



Z dniem 6 kwietnia 2021 roku z oferty inwestycyjnej, umów ubezpieczenia:

1. Beneficio (kod: RPF);
2. Beneficio ze składką regularną (kod: RPF1);
3. Mój Plan Finansowy (kod: RPF21, RPF22);
4. OmniProfit (kod: RPFM);
5. OmniProfit ze składką regularną (kod: RPFM1),

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

1. UFK Generali – BNP Paribas Funds Turkey Equity (EUR);
2. UFK Generali – Novo Akcji;
3. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged);
4. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD).

Co należy zrobić w związku z wycofaniem Funduszy?

Jeżeli posiadają Państwo jednostki uczestnictwa Funduszy wycofywanych, najpóźniej do **24 marca 2021 roku** należy złożyć dyspozycję przeniesienia środków do dowolnie wybranych Funduszy dostępnych w ofercie inwestycyjnej umowy ubezpieczenia.

Jeżeli Fundusze wycofywane wskazane zostały jako te, w które inwestujemy środki pochodzące z wpłacanych składek, prosimy, najpóźniej do **24 marca 2021 roku** złożyć także dyspozycję zmiany podziału składki.

Jak to zrobić?

Dyspozycje przeniesienia środków oraz zmiany podziału składki można 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 o przesłanie wydrukowanych, wypełnionych i podpisanych formularzy na adres: ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa lub w formie skanu na adres centrumklienta@generali.pl. Formularze dostępne są na stronie generali.pl w zakładce: Strefa Klienta => Ubezpieczenia indywidualne => Inwestycje => Zarządzanie jednostkami funduszy.

Co w przypadku braku dyspozycji?

Jeżeli do **24 marca 2021 roku** nie otrzymamy dyspozycji przeniesienia środków, automatycznie przeniesiemy je z Funduszy wycofywanych do funduszy o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej.

Jeżeli do **24 marca 2021 roku** nie otrzymamy dyspozycji zmiany podziału składki, automatycznie zastąpimy Fundusze wycofywane funduszami o najbardziej zbliżonej do Funduszy wycofywanych strategii inwestycyjnej.

Zmiany automatyczne

Zmiany automatyczne przeprowadzimy **6 kwietnia 2021 roku**. Ich schemat jest następujący:

Fundusz wycofywany	Automatyczna zmiana na	Fundusz z aktualnej oferty
1. UFK Generali – BNP Paribas Funds Turkey Equity (EUR)	→	1. UFK Generali – Generali Akcje Nowa Europa
2. UFK Generali – Novo Akcji	→	2. UFK Generali – Santander Akcji Polskich
3. UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	→	3. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
4. UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	→	4. UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

Zmiany wynikające z wycofania funduszy z oferty nie powodują dodatkowych kosztów.

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

Z wyrazami szacunku,
Zespół Generali

Podstawa prawna:

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

Konflikt interesów:

Zarówno Generali Życie T.U. S.A. jak i Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Generali Investments TFI S.A, zarządzające funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa UFK Generali – Generali Akcje Nowa Europa oraz UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące (dalej „Zarządzający”), są zainteresowani przeprowadzaną zmianą w ofercie Funduszy, opisaną powyżej. Ponieważ oba wymienione podmioty należą do tej samej Grupy Kapitałowej, istnieje ryzyko dokonywania doboru UFK, które lokują aktywa do funduszy inwestycyjnych Zarządzającego. W celu ograniczenia tego ryzyka Generali Życie T.U. S.A. stosuje odpowiednie rozwiązania organizacyjne oraz zasady zarządzania konfliktem interesów, w szczególności polegające na: monitorowaniu jakości procesów zarządczych (w tym systemu kontroli wewnętrznej), organizacji systemu zarządzania ryzykiem Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) i ryzykiem funduszy, badaniu wysokości opłaty za zarządzanie oraz innych kosztów funduszu. Ponadto Generali Życie T.U. S.A. analizuje wyniki inwestycyjne funduszy na tle średniej dla grupy porównawczej lub w porównaniu do innych funduszy w grupie porównawczej. Generali Życie T.U. S.A. stosuje także odpowiednie procedury w zakresie doboru funduszy do oferty inwestycyjnej udostępnianej w ramach umów ubezpieczenia. Decyzje dotyczące doboru funduszy podejmowane są zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, która wskazuje na sposób ich lokowania ukierunkowany osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków oraz lokowania w sposób zgodny z interesami Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia.