

SPIS TREŚCI

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI GENERALI OMNIPROFIT ZE SKŁADKĄ REGULARNĄ

| | | |
|--------------|--|----|
| Artykuł I | Postanowienia ogólne..... | 3 |
| Artykuł II | Definicje..... | 3 |
| Artykuł III | Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności..... | 5 |
| Artykuł IV | Zawarcie Umowy | 5 |
| Artykuł V | Umowa | 6 |
| Artykuł VI | Rozwiązanie Umowy | 6 |
| Artykuł VII | Składka | 7 |
| Artykuł VIII | Ubezpieczenie bezskładkowe | 9 |
| Artykuł IX | Wykup polisy..... | 10 |
| Artykuł X | Fundusze..... | 11 |
| Artykuł XI | Rachunek jednostek uczestnictwa i alokacja składek | 12 |
| Artykuł XII | Zmiana funduszy..... | 14 |
| Artykuł XIII | Indeksacja..... | 14 |
| Artykuł XIV | Zmiany Umowy | 15 |
| Artykuł XV | Wypłata świadczeń | 15 |
| Artykuł XVI | Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności..... | 16 |
| Artykuł XVII | Postanowienia końcowe | 17 |

KLAUZULA ROZSZERZAJĄCA OCHRONĘ O RYZYKO ŚMIERCI W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

| | | |
|-------------|---|----|
| Artykuł I | Postanowienia ogólne..... | 19 |
| Artykuł II | Definicje..... | 19 |
| Artykuł III | Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności..... | 19 |
| Artykuł IV | Ochrona ubezpieczeniowa | 20 |
| Artykuł V | Wypłata świadczenia | 20 |
| Artykuł VI | Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności..... | 20 |
| Artykuł VII | Postanowienia końcowe | 21 |

| | |
|---|----|
| Tabela opłat i limitów | 22 |
| Zasady lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego..... | 27 |
| Załącznik nr 1Wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych..... | 33 |

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI GENERALI OMNIPROFIT ZE SKŁADKĄ REGULARNĄ

OWU RPFM1.01.2010

Artykuł I

Postanowienia ogólne

Na podstawie Umowy ubezpieczenia, zwanej dalej „Umową”, zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zwanych dalej „OWU”, Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, zwana dalej „Towarzystwem”, zobowiązuje się wypłacić świadczenie w przypadku zajścia w życiu Ubezpieczonego zdarzenia przewidzianego w Umowie, a Ubezpieczający zobowiązuje się terminowo opłacać składki.

Artykuł II

Definicje

Terminy użyte w niniejszych OWU, polisie oraz innych dokumentach związanych z Umową oznaczają:

Ubezpieczony – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Ubezpieczający – podmiot zawierający Umowę i zobowiązany do opłacania składek.

Uposażony – osoba (lub osoby) wskazana przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego za zgodą Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

Alokacja składek – określona w polisie część składki regularnej lub składki dodatkowej, ustalona procentowo, przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa.

Cena nabycia – cena jednostki uczestnictwa, po której jest ona dopisywana do rachunku jednostek uczestnictwa.

Cena sprzedaży – cena jednostki uczestnictwa, po której jest ona odliczana z rachunku jednostek uczestnictwa.

Dzień nabycia jednostek – dzień nabycia jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych przypadający nie później niż w terminie 3 Dni roboczych od:

- dnia opłacenia składki regularnej lub odpowiednio składki dodatkowej

lub,

- dnia wymagalności składki regularnej o ile została ona zarejestrowana przed datą jej wymagalności.

Dzień wyceny – każdy dzień roboczy oraz ostatni dzień kalendarzowy miesiąca.

Dzień roboczy – każdy dzień, z wyłączeniem sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.

Fundusz zewnętrzny – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego aktywa inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.) lub fundusz inwestycyjny mający siedzibę za granicą.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

Grupa funduszy – ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zbliżone pod względem doboru rodzajów aktywów wchodzących w ich skład, wymienione w Tabeli opłat i limitów.

Klauzula rozszerzająca- klauzula rozszerzająca zakres ochrony ubezpieczeniowej o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

Miesiąc polisy – miesiąc rozpoczynający się w dniu początku okresu ubezpieczenia, a następnie w takim samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy; jeżeli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym, w ostatnim dniu tego miesiąca.

Polisa – dokument potwierdzający zawarcie Umowy i zawierający jej szczegółowe postanowienia.

Portal – serwis informacyjny – transakcyjny udostępniony przez Towarzystwo Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym, będącym użytkownikami Internetu, za ich pisemną zgodą.

Portfel modelowy – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego aktywa inwestowane są zgodnie z Zasadami lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a w szczególności w jednostki uczestnictwa różnych funduszy inwestycyjnych.

Rachunek – rachunek jednostek uczestnictwa – wyodrębniony dla danej Umowy rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa. Jednostki uczestnictwa nabyte za składkę regularną oraz składki dodatkowe są ewidencjonowane na odrębnych rachunkach: rachunku składek regularnych i rachunku składek dodatkowych.

Rocznica polisy – każda rocznica daty początku okresu ubezpieczenia określonego w polisie. Jeżeli rocznica polisy przypada w dniu 29 lutego a w danym roku nie ma takiego dnia, za Rocznicę polisy uznaje się ostatni dzień lutego w danym roku.

Rok polisy – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy; pierwszy Rok polisy zaczyna się w dniu początku okresu ubezpieczenia, a kończy z upływem dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę polisy.

Składka dodatkowa – składka płatna w dowolnym czasie trwania Umowy, z zastrzeżeniem postanowień art. VII ust. 4.

Składka regularna – składka płatna w terminach i wysokości określonych w polisie i innych pismach potwierdzających przez Towarzystwo zmianę jej wysokości.

Składka roczna – wielokrotność składki regularnej, obliczana w oparciu o jej wysokość i częstotliwość opłacania, na moment jej naliczenia.

Składka pierwszoroczna – suma składek regularnych, do których zapłacenia zobowiązany jest Ubezpieczający w pierwszym roku polisy.

Suma ubezpieczenia – kwota będąca podstawą do ustalenia wysokości świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, równa wartości polisy powiększonej o 5% wartości polisy.

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (UFK), zwany dalej Funduszem – wyodrębniona część aktywów Towarzystwa, podzielona na równe części, zwane jednostkami uczestnictwa.

Wartość dodatkowa – kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku, nabytych za składki dodatkowe, i ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

Wartość polisy – kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku, nabytych za składki regularne, i ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa.

Wartość wykupu – kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku, nabytych za składki regularne i składki dodatkowe, i ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa, pomniejszona o opłatę za całkowity wykup wartości polisy oraz opłatę za całkowity wykup wartości dodatkowej.

Wartość częściowego wykupu – kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku, nabytych za składki regularne lub składki dodatkowe, i ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa, umarzanych w związku z wykupem częściowym, pomniejszona o opłatę za częściowy wykup wartości polisy lub opłatę za częściowy wykup wartości dodatkowej.

Wiek – liczba ukończonych pełnych lat życia w dniu rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, powiększona o liczbę pełnych lat polisy, jakie upłynęły od początku okresu ubezpieczenia do daty, w której wiek jest liczony.

Wskaźnik indeksacji – wskaźnik, o jaki Ubezpieczający ma prawo podwyższyć składkę regularną, ustalony przez Towarzystwo w oparciu o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez GUS. Wskaźnik indeksacji nie może być niższy od minimalnego wskaźnika określonego w Tabeli opłat i limitów.

Artykuł III

Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
3. Odpowiedzialność Towarzystwa polega na wypłacie Uposażonemu świadczenia w wysokości Sumy ubezpieczenia. Ponadto Towarzystwo wypłaci Wartość dodatkową, o ile ona istnieje.
4. Zakres ubezpieczenia może być rozszerzony o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku na podstawie i na warunkach określonych w Klauzuli rozszerzającej ochronę o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku stanowiącej integralną część OWU.

Artykuł IV

Zawarcie Umowy

1. Umowę zawiera się na czas nieokreślony.
2. Umowa może być zawarta, jeżeli wiek Ubezpieczonego w dniu początku okresu ubezpieczenia wynosi nie mniej niż 1 miesiąc i nie więcej niż 65 lat.
3. Umowę zawiera się na podstawie kompletnie i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia na formularzu Towarzystwa.
4. Obowiązkiem Ubezpieczającego i Ubezpieczonego jest udzielenie informacji wymaganych we wniosku.
5. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę ubezpieczenia przez Przedstawiciela obowiązek, o którym mowa w ust. 3 i 4 ciąży również na Przedstawicielu.

Artykuł V

Umowa

1. Umowę uważa się za zawartą w dniu oznaczonym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.
2. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, pod warunkiem zapłacenia przez Ubezpieczającego pierwszej składki regularnej w pełnej wysokości, a wygasa w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy, zgodnie z postanowieniami art. VI.
3. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do:
 - 3.1. odmowy zawarcia Umowy,
 - 3.2. zawarcia jej na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt. 3.2., Ubezpieczający ma prawo do złożenia sprzeciwu w ciągu 14 dni, licząc od dnia doręczenia mu propozycji zawarcia Umowy na zmienionych warunkach.
5. Jeżeli Ubezpieczający niełoży sprzeciwu, o którym mowa w ust. 4, Umowę uważa się za zawartą następnego dnia po upływie okresu przeznaczanego na złożenie sprzeciwu, z zastosowaniem warunków proponowanych przez Towarzystwo.
6. W przypadku odmowy zawarcia Umowy, Towarzystwo poinformuje o tym Ubezpieczającego na piśmie, podając przyczyny odmowy.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Towarzystwo jest zobowiązane zwrócić Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie 14 dni od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia Umowy.
8. Towarzystwo jest zobowiązane do podjęcia decyzji w sprawie akceptacji lub odmowy zawarcia Umowy nie później niż w ciągu 60 dni od dnia złożenia w Towarzystwie kompletnie i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Artykuł VI

Rozwiązanie Umowy

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 30 dni od daty doręczenia Umowy.
2. W przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów o swobodzie działalności gospodarczej, ma on prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 7 dni od daty doręczenia Umowy.
3. W przypadku skorzystania z prawa, o którym mowa w ust. 1 lub ust. 2, Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia o odstąpieniu od Umowy, pod warunkiem, że nie zaszło zdarzenie ubezpieczeniowe z tytułu, którego Towarzystwo zobowiązane jest wypłacić świadczenie ubezpieczeniowe.
4. Ubezpieczający ma prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym terminie, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki regularnej za okres, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
5. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
 - 5.1. śmierci Ubezpieczonego – w dniu śmierci,

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

- 5.2. wypłacenia wartości wykupu – w dniu dokonania przez Towarzystwo wypłaty wartości wykupu,
- 5.3. nieopłacenia przez Ubezpieczającego składki regularnej na zasadach określonych w ust. 6 i 7, z zastrzeżeniem art. VII ust. 11 i 12 oraz art. VIII ust. 4 pkt. 4.1 i 4.2,
- 5.4. z upływem okresu wypowiedzenia.
6. W przypadku zaległości w opłacaniu składki regularnej, Towarzystwo wezwie Ubezpieczającego po upływie 30 dni od daty wymagalności składki do zapłaty zaległej składki, w dodatkowym 15- dniowym terminie wyznaczonym w pisemnym wezwaniu oraz poinformuje go o skutkach nieopłacenia składki w wyżej wymienionym dodatkowym terminie.
7. Przed upływem dodatkowego terminu, o którym mowa w ust. 6, jeżeli Ubezpieczający nie może w tym czasie skorzystać z prawa do zawieszenia płatności składki regularnej lub do przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, Ubezpieczający ma prawo do wznowienia opłacania składki regularnej bez ponoszenia dodatkowej opłaty. Po upływie tego okresu Ubezpieczający ma prawo do wznowienia opłacania składki regularnej pod warunkiem opłacenia wszystkich zaległych składek regularnych i zapłaceniu opłaty za wyrównanie zaległych składek regularnych. Wysokość opłaty określona jest w Tabeli opłat i limitów. Powyższe prawo nie przysługuje Ubezpieczającemu po upływie 75 dni od zakończenia okresu, w którym wznowienie opłacania składki regularnej możliwe jest bez konieczności ponoszenia opłaty za wyrównanie zaległych składek regularnych.
8. W przypadku, gdy pokrycie opłat za dany miesiąc polisy jest niemożliwe z powodu niewystarczającej wartości polisy, Umowa rozwiązuje się z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy, poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie tych opłat.
9. W przypadku rozwiązania umowy w związku ze zdarzeniami określonymi w ust. 5 pkt. 5.3 i 5.4 oraz w ust. 8, Towarzystwo dokona wypłaty wartości wykupu.

Artykuł VII

Składka

1. Wysokość składki regularnej określona jest w polisie.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do określenia minimalnej wysokości składki regularnej i składki dodatkowej. Minimalna wysokość składki regularnej i składki dodatkowej określona jest w Tabeli opłat i limitów, stanowiącej integralną część OWU.
3. Składka regularna płatna jest z częstotliwością roczną, półroczną, kwartalną lub miesięczną. Składka płatna jest przez cały okres ubezpieczenia, najpóźniej do pierwszego dnia okresu, za który jest należna.
4. W każdym czasie, niezależnie od składki regularnej, Ubezpieczający może wpłacać składkę dodatkową, w celu nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że płatność składki regularnej nie została zawieszona i ubezpieczenie nie zostało przekształcone w ubezpieczenie bezskładkowe.
5. Składkę regularną i składki dodatkowe uważa się za opłacone w dniu roboczym następującym po dniu uznania rachunku bankowego, wskazanego przez Towarzystwo w polisie. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany rachunku bankowego

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

przeznaczonego do wpłat składek. W przypadku zmiany rachunku, o którym mowa powyżej Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego o tym na piśmie.

6. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7, nabycie jednostek uczestnictwa za składkę dodatkową następuje po otrzymaniu przez Towarzystwo oświadczenia Ubezpieczającego, złożonego na formularzu Towarzystwa, w tym za pośrednictwem Portalu. W przypadku nieotrzymania przez Towarzystwo formularza w ciągu 14 dni od opłacenia przez Ubezpieczającego składki dodatkowej, Towarzystwo ma prawo nabyć jednostki uczestnictwa funduszy w proporcjach ustalonych przez Ubezpieczającego dla składki regularnej. W takim przypadku jednostki uczestnictwa nabywane są w Dniu roboczym następującym po upływie powyższego terminu, po cenie nabycia jednostki uczestnictwa obowiązującej w tym dniu.
7. Jeżeli Ubezpieczający złoży oświadczenie stałe o podziale pomiędzy poszczególne fundusze wszystkich składek dodatkowych, proporcje, w jakich dzielona jest składka dodatkowa na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych funduszy, wskazane w tym oświadczeniu, obowiązują dla składek dodatkowych opłaconych od daty otrzymania oświadczenia przez Towarzystwo do daty wpływu do Towarzystwa jego odwołania lub zmiany z zastrzeżeniem ust. 8 i 9. W takim przypadku nabycie jednostek uczestnictwa następuje w Dniu nabycia jednostek, po cenie nabycia jednostki uczestnictwa obowiązującej w tym dniu.
8. Jeżeli w ciągu 6 miesięcy od daty zarejestrowania w Towarzystwie oświadczenia stałego o podziale pomiędzy poszczególne fundusze wszystkich składek dodatkowych, nie zostanie opłacona żadna składka dodatkowa, dyspozycja zawarta w oświadczeniu, o którym mowa w ust.7 wygasa.
9. Złożenie zlecenia jednorazowego podziału składki dodatkowej w formie pisemnej lub za pośrednictwem Portalu jest równoznaczne z odwołaniem oświadczenia, o którym mowa w ust.7, o ile różni się od zlecenia złożonego wcześniej.
10. Wpłata składki dodatkowej nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki regularnej. Towarzystwo ma prawo zaliczyć składkę dodatkową, za którą nie zostały zakupione jednostki uczestnictwa, na poczet zaległej składki regularnej. Po upływie pierwszego roku polisy, pod warunkiem opłacenia składki regularnej za ten okres, w przypadku nieopłacenia przez Ubezpieczającego składki regularnej, w następnym dniu roboczym po upływie 30 dni od daty wymagalności składki regularnej, Towarzystwo dokona automatycznego przeksięgowania kwoty należnej składki regularnej, poprzez umorzenie odpowiedniej ilości jednostek znajdujących się na rachunku jednostek utworzonych ze składek dodatkowych po cenie sprzedaży, z dnia dokonania transakcji. Ze środków uzyskanych z umorzonych jednostek pobierana jest opłata za częściowy wykup wartości dodatkowej w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów. Pozostała część umorzonych środków odpowiadająca należnej składce regularnej przekazywana jest na rachunek jednostek utworzony ze składek regularnych, również po cenie sprzedaży z dnia dokonania transakcji. Umorzenie jednostek następuje proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości dodatkowej. Po dokonaniu przeksięgowania składkę regularną uznaje się za opłaconą. W przypadku, gdy wartość rachunku składek dodatkowych jest mniejsza niż należna kwota składki regularnej powiększona o opłatę za częściowy wykup wartości dodatkowej Towarzystwo nie dokona automatycznego przeksięgowania.
11. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 12, po upływie 5 lat od rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, pod warunkiem opłacenia składki regularnej za ten okres,

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

Ubezpieczający ma prawo zawiesić płatność składek regularnych na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki regularnej. Za skorzystanie z tego prawa Towarzystwo uzna nieopłacenie składki regularnej w terminie 45-ciu dni licząc od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki, chyba że Ubezpieczający wypowiedział na piśmie Umowę. Pomiędzy kolejnymi okresami zawieszenia płatności składek regularnych wymagany jest upływ, co najmniej 5-letniego okresu, liczonego od zakończenia ostatniego okresu zawieszenia płatności składek regularnych do rozpoczęcia najbliższego, następującego po nim, okresu zawieszenia płatności składek regularnych.

12. Zawieszenie płatności składki regularnej możliwe jest pod warunkiem, że wartość polisy jest nie mniejsza niż pięciokrotność składki regularnej z tytułu Umowy, należnej za pierwszy rok polisy. W przypadku zaprzestania przez Ubezpieczającego opłacania składki regularnej a wartość polisy jest mniejsza niż pięciokrotność składki regularnej należnej za pierwszy rok polisy, zastosowanie mają postanowienia art. VI ust.6, a Towarzystwo dokona wypłaty wartości wykupu.
13. W okresie zawieszenia płatności składki regularnej możliwe jest dokonywanie częściowych wykupów wartości polisy.
14. Wznowienie opłacania składki regularnej możliwe jest po opłaceniu przez Ubezpieczającego bieżącej składki regularnej oraz powiadomieniu Towarzystwa o wznowieniu opłacania składek regularnych.

Artykuł VIII

Ubezpieczenie bezskładkowe

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, po upływie 5 lat od daty początku okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający ma prawo do przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek regularnych, należnych za ten okres.
2. Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe możliwe jest pod warunkiem, że wartość polisy jest nie mniejsza niż pięciokrotność składki regularnej z tytułu Umowy, należnej za pierwszy rok polisy. W przypadku zaprzestania przez Ubezpieczającego opłacania składki regularnej a wartość polisy jest mniejsza niż pięciokrotność składki regularnej należnej za pierwszy rok polisy, zastosowanie mają postanowienia art. VI ust.6, a Towarzystwo dokona wypłaty wartości wykupu.
3. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe suma ubezpieczenia jest równa wartości polisy.
4. Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe następuje, jeżeli:
 - 4.1. Ubezpieczający, najpóźniej w terminie 30 dni przed dniem wymagalności składki regularnej, złoży w Towarzystwie na piśmie wniosek o przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe,
 - 4.2. Ubezpieczający nie opłacił składki regularnej w terminie 45-ciu dni licząc od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki regularnej; w przypadku gdy Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zawieszenia opłacania składek regularnych, wówczas przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe następuje po uprzednim skorzystaniu z prawa do zawieszenia opłacania składki regularnej.
5. Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe jest nieodwracalne.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

6. W przypadku przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, wszystkie jednostki uczestnictwa nabyte za składki dodatkowe są umarzone po cenie sprzedaży i przekazywane na rachunek jednostek uczestnictwa nabytych za składki regularne, również po cenie sprzedaży i traktowane są jak jednostki uczestnictwa nabyte za składkę regularną należną po upływie pierwszych pięciu lat polisy.
7. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe możliwe jest dokonywanie częściowych wykupów wartości polisy.

Artykuł IX

Wykup polisy

1. Wykup polisy polega na wypłacie Ubezpieczającemu Wartości wykupu.
2. Polisa ma wartość wykupu równą sumie wartości polisy i wartości dodatkowej pomniejszonej o opłatę za całkowity wykup wartości polisy oraz opłatę za całkowity wykup wartości dodatkowej. Wysokości powyższych opłat określone są w Tabeli opłat i limitów.
3. Częściowy wykup wartości polisy możliwy jest po upływie 5 lat od daty początku okresu ubezpieczenia. Wartość częściowego wykupu polisy pomniejszona jest o opłatę za częściowy wykup wartości polisy w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów.
4. W przypadku częściowego wykupu wartości polisy w pierwszej kolejności umarzone są jednostki zakupione ze składek regularnych należnych po pięciu latach polisy.
5. Opłata z tytułu całkowitego lub częściowego wykupu wartości polisy określona jest, jako procent wypłacanej wartości polisy powstałej ze składek regularnych należnych w pierwszych pięciu latach polisy.
6. W każdym czasie Ubezpieczający ma prawo do całkowitego lub częściowego wykupu wartości dodatkowej z zastrzeżeniem art. VIII ust.6.
7. Opłata z tytułu całkowitego lub częściowego wykupu wartości dodatkowej określona jest kwotowo, w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów.
8. Wysokość częściowej wypłaty wartości polisy lub wartości dodatkowej nie może być niższa od wartości minimalnej określonej przez Towarzystwo w Tabeli opłat i limitów. W następstwie wykupu liczba jednostek uczestnictwa zgromadzonych na odpowiednim rachunku (składek regularnych lub składek dodatkowych) zostanie pomniejszona o liczbę jednostek wynikającą z podzielenia kwoty wykupu przez cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa. W zależności od roku polisy kwota całkowitego lub częściowego wykupu wartości polisy zostanie pomniejszona o procentową opłatę z tytułu dokonanego wykupu, określoną w Tabeli opłat i limitów.
9. Do obliczenia wartości polisy i wartości dodatkowej przyjmuje się cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa, obowiązującą w Dniu wyceny, w którym Towarzystwo dokona umorzenia jednostek uczestnictwa. Towarzystwo dokona umorzenia jednostek uczestnictwa w terminie 3 Dni roboczych licząc od dnia otrzymania od Ubezpieczającego oświadczenia, o którym mowa w ust. 11.
10. Towarzystwo zobowiązane jest do całkowitej lub częściowej wypłaty wartości wykupu lub wypłaty wartości dodatkowej całkowitej lub częściowej w terminie 14 dni od daty umorzenia jednostek uczestnictwa, zgodnie z postanowieniami ust. 9.
11. Towarzystwo dokona wypłaty wartości polisy (całkowitej lub częściowej) lub wartości dodatkowej (całkowitej lub częściowej) po otrzymaniu oświadczenia

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

Ubezpieczającego, złożonego na kompletnie i poprawnie wypełnionym formularzu Towarzystwa i potwierdzeniu tożsamości Ubezpieczającego.

12. Wartość rachunku składek regularnych po dokonaniu częściowego wykupu wartości polisy nie może być niższa niż kwota określona w Tabeli opłat i limitów.
13. Do chwili śmierci Ubezpieczającego, prawo do wartości polisy i wartości dodatkowej przysługuje Ubezpieczającemu. Przeniesienie przez niego, na rzecz innej osoby, praw przysługujących mu z tytułu Umowy jest skuteczne, jeżeli zostało potwierdzone na piśmie przez Towarzystwo.

Artykuł X

Fundusze

1. Zasady funkcjonowania funduszy uregulowane są w Zasadach lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które stanowią integralną część Umowy.
2. Towarzystwo wyodrębnia aktywa w formie funduszu, w celu inwestowania środków pieniężnych wpłacanych w formie składek. Gromadzone w ten sposób środki są wspólnie inwestowane. Dochody osiągnięte w wyniku dokonanych inwestycji środków funduszu powiększają wartość jego aktywów, zwiększając odpowiednio wartość jednostki uczestnictwa.
3. 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.
4. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów funduszu poprzez ustalenie wartości składników funduszu na Dzień 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, wówczas do wyceny tego składnika aktywów przyjmuje się jego ostatnią, podaną do publicznej wiadomości cenę.
5. Wartość aktywów funduszu, nie będącego funduszem zewnętrznym, jest równa wartości wszystkich składników aktywów funduszu na Dzień wyceny. Wartość aktywów pomniejsza się o wartość zobowiązań funduszu na Dzień wyceny oraz koszty związane ze sprzedażą, zakupem składników aktywów funduszu i obsługą samego funduszu, a także zobowiązania podatkowe wynikające z przepisów prawa, otrzymując w ten sposób wartość aktywów brutto funduszu.
6. Z funduszu, nie będącego funduszem zewnętrznym, Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie naliczaną, jako procent aktywów brutto funduszu. Roczna wysokość opłaty określona jest przez Towarzystwo w Tabeli opłat i limitów. Na Dzień wyceny pobiera się część opłaty za zarządzanie, proporcjonalną do okresu wyznaczonego przez kolejne dni wyceny. Wartość aktywów brutto funduszu pomniejszona o opłatę za zarządzanie stanowi wartość aktywów netto funduszu.
7. Cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa funduszu, nie będącego funduszem zewnętrznym oblicza się na dany Dzień wyceny poprzez podzielenie wartości aktywów netto funduszu, rozumianej, jako wartość aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w funduszu. Otrzymany wynik zaokrągla się nie więcej niż o 1%.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

8. Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa Funduszu zewnętrznego polskiego na dany dzień wyceny jest równa ostatniej cenie jednostki funduszu inwestycyjnego, w którym inwestowane są aktywa funduszu podanej do publicznej wiadomości do godziny 12.00 w następnym dniu roboczym po dniu wyceny.
9. Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa funduszu zewnętrznego zagranicznego na dany Dzień wyceny jest równa ostatniej cenie jednostki zagranicznego funduszu inwestycyjnego podanej do publicznej wiadomości do godziny 12.00 w następnym dniu roboczym po dniu wyceny przeliczonym na PLN według średniego kursu NBP z dnia wyceny.
10. Różnica pomiędzy ceną nabycia, a ceną sprzedaży jednostki uczestnictwa wynosi 0%.
11. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do rozpoczęcia sprzedaży jednostek uczestnictwa nowych funduszy, zaprzestania sprzedaży oraz likwidacji jednostek uczestnictwa dotychczas oferowanych funduszy.
12. O likwidacji Funduszu Towarzystwo zawiadamia Ubezpieczającego, który posiada środki w likwidowanym Funduszu na piśmie w terminie, co najmniej 3 miesiące poprzedzających datę likwidacji Funduszu. Ubezpieczający do daty likwidacji Funduszu powinien złożyć dyspozycję przeniesienia jednostek lub odpowiednio zmienić podział składki alokowanej w likwidowanym Funduszu. Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Ubezpieczający nie wskaże w oświadczeniu innego Funduszu, do którego przenosi jednostki uczestnictwa Funduszu likwidowanego, Towarzystwo dokona przeniesienia środków w procentowym podziale składki alokowanej do Funduszu o najbardziej zbliżonej do Funduszu likwidowanego strategii inwestycyjnej. Ubezpieczający, który nie posiada środków w likwidowanym Funduszu, a złożył wniosek o przeniesienie jednostek lub zmianę podziału składki regularnej lub dodatkowej do likwidowanego Funduszu jest informowany o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji do Towarzystwa.
13. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 14, przeniesienie następuje poprzez sprzedaż jednostek uczestnictwa likwidowanego funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa wybranego funduszu w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Towarzystwo oświadczenia Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 12, z zastosowaniem cen sprzedaży jednostek uczestnictwa obowiązujących w tym dniu.
14. W sytuacji, gdy przed datą likwidacji funduszu, Ubezpieczający nie złożył w Towarzystwie oświadczenia, o którym mowa w ust. 12, sprzedaż jednostek uczestnictwa likwidowanego funduszu dokonuje się w następnym dniu roboczym po dacie likwidacji funduszu, z zastosowaniem ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu likwidacji funduszu, a nabycie jednostek uczestnictwa wybranego funduszu następuje w następnym dniu roboczym po dacie likwidacji funduszu, z zastosowaniem ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa obowiązującej następnego dnia roboczego po dacie likwidacji funduszu.
15. 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.

Artykuł XI

Rachunek jednostek uczestnictwa i alokacja składek

1. Z datą rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwo otwiera rachunek, na którym ewidencjonuje jednostki uczestnictwa.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

2. Po opłaceniu składki regularnej Towarzystwo dopisuje jednostki uczestnictwa do rachunku składek regularnych. Ich liczba jest równa iloczynowi alokacji składki regularnej i wartości tej składki, podzielonemu przez cenę nabycia jednostki uczestnictwa, obowiązującą w Dniu nabycia jednostek, nie wcześniej jednak niż w dniu rozpoczęcia ochrony. Jeżeli składka regularna została opłacona przed datą jej wymagalności, jednostki uczestnictwa zostaną nabyte po cenie nabycia obowiązującej w Dniu nabycia jednostek, nie wcześniej jednak niż w dniu rozpoczęcia ochrony.
3. W przypadku wpłaty składki dodatkowej Towarzystwo dopisuje jednostki uczestnictwa do rachunku składek dodatkowych. Ich liczba jest równa iloczynowi alokacji składki dodatkowej i wartości tej składki, podzielonemu przez cenę nabycia jednostki uczestnictwa, obowiązującą w Dniu nabycia jednostek, nie wcześniej niż w dniu opłacenia składki dodatkowej oraz zarejestrowaniu oświadczenia Ubezpieczającego o podziale składki dodatkowej, o którym mowa w art. VIII ust.6.
4. Liczbę jednostek uczestnictwa dopisywanych do rachunku zaokrągla się z dokładnością nie mniejszą niż do części tysięcznych. Towarzystwo ma prawo zwiększyć stosowaną dokładność zaokrągleń.
5. W dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy Towarzystwo nalicza opłatę administracyjną w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów.
6. Opłata, o której mowa w ust. 5, pobierana jest poprzez odliczenie jednostek uczestnictwa z rachunku jednostek uczestnictwa. Liczba odliczanych jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia opłaty przez cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa. Powyższą opłatę odlicza się z rachunku składek regularnych proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości polisy.
7. Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną od każdej wpłaconej składki dodatkowej w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów. Opłata manipulacyjna pobierana jest z rachunku składek dodatkowych poprzez odliczenie takiej liczby jednostek uczestnictwa, jaka wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa, obowiązującą w Dniu nabycia jednostek uczestnictwa zgodnie z alokacją składki dodatkowej w fundusze.
8. Towarzystwo w każdym Dniu wyceny jednostki uczestnictwa nalicza opłatę za zarządzanie Grupami funduszy w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów. Opłata ta naliczana jest kwotowo w proporcji, jaką stanowi dzień w stosunku do długości roku kalendarzowego, w którym następuje naliczenie. Wysokość opłaty stanowi część rocznej opłaty za zarządzanie Grupami funduszy. Opłata jest naliczana w całym okresie obowiązywania Umowy. W dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy Towarzystwo pobiera miesięczną opłatę za zarządzanie Grupami funduszy, naliczoną z dołu za miniony Miesiąc polisy. W przypadku umorzenia jednostek na rachunku składek regularnych lub dodatkowych w trakcie trwania Miesiąca polisy, opłata pobierana jest w wysokości naliczonej, a niepobranej, proporcjonalnie do wartości umorzenia. Opłata wyrażona jest procentowo, jako część liczby jednostek uczestnictwa każdego z funduszy wchodzącego w skład określonej Grupy funduszy, znajdujących się na rachunku w dniu naliczenia opłaty przed alokacją składki regularnej i składek dodatkowych i pobraniem innych opłat z rachunku.
9. Raz w roku polisy Towarzystwo przekaze Ubezpieczającemu informację o stanie rachunku. Przygotowanie i przekazanie informacji jest bezpłatne. Szczegółowy wykaz transakcji dostępny jest w każdym czasie na Portalu.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

10. Niezależnie od postanowień ust. 9, Towarzystwo przekaze Ubezpieczającemu aktualny stan rachunku, na wniosek Ubezpieczającego złożony w Towarzystwie. Za przekazanie tej informacji Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów. Opłatę tę pobiera się z rachunku składek regularnych proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości polisy. Liczba odliczanych jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia opłaty przez cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa. Jednostki odliczane są w dacie przygotowania zestawienia.

Artykuł XII

Zmiana funduszy

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie zmienić podział składki regularnej pomiędzy poszczególne fundusze. Towarzystwo pobiera opłatę za dokonaną zmianę w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów. Opłata pobierana jest z rachunku składek regularnych proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości polisy. Liczba odliczanych w związku z tym jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia opłaty przez cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa.
2. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie przenieść do wybranego funduszu wszystkie lub część jednostek uczestnictwa zakupionych za składkę regularną i składkę dodatkową, znajdujące się na rachunku wskazanego funduszu. Przeniesienie następuje poprzez sprzedaż jednostek uczestnictwa wskazanego funduszu po cenie sprzedaży, a następnie nabycie jednostek uczestnictwa wybranego funduszu po cenie sprzedaży. Towarzystwo dokona przeniesienia, o którym mowa w zadaniu poprzednim w terminie 3 Dni roboczych od daty otrzymania oświadczenia od Ubezpieczającego.
3. Za dokonanie zmiany, o której mowa w ust. 2, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości określonej w Tabeli opłat i limitów poprzez zmniejszenie wartości przenoszonych jednostek uczestnictwa.
4. W Tabeli opłat i limitów Towarzystwo określa minimalną wartość przenoszonych jednostek uczestnictwa oraz jednostek uczestnictwa pozostających na rachunku funduszu, z którego dokonano przeniesienia.
5. Towarzystwo dokona zmian w funduszach po otrzymaniu oświadczenia Ubezpieczającego, złożonego na formularzu Towarzystwa, w tym za pośrednictwem portalu udostępnionego mu przez Towarzystwo.

Artykuł XIII

Indeksacja

1. W każdą Rocznicę polisy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do indeksacji (podwyższenia) składki regularnej.
2. Przed każdą Rocznicą polisy Towarzystwo określa wskaźnik indeksacji i na jego podstawie proponuje Ubezpieczającemu nową wysokość składki regularnej.
3. Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego o proponowanej zmianie wysokości składki regularnej najpóźniej do 30-tego dnia przed Rocznicą polisy.
4. Ubezpieczający może zrezygnować z prawa, o którym mowa w ust. 1. W takim przypadku ma obowiązek poinformować pisemnie Towarzystwo o rezygnacji z indeksacji najpóźniej do 7-ego dnia przed rocznicą polisy. Brak pisemnego zawiadomienia o rezygnacji z indeksacji traktowany jest, jako wyrażenie na nią zgody.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

Rezygnacja z indeksacji w danym Roku polisy nie pozbawia Ubezpieczającego prawa do indeksacji w kolejnych latach polisy.

5. Prawo do indeksacji nie przysługuje Ubezpieczającemu w okresie zawieszenia opłacania składek oraz od daty przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe.

Artykuł XIV

Zmiany Umowy

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, na pisemny wniosek Ubezpieczającego, złożony na formularzu Towarzystwa, możliwe jest wprowadzenie następujących zmian warunków Umowy:
 - 1.1. wysokości składki regularnej, w każdą rocznicę polisy,
 - 1.2. częstotliwości opłacania składki regularnej.
2. Zmiany określone w dyspozycjach, o których mowa w ust. 1 nie zostaną wprowadzone, jeżeli okres pomiędzy otrzymaniem dyspozycji przez Towarzystwo a dniem, w którym zmiana weszłaby w życie jest dłuższy niż 3 miesiące.
3. Jeżeli zmiana dotycząca składki regularnej polega na zmianie jej wysokości, wówczas wysokość zmienionej składki regularnej należnej za Rok polisy, w którym dokonywana jest zmiana, nie może być niższa od składki regularnej należnej za pierwszy rok polisy.
4. Jeżeli zmiana warunków Umowy polega na zmianie częstotliwości opłacania składki regularnej, wówczas:
 - 4.1. jej wysokość po zmianie nie może być niższa od minimalnej składki regularnej dla wybranej częstotliwości, określonej w Tabeli opłat i limitów,
 - 4.2. wysokość zmienionej składki regularnej, należnej za Rok polisy, w którym dokonywana jest zmiana, nie może być niższa od składki regularnej należnej za pierwszy Rok polisy.
5. Zmiany, o których mowa w ust. 1 obowiązują od daty wskazanej w pisemnym potwierdzeniu ich wprowadzenia przez Towarzystwo.
6. Zmiany, o których mowa w ust. 1 nie zostaną wprowadzone w okresie zawieszenia płatności składki regularnej oraz po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe.
7. W uzasadnionych przypadkach, Towarzystwo zastrzega sobie prawo do odmowy wprowadzenia zmiany Umowy, o którą wnioskuje Ubezpieczający.

Artykuł XV

Wypłata świadczeń

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, powiększonej o wartość dodatkową.
2. Do ustalenia Sumy ubezpieczenia i wartości dodatkowej przyjmuje się cenę sprzedaży jednostki uczestnictwa obowiązującą w najbliższym dniu roboczym, następującym po zarejestrowaniu przez Towarzystwo zgłoszenia roszczenia.
3. Osoba zgłaszająca roszczenie o wypłatę świadczenia zobowiązana jest złożyć w Towarzystwie następujące dokumenty wskazane przez Towarzystwo, a w szczególności:
 - 3.1. wniosek o wypłatę świadczenia,
 - 3.2. odpis skrócony aktu zgonu,

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

- 3.3. zaświadczenie określające przyczynę śmierci, wystawione przez lekarza lub właściwy organ,
- 3.4. dokument potwierdzający tożsamość Uposażonego.
4. Towarzystwo zastrzega sobie prawo żądania innych dokumentów, niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa.
5. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1 nie przysługuje Uposażonemu, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego.
6. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonego lub utracił on prawo do świadczenia na podstawie ust. 5, świadczenie wypłacane jest członkom rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności:
 - 6.1. współmałżonkowi,
 - 6.2. dzieciom w równych częściach, jeżeli brak jest współmałżonka,
 - 6.3. rodzicom w równych częściach, jeżeli brak jest współmałżonka i dzieci,
 - 6.4. rodzeństwu w równych częściach, jeżeli brak jest współmałżonka, dzieci i rodziców,
 - 6.5. innym ustawowym spadkobiercom – w pozostałych przypadkach z wyłączeniem gminy i Skarbu Państwa.
7. Ubezpieczający za zgodą Ubezpieczonego może w każdym czasie zmienić lub odwołać wskazanie Uposażonego, przez złożenie pisemnego oświadczenia w Towarzystwie. Zmiana Uposażonego następuje od daty jej otrzymania przez Towarzystwo.
8. Towarzystwo zobowiązane jest do wypłaty świadczenia w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
9. Gdyby w terminie określonym w ust. 8, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, Towarzystwo wypłaci świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności, wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
10. Bezsprawną część świadczenia Towarzystwo zobowiązane jest wypłacić w terminie, o którym mowa w ust. 8.
11. Warunkiem wypłaty świadczenia jest dostarczenie wskazanych przez Towarzystwo dokumentów, niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa.

Artykuł XVI

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

1. Jeżeli do zdarzenia objętego umową doszło przed upływem trzech lat od daty zawarcia Umowy, Towarzystwo może odmówić wypłaty świadczenia w związku ze śmiercią Ubezpieczonego, jeżeli przy zawieraniu Umowy Ubezpieczony podał informacje lub oświadczenia niezgodne z prawdą o ile przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez Ubezpieczonego.
2. Towarzystwo zwolnione jest z obowiązku wypłaty świadczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:
 - 2.1. wojny, działań wojennych lub stanu wojennego, aktywnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach przemocy, terroryzmu, zamieszkach lub rozruchach,
 - 2.2. samobójstwa popełnionego w okresie dwóch lat od daty zawarcia Umowy.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 i 2, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu wartość polisy oraz wartość dodatkową, jeżeli ona istnieje.

Artykuł XVII

Postanowienia końcowe

1. Ubezpieczający zobowiązany jest do przekazywania Ubezpieczonemu otrzymanych od Towarzystwa informacji o:
 - 1.1. zmianach warunków Umowy, zmianach prawa właściwego dla Umowy wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy,
 - 1.2. wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy, w tym wartości wykupu.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, powinny być przekazane Ubezpieczonemu:
 - 2.1. przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy lub prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia,
 - 2.2. niezwłocznie, po przekazaniu przez Towarzystwo Ubezpieczającemu informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy.
3. Obowiązek przekazywania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w ust. 1, Ubezpieczający wypełnia poprzez okazanie stosownych dokumentów oraz udostępnienie ich na żądanie Ubezpieczonego w celu wykonania kopii.
4. Ubezpieczający lub Ubezpieczony ma obowiązek powiadomić Towarzystwo o zdarzeniu objętym Umową w terminie 60 dni od daty jego zajścia.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczającego w czasie trwania Umowy, Ubezpieczony, który wyraził pisemną zgodę w terminie 30 dni od śmierci Ubezpieczającego wstępuje we wszelkie prawa i obowiązki Ubezpieczającego z Umowy Ubezpieczenia.
6. W przypadku utraty polisy, na pisemny wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo wydaje duplikat.
7. Za zgodą Towarzystwa oraz Ubezpieczającego Umowa może zostać zawarta na warunkach odbiegających od postanowień OWU. W przypadku różnic między ustalonymi warunkami a postanowieniami niniejszych OWU, niekorzystnych dla Ubezpieczającego, Towarzystwo przedstawi je Ubezpieczającemu na piśmie przed zawarciem Umowy.
8. Za zgodą Towarzystwa oraz Ubezpieczającego, w trakcie trwania Umowy mogą zostać wprowadzone do niej postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
9. Wszelkie zmiany Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
10. Zawiadomienia oraz oświadczenia dotyczące Umowy powinny być przesłane listem poleconym pod adresem siedziby Towarzystwa lub przekazane na piśmie przez pośrednika ubezpieczeniowego. Jeżeli Ubezpieczający, Ubezpieczony lub Uposażony zmienili siedzibę lub miejsce zamieszkania, a Ubezpieczający nie zawiadomił o tym Towarzystwa, przyjmuje się, że Towarzystwo dopełniło obowiązku zawiadomienia, jeżeli pismo zostało wysłane pod ostatni znany Towarzystwu adres. Za zgodą Towarzystwa Ubezpieczający będący użytkownikiem portalu może składać określone zlecenia i oświadczenia za pomocą Internetu i telefonu, przy czym dyspozycje złożone w powyższy sposób przez osobę, której tożsamość została poprawnie zweryfikowana,

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną

są traktowane jak dyspozycje Ubezpieczającego złożone w formie pisemnej. Zasady korzystania z portalu uregulowane są w Regulaminie korzystania z usług serwisu informacyjno – transakcyjnego, który stanowi integralną część umowy. W przypadku zawiadomień oraz oświadczeń dotyczących Umowy przesyłanych listem poleconym przez Towarzystwo, za skuteczne doręczenie uznaje się odbiór przesyłki lub upływ czasu do odbioru korespondencji wyznaczony adresatowi w drugim zawiadomieniu dla adresata o pozostawieniu przesyłki (z adnotacją awizowano powtórnie dnia...).

11. Za datę wpływu zawiadomień i oświadczeń dotyczących Umowy, przekazywanych na piśmie przez Ubezpieczającego Pośrednikowi Ubezpieczeniowemu, uważa się datę wpływu dokumentów do siedziby Towarzystwa.
12. W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu Umowy ubezpieczenia, zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa podatkowego, w tym ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych.
13. Jeżeli Ubezpieczający lub osoba uprawniona do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z decyzjami Towarzystwa, co do odmowy zaspokojenia roszczenia albo wnosi inne skargi lub zażalenia, może ona wystąpić z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.
14. Wniosek, w którym mowa w ust. 13, zostanie rozpatrzony w ciągu 30 dni od daty wpływu do Towarzystwa. Gdyby w powyższym terminie rozpatrzenie skargi lub zażalenia okazało się niemożliwe ze względu na nie wyjaśnienie wszystkich okoliczności, wówczas rozpatrzenie nastąpi w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
15. Ponadto, jeżeli Ubezpieczający lub osoba uprawniona do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z decyzjami Towarzystwa, co do odmowy zaspokojenia roszczenia, może wnieść skargę lub zażalenie do Rzecznika Ubezpieczonych, działającego zgodnie z przepisami ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych.
16. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy może zostać wytoczone albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy. Roszczenia z Umowy podlegają jurysdykcji sądów polskich.
17. Integralną częścią OWU jest Tabela opłat i limitów, Klauzula rozszerzająca ochronę o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku, oraz Zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
18. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
19. Niniejsze OWU zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/10/2009 z dnia 14 października 2009 r. i mają zastosowanie do Umów zawieranych od 1 stycznia 2010 r.

Andrzej Jarczyk



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

Artur Olech



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

KLAUZULA ROZSZERZAJĄCA OCHRONĘ O RYZYKO ŚMIERCI W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

OWU ADB_RPFM1.01.2010

Artykuł I

Postanowienia ogólne

1. Niniejsza klauzula rozszerzająca ochronę o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku, zwana dalej „Klauzulą”, stanowi rozszerzenie zakresu ubezpieczenia w ramach umowy zawartej na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną (dalej OWU).
2. Klauzula jest integralną częścią Umowy i może być zawarta wyłącznie w dacie zawarcia Umowy.

Artykuł II

Definicje

Terminy określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną stosuje się odpowiednio w niniejszej Klauzuli. Do terminów tych dodaje się:

Nieszczęśliwy wypadek – przypadkowe zdarzenie, nagłe i gwałtowne, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli i stanu zdrowia Ubezpieczonego; za nieszczęśliwy wypadek nie uważa się wylewu krwi do mózgu, zawału serca i innych chorób, nawet występujących nagle.

Artykuł III

Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności

1. Rozszerzony zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku.
2. Odpowiedzialność Towarzystwa polega na wypłacie świadczenia w wysokości sumy ubezpieczenia, jeżeli łącznie spełnione zostały następujące warunki:
 - 2.1. nieszczęśliwy wypadek, który spowodował śmierć Ubezpieczonego, wystąpił w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej,
 - 2.2. śmierć Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku nastąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej,
 - 2.3. śmierć Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku nastąpiła w ciągu 180 dni od daty nieszczęśliwego wypadku,
 - 2.4. śmierć Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku nastąpiła przed rocznicą polisy, następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 65-tego roku życia,
 - 2.5. z medycznego punktu widzenia istnieje związek przyczynowo- skutkowy pomiędzy nieszczęśliwym wypadkiem a śmiercią ubezpieczonego.

Artykuł IV

Ochrona ubezpieczeniowa

1. Klauzula rozszerzająca ochronę o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku zawierana jest, jeżeli wiek Ubezpieczonego w dniu jej zawarcia wynosi nie mniej niż 1 miesiąc i nie więcej niż 65 lat.
2. Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do danego Ubezpieczonego w zakresie ryzyka śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku wygasa z datą zawieszenia opłacania składki regularnej.
3. W przypadku wznowienia opłacania składki regularnej Towarzystwo przywróci ochronę ubezpieczeniową.
4. Niezależnie od innych postanowień, ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
 - 4.1. z dniem rozwiązania Umowy,
 - 4.2. z dniem przekształcenia Umowy ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe,
 - 4.3. z dniem poprzedzającym rocznicę polisy, następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 65-tego roku życia.

Artykuł V

Wypłata świadczenia

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Świadczenie z tytułu Klauzuli, w ramach rozszerzonego zakresu ubezpieczenia nie może być wyższe niż maksymalna kwota określona przez Towarzystwo w Tabeli opłat i limitów.

Artykuł VI

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

Prawo do świadczenia określonego w art. V ust. 1 nie zostanie przyznane, jeżeli nieszczęśliwy wypadek w wyniku, którego nastąpiła śmierć Ubezpieczonego był bezpośrednio lub pośrednio spowodowany przyczynami wymienionymi w art. XVI OWU a ponadto, jeśli powstał w związku z:

1. chorobą psychiczną, niedorozwojem umysłowym lub zaburzeniami psychicznymi Ubezpieczonego oraz ich skutkami, a także atakiem konwulsji lub epilepsji,
2. spożyciem przez Ubezpieczonego alkoholu, środków odurzających lub psychotropowych, niezależonych przez lekarza, usiłowaniami lub popełnieniem przestępstwa przez Ubezpieczonego, próbą samobójczą, świadomym samookaleceniem Ubezpieczonego lub okaleczeniem na prośbę Ubezpieczonego, niezależnie od stanu poczytalności,
3. poddaniem się przez Ubezpieczonego zabiegom o charakterze medycznym, przeprowadzonym poza kontrolą lekarza lub innych osób uprawnionych, wszelkim eksperymentom medycznym albo leczeniu metodami alternatywnymi,
4. wypadkiem lotniczym zaistniałym w czasie przebywania przez Ubezpieczonego na pokładzie samolotu innego niż samolot pasażerskich licencjonowanych linii lotniczych,

Klauzula rozszerzająca ochronę o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku

5. udziałem Ubezpieczonego w zajęciach sportowych lub rekreacyjnych o ryzykownym charakterze, a w szczególności uprawianiem baloniarstwa, lotniarstwa, szybownictwa, sportów motorowych i motorowodnych, sportów walki, sportów spadochronowych, wspinaczki, speleologii, skoków do wody, nurkowaniem przy użyciu specjalistycznego sprzętu, skokami na gumowej linie oraz udziałem we wszelkiego rodzaju zawodach sportowych poza lekkoatletyką i pływaniem,
6. prowadzeniem przez Ubezpieczonego pojazdu mechanicznego bez posiadania odpowiednich uprawnień lub prowadzeniem pojazdów niedopuszczonych do ruchu drogowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Artykuł VII

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Klauzuli stosuje się odpowiednio postanowienia OWU.

Andrzej Jarczyk



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

Artur Olech



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

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

Opłaty

| Lp. | Rodzaj opłaty | Aktualna wysokość |
|-----|--|---|
| 1 | Opłata administracyjna | 9 zł / miesięcznie |
| 2 | Opłata za zmianę podziału składki regularnej pomiędzy poszczególne fundusze: | |
| | ilość zmian w roku polisy: | opłata |
| | dokonywanych za pośrednictwem portalu: | |
| | - za 10 pierwszych | bezpłatnie |
| | - za kolejne | 9 zł / każda zmiana |
| | dokonywanych poza portalem: | |
| | - za 3 pierwsze | bezpłatnie |
| | - za kolejne | 9 zł / każda zmiana |
| 3 | Opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa: | |
| | ilość przeniesień w roku polisy: | opłata |
| | dokonywanych za pośrednictwem portalu: | |
| | - za 10 pierwszych | bezpłatnie |
| | - za kolejne | 9 zł / każda zmiana |
| | dokonywanych poza portalem: | |
| | - za 3 pierwsze | bezpłatnie |
| | - za kolejne | 9 zł / każda zmiana |
| 4 | Opłata za całkowity wykup wartości polisy | |
| | Rok polisy | % wartości polisy utworzonej ze składki regularnej należnej w pierwszych pięciu latach polisy |
| | 1 | 98 |
| | 2 | 95 |
| | 3 | 85 |
| | 4 | 70 |
| | 5 | 55 |
| | 6 | 40 |
| | 7 | 25 |
| | 8 | 20 |
| | 9 | 10 |
| | 10 | 5 |
| | 11 i następane | 0 |

Tabela opłat i limitów

| | | |
|----|---|--|
| 5 | Opłata za częściowy wykup wartości polisy | |
| | Rok polisy | % wypłaconej wartości polisy utworzonej ze składki regularnej należnej w pierwszych pięciu latach polisy |
| | 6 | 40 |
| | 7 | 25 |
| | 8 | 20 |
| | 9 | 10 |
| | 10 | 5 |
| | 11 i następne | 0 |
| 6 | Opłata za całkowity wykup wartości dodatkowej | 9 zł |
| 7 | Opłata za częściowy wykup wartości dodatkowej | 9 zł |
| 8 | Opłata manipulacyjna od składki dodatkowej: | |
| | składka regularna roczna w zł | % wpłaconej składki dodatkowej |
| | 0 - 29 999,99 | 2,0% |
| | 30 000 – 59 999,99 | 1,0% |
| | 60 000 lub więcej | 0,0% |
| 9 | Opłata za przekazanie informacji o stanie rachunku | 9 zł |
| 10 | Opłata za wyrównanie zaległych składek regularnych | 200 zł |
| 11 | Opłata za zarządzanie (% wartości całego funduszu rocznie): | |
| | funduszami | |
| | UFK Generali Agresywny PLUS (grupa I) | 2,75 |
| | UFK Generali Mieszany PLUS (grupa II) | 2,50 |
| | UFK Generali Obligacji PLUS (grupa III) | 1,30 |
| | UFK Generali Gwarantowany PLUS (grupa III) | 1,50 |
| | portfelami modelowymi polskimi: | |
| | Portfel Polski Akcyjny | 1,90 |
| | Portfel Polski Zrównoważony | 1,80 |
| | Portfel Polski Specjalistyczny | 1,70 |
| | portfelami modelowymi zagranicznymi: | |
| | Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny | 1,90 |

Tabela opłat i limitów

| | | | | | |
|----|---|---------|----------|-----------|----------|
| | Portfel Zagraniczny Nieruchomości | 1,90 | | | |
| | Portfel Zagraniczny Surowcowy | 1,90 | | | |
| 12 | Opłata za zarządzanie grupami funduszy uzależniona od grupy i wysokości składki (% ilości jednostek uczestnictwa rocznie): | | | | |
| | Składka regularna roczna w zł | Grupa I | Grupa II | Grupa III | Grupa IV |
| | Do 2 399,99 | 2,25 | 2,00 | 1,40 | 2,75 |
| | 2 400 – 3 599,99 | 2,00 | 1,75 | 1,30 | 2,50 |
| | 3 600 – 5 999,99 | 1,75 | 1,50 | 1,20 | 2,25 |
| | 6 000 – 11 999,99 | 1,50 | 1,25 | 1,00 | 2,00 |
| | Od 12 000 | 0,90 | 0,70 | 0,50 | 1,40 |

Do grupy I funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – Arka BZ WBK Akcji, UFK Generali – Legg Mason Akcji, UFK Generali – Skarbiec Akcja, UFK Generali – ING Akcji, UFK Generali – Novo Akcji, UFK Generali – DWS Akcji, UFK Generali – Noble Akcji, UFK Generali – UniKorona Akcji, UFK Generali Agresywny Plus.

Do grupy II funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – Arka BZ WBK Zrównoważony, UFK Generali – Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski, UFK Generali – Novo Stabilnego Wzrostu, UFK Generali – Noble Mieszany, UFK Generali Mieszany PLUS.

Do grupy III funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – Arka BZ WBK Obligacji, UFK Generali – Legg Mason Pieniężny, UFK Generali – Novo Obligacji, UFK Generali – DWS Dłużnych Papierów Wartościowych, UFK Generali – DWS Płynna Lokata, UFK Generali Obligacji PLUS, UFK Generali Gwarantowany PLUS.

Do grupy IV funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – BlackRock New Energy Fund (EUR), UFK Generali – BlackRock World Gold Fund (EUR), UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR), UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD), UFK Generali – Franklin MENA Fund (EUR), UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD), UFK Generali – Franklin India Fund (USD), UFK Generali – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD), UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD), UFK Generali – JP Morgan Pacific Equity Fund (USD), UFK Generali – JP Morgan US Dynamic Fund (USD), UFK Generali – FORTIS L FUND Equity Turkey (EUR), UFK Generali – FORTIS OBAM Equity World (EUR), UFK Generali – East Capital Eastern European Fund (EUR), UFK Generali – Schroder AS Commodity Fund (EUR), UFK Generali – Schroder ISF Greater China (USD).

Opłata za zarządzanie grupami funduszy pobierana jest niezależnie od opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Tabela opłat i limitów

Limity

| Lp. | Rodzaj limitu | Aktualna wysokość | |
|-----|---|-------------------|----------|
| 1 | Minimalna wysokość składki: | | |
| | składka regularna | | |
| | | roczna | 1 800 zł |
| | | półroczna | 900 zł |
| | | kwartalna | 450 zł |
| | | miesięczna | 150 zł |
| | składka dodatkowa | | 1 000 zł |
| 2 | Minimalna kwota częściowego wykupu wartości polisy lub wartości dodatkowej | 1 000 zł | |
| 3 | Minimalna wartość polisy po dokonaniu częściowego wykupu polisy | 5 000 zł | |
| 4 | Minimalna część składki regularnej i dodatkowej alokowanej w wybrany fundusz | 10% | |
| 5 | Alokacja składki: | | |
| | | regularnej | 100% |
| | | dodatkowej | 100% |
| 6 | Minimalna wartość jednostek uczestnictwa: | | |
| | - przenoszonych z wybranego funduszu | 50 zł | |
| | - pozostających na rachunku funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie | 100 zł | |
| 7 | Maksymalna kwota świadczenia z tytułu klauzuli rozszerzającej ochronę o ryzyko śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku | 25 000 zł | |
| 8 | Minimalny wskaźnik indeksacji | 3% | |

1. Tabela opłat i limitów ustalana jest okresowo przez Towarzystwo.
2. Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego o zmianie treści Tabeli opłat i limitów na 30 dni przed dokonaniem takiej zmiany.
3. Zmiany opłat i limitów ustalane są w oparciu o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowany przez GUS i nie mogą przekroczyć 150% wyżej wymienionego wskaźnika. Wskaźnik ten mierzony jest za okres od dnia wprowadzenia niniejszej Tabeli opłat i limitów do dnia dokonania zmiany. Jeżeli powyższy wskaźnik jest ujemny, Towarzystwo ma prawo nie dokonywania zmian opłat i limitów.
4. W związku ze zmianą Tabeli opłat i limitów Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, określonego w ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną.

Tabela opłat i limitów

5. Towarzystwo zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w zakresie struktury opłat nie powodujących zmian sumarycznej (ekonomicznej) wysokości opłat. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej nie wymaga informowania Ubezpieczającego.
6. Niniejsza Tabela opłat i limitów przyjęta została Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/10/2009 z dnia 14 października 2009 r. i ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawianych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną i obowiązuje od 1 stycznia 2010 r.

Andrzej Jarczyk



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

Artur Olech



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

ZASADY LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Artykuł I

Postanowienia ogólne

1. Niniejsze Zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zwane dalej Zasadami, określają zasady funkcjonowania Funduszy i Funduszy zewnętrznych oferowanych przez Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., zwane dalej Towarzystwem, w ramach umów ubezpieczenia Generali OmniProfit ze składką regularną oraz Generali Beneficio ze składką regularną.
2. Terminy, które zostały zdefiniowane w OWU, używane są w Zasadach w takim samym znaczeniu.

Artykuł II

Fundusze

1. Środki pochodzące ze składek inwestycyjnych są wyodrębnione i zarządzane przez Towarzystwo, w formie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Celem inwestycyjnym Towarzystwa jest długookresowy wzrost wartości aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszy i Funduszy zewnętrznych.
3. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
4. Załącznik nr 1 do niniejszych Zasad zawiera wykaz Funduszy i Funduszy zewnętrznych oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia.

Artykuł III

Charakterystyka aktywów wchodzących w skład funduszy

1. Aktywa Funduszy mogą być inwestowane w następujące instrumenty finansowe:
 - 1.1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska;
 - 1.2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego;
 - 1.3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu;
 - 1.4. akcje notowane na rynku regulowanym;
 - 1.5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych;
 - 1.6. inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu;
 - 1.7. listy zastawne;
 - 1.8. depozyty bankowe;
 - 1.9. instrumenty pochodne, jak opcje, transakcje terminowe typu futures, transakcje zamienne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
2. Aktywa Funduszy zewnętrznych mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych.

Artykuł IV

Kryteria doboru aktywów

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 prezentują atrakcyjne i stabilne wyniki inwestycyjne.
3. Portfel Polski Zrównoważony alokuje środki pomiędzy te polskie fundusze inwestycyjne, które w długim terminie prezentują atrakcyjne i stabilne wyniki inwestycyjne oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.
4. Portfel Polski Specjalistyczny dokonuje aktywnej alokacji powierzonych środków pomiędzy dostępne instrumenty finansowe. Ich udział zależy od oceny bieżących i prognozowanych trendów na rynku akcji, koniunktury gospodarczej i sytuacji makroekonomicznej. Priorytetem jest minimalizacja ryzyka inwestycyjnego poprzez szeroką dywersyfikację lokat i zachowanie możliwości osiągnięcia atrakcyjnych stóp zwrotu poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w akcyjnych funduszach inwestycyjnych i aktywa odwzorowujące portfel ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Generali Fundusz Agresywny.
5. 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 prezentują atrakcyjne i stabilne wyniki inwestycyjne.
6. 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 prezentują atrakcyjne i stabilne wyniki inwestycyjne.
7. 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 prezentują atrakcyjne i stabilne wyniki inwestycyjne.
8. 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.
9. Przy doborze funduszy inwestycyjnych do Funduszy oraz wielkości zaangażowania aktywów w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w poszczególnych funduszach inwestycyjnych uwzględniane są m.in. aktualna sytuacja rynkowa, jej perspektywy i ocena jakościowa funduszy inwestycyjnych. W przypadku lokat denominowanych w walucie obcej, dopuszczalne jest wykorzystanie instrumentów wymienionych w art. III ust. 1. pkt 1.9 wyłącznie w celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko walutowe.

10. 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. W przypadku lokat denominowanych w walucie obcej, dopuszczalne jest wykorzystanie instrumentów wymienionych w art. III ust 1 pkt 1.9 wyłącznie w celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko walutowe.

Artykuł V

Zasady dywersyfikacji aktywów i ograniczenia inwestycyjne

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Agresywny PLUS:
 - 1.1. aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1 z wyłączeniem pkt 1.5.
 - 1.2. instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1 pkt 1.4 mogą stanowić do 90% aktywów funduszu.
2. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Mieszany PLUS:
 - 2.1. aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.5 i 1.9.
 - 2.2. instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.4 mogą stanowić do 50% aktywów Funduszu.
3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Obligacji PLUS:
 - 3.1. aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.4, 1.5 i 1.9,
4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Gwarantowany PLUS:
 - 4.1. aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt 1.4, 1.5 i 1.9.
5. Portfel Polski Akcyjny:
 - 5.1. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.9.
 - 5.2. Suma wartości lokat, wymienionych w art. 2 ust 1 pkt. 1.4 i 1.5, stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu.
 - 5.3. Lokaty wymienione w art. III ust 1 pkt 1.4 odwzorowują portfel ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Generali Fundusz Agresywny.
 - 5.4. Lokaty, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.5, dokonywane są jedynie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w akcyjnych, polskich funduszach inwestycyjnych tzn. takich, których minimalne zaangażowanie w akcje jest nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
6. Portfel Polski Zrównoważony:
 - 6.1. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.9,
 - 6.2. Suma wartości lokat, wymienionych w art. III ust 1 pkt. 1.4 i 1.5, stanowi od 40% do 60% wartości aktywów Funduszu.
 - 6.3. Lokaty wymienione w art. III ust 1 pkt 1.4 odwzorowują portfel ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Generali Fundusz Agresywny.

Zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

- 6.4. Lokaty, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.5, dokonywane są jedynie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w akcyjnych, polskich funduszach inwestycyjnych tzn. takich, których minimalne zaangażowanie w akcje jest nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
7. Portfel Polski Specjalistyczny:
 - 7.1. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.9,
 - 7.2. Lokaty wymienione w art. III ust 1 pkt 1.4 odwzorowują portfel ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Generali Fundusz Agresywny.
 - 7.3. Lokaty, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.5, dokonywane są jedynie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w akcyjnych, polskich funduszach inwestycyjnych tzn. takich, których minimalne zaangażowanie w akcje jest nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
 - 7.4. Suma wartości lokat inwestowanych w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust. 1 pkt 1.4 i 1.5 stanowi od 25% do 75% wartości aktywów Funduszu (Część Akcyjna Funduszu).
 - 7.5. W skład Części Akcyjnej Funduszu, o której mowa w pkt 1.4, wchodzi jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne co najmniej dwóch towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
8. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny:
 - 8.1. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.2 i 1.9.
 - 8.2. Suma wartości lokat, wymienionych w art. III ust 1 pkt. 1.5, stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu.
 - 8.3. Lokaty, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.5, dokonywane są jedynie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w akcyjnych, zagranicznych funduszach inwestycyjnych tzn. takich, których minimalne zaangażowanie w akcje jest nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
9. Portfel Zagraniczny Nieruchomości:
 - 9.1. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.4 i 1.9.
 - 9.2. Suma wartości lokat, wymienionych w art. III ust 1 pkt. 1.5, stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu.
 - 9.3. Lokaty, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.5, dokonywane są jedynie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w nieruchomości bądź spółki związane rynkiem nieruchomości.
10. Portfel Zagraniczny Surowcowy:
 - 10.1 Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w art. III ust 1, z wyłączeniem pkt. 1.4 i 1.9.
 - 10.2. Suma wartości lokat, wymienionych w art. III ust 1 pkt. 1.5, stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu.
 - 10.3. Lokaty, o których mowa w art. III ust 1 pkt. 1.5, dokonywane są jedynie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w spółki związane z sektorem surowcowym.

11. Fundusze zewnętrzne:
 - 11.1. Aktywa Funduszy zewnętrznych lokowane są wyłącznie w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszych Zasad.
 - 11.2. Wartość udziałów jednostkowych Funduszu zewnętrznego odpowiadają wartościom jednostek uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego.
 - 11.3. Szczegółowe zasady lokowania środków Funduszy zewnętrznych są zawarte w obowiązującym prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który są lokowane środki Funduszu zewnętrznego.

Artykuł VI

Zasady i terminy wyceny jednostek ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

1. Aktywa i zobowiązania Funduszu wyceniane są w wartości godziwej zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i aktów wykonawczych.
2. Wartość aktywów i zobowiązań ustala się na każdy Dzień 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, wówczas do wyceny tego składnika aktywów przyjmuje się jego ostatnią podaną do publicznej wiadomości cenę.
3. Wartość Aktywów Netto na dzień wyceny ustala się pomniejszając wartość aktywów o zobowiązania (w tym rezerwy na wynagrodzenie Towarzystwa oraz koszty i wydatki związane z aktywami Funduszu).
4. Z aktywów Funduszu pokrywane jest wynagrodzenie Towarzystwa określone w OWU oraz koszty i wydatki związane z aktywami Funduszu, w szczególności:
 - 4.1. 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;
 - 4.2. 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;
 - 4.3. 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;
 - 4.4. 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;

Zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

- 4.5. Podatki i inne obciążenia nałożone przez właściwe organy państwowe w związku z zarządzaniem aktywami Funduszu – w wysokości obowiązujących stawek podatkowych.
5. Cenę Jednostki Uczestnictwa ustala się dzieląc wartość Aktywów Netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach na Dzień Wyceny ilość Jednostek Uczestnictwa z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.
6. Towarzystwo informuje Uczestników Funduszu o Cenie Jednostki Uczestnictwa poprzez publikację na stronie internetowej Towarzystwa www.generali.pl.
7. Zapisów niniejszego artykułu nie stosuje się do wyceny jednostek uczestnictwa funduszy zewnętrznych.

Artykuł VII

Niniejsze Zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/10/2009 z dnia 14 października 2009 r. i mają zastosowanie do Umów zawartych od 1 stycznia 2010 r.

Andrzej Jarczyk



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

Artur Olech



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

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO ZASAD LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Wykaz Funduszy i Funduszy zewnętrznych

1. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze:
 - 1.1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Agresywny PLUS
 - 1.2. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Mieszany PLUS
 - 1.3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Obligacji PLUS
 - 1.4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Gwarantowany PLUS
 - 1.5. Portfel Polski Akcyjny
 - 1.6. Portfel Polski Zrównoważony
 - 1.7. Portfel Polski Specjalistyczny
 - 1.8. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny
 - 1.9. Portfel Zagraniczny Nieruchomości
 - 1.10. Portfel Zagraniczny Surowcowy
2. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze zewnętrzne:

| LP. | Nazwa Funduszu zewnętrznego | Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu |
|------------------------------------|--|---|
| Fundusze zewnętrzne polskie | | |
| 1 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali - Arka BZ WBK Akcji | Arka BZ WBK Akcji FIO |
| 2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali - Arka BZ WBK Zrównoważony | Arka BZ WBK Zrównoważony FIO |
| 3 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali - Arka BZ WBK Obligacji | Arka BZ WBK Obligacji FIO |
| 4 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Legg Mason Akcji | Legg Mason Akcji FIO |
| 5 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski | Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO |
| 6 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Legg Mason Pieniężny | Legg Mason Pieniężny FIO |
| 7 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Skarbiec Akcja | Skarbiec-Akcja FIO Akcja |
| 8 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – ING Akcji | ING FIO Akcji |
| 9 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Novo Akcji | Novo FIO Subfundusz Novo Akcji |

Załącznik nr 1

| | | |
|--|---|--|
| 10 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Novo Stabilnego Wzrostu | Novo FIO Subfundusz Novo Stabilnego Wzrostu |
| 11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Novo Obligacji | Novo FIO Subfundusz Novo Obligacji |
| 12 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – DWS Akcji | DWS Polska FIO Akcji |
| 13 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – DWS Dłużnych Papierów Wartościowych | DWS Polska FIO Dłużnych Papierów Wartościowych |
| 14 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – DWS Płynna Lokata | DWS Polska FIO Płynna Lokata |
| 15 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Noble Akcji | Noble Fund Akcji |
| 16 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Noble Mieszany | Noble Fund Mieszany |
| 17 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – UniKorona Akcji | UniKorona Akcji FIO |
| Fundusze zewnętrzne zagraniczne | | |
| 18 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BlackRock New Energy Fund (EUR) | BlackRock New Energy Fund |
| 19 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BlackRock World Gold Fund (EUR) | BlackRock World Gold Fund |
| 20 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR) | BlackRock Asian Dragon Fund |
| 21 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD) | Templeton Global Total Return Fund |
| 22 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Templeton Latin America Fund (USD) | Templeton Latin America Fund |
| 23 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Franklin India Fund (USD) | Franklin India Fund |
| 24 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali - Franklin MENA Fund (EUR) | Franklin MENA Fund EUR-H1 |
| 25 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD) | HSBC Global Emerging Markets Equity |

Załącznik nr 1

| | | |
|----|--|--|
| 26 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD) | HSBC BRIC Markets Equity |
| 27 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – JP Morgan Pacific Equity Fund (USD) | JP Morgan Pacific Equity Fund |
| 28 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – JP Morgan US Dynamic Fund (USD) | JP Morgan US Dynamic Fund |
| 29 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – FORTIS L FUND Equity Turkey (EUR) | FORTIS L FUND Equity Turkey |
| 30 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – FORTIS OBAM Equity World (EUR) | FORTIS OBAM Equity World |
| 31 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – East Capital Eastern European Fund (EUR) | East Capital Eastern European Fund |
| 32 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Schroder AS Commodity Fund (EUR) | Schroder Alternative Solutions Commodity Fund EUR hedged |
| 33 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Schroder ISF Greater China (USD) | Schroder ISF Greater China |