 2 i 3.
2. Warunkiem uczestnictwa w Promocji jest otrzymanie przez Towarzystwo, w okresie jej trwania, poprawnie złożonego przez Uczestnika Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. Promocją objęte zostaną Umowy ubezpieczenia zawarte na podstawie Wniosków złożonych i podpisanych przez Uczestnika w okresie trwania Promocji wskazanym w § 5.

Zasady Promocji i okres trwania Promocji dla Uczestnika

§ 4

1. Promocja polega na obniżeniu wysokości opłaty administracyjnej za zarządzanie Funduszami, w stosunku do wysokości tej opłaty określonej w stanowiącej załącznik nr 1 do OWU Tabeli opłat i limitów w ust. 1 pkt 4 Tabeli opłat.
2. W okresie pierwszych 6 Miesięcy polisy opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami będzie pobierana w obniżonej wysokości, tj. 1,5% wartości jednostek uczestnictwa rocznie.
3. Począwszy od 7 Miesiąca polisy opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami będzie pobierana w wysokości wskazanej w stanowiącej załącznik nr 1 do OWU Tabeli opłat i limitów w ust. 1 pkt 4 Tabeli opłat, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Okres, o którym mowa w ust. 2, może zostać przedłużony przez Towarzystwo na kolejne Miesiące polisy. W takim przypadku Towarzystwo poinformuje o tym Uczestnika za pośrednictwem Konta Klienta lub poczty elektronicznej, jeżeli Uczestnik wyraził zgodę we Wniosku na taki sposób doręczania informacji o Umowie ubezpieczenia. Informacja o przedłużeniu okresu, o którym mowa w ust. 2, zostanie również zamieszczona na stronie internetowej generali.pl w zakładce: Strefa Klienta -> Ubezpieczenia indywidualne -> Inwestycje pod linkiem

Czas trwania Promocji

§ 5

Promocja rozpoczyna się w dniu 2 października 2017 roku i trwa do odwołania.

Reklamacje

§ 6

1. Uczestnik może składać w każdym czasie zastrzeżenia dotyczące Promocji, w tym skargi i zażalenia (zwane dalej „**Reklamacje**”).
2. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa, lub jednostce obsługującej Uczestników albo przesyłane przesyłką pocztową;
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.
3. Reklamacja powinna zawierać dane Uczestnika umożliwiające jego identyfikację, numer Umowy ubezpieczenia oraz zastrzeżenia zgłaszane przez Uczestnika.
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 Uczestnika, 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 Uczestnika odpowiedź na Reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną.
6. Spór między Uczestnikiem 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. 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.
8. 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.
9. Podmiot określony w ust. 1, może 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

§ 7

1. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Towarzystwo doręcza Uczestnikowi tekst Regulaminu albo udostępnia go Uczestnikowi w taki sposób, aby mógł go przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności.
2. Regulamin dostępny jest:
 - 1) w siedzibie Towarzystwa w Warszawie, ul. Postępu 15B;
 - 2) na stronie generali.pl.
3. Niniejszy Regulamin jest dokumentem określającym zasady Promocji.
4. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają zapisy OWU, na podstawie których zawarta została Umowa ubezpieczenia.
5. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 31 października 2018 roku.

Arkadiusz Wiśniewski



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

Rajmund Rusiecki



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