

SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA „GENERALI, GRUPOWE UBEZPIECZENIE STRATY FINANSOWEJ UCZESTNIKA FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO”

Obowiązujące od 5 lutego 2024 roku

Wykaz istotnych informacji zawartych w SWU, z uwzględnieniem definicji z SWU (Skorowidz)

Rodzaj informacji	Nr jednostki redakcyjnej
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	§ 4
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 3, § 5, § 6

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia „Generali, grupowe ubezpieczenie straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego” (zwane dalej „SWU”) mają zastosowanie do Umowy grupowego ubezpieczenia straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego zawartej przez Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18 (zwanym dalej „Generali”) z Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18 (zwaną dalej „Ubezpieczającym”) na rachunek uczestników funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Ubezpieczającego.

Definicje

§ 2

- fundusz** – Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
- jednostka uczestnictwa subfunduszu** – prawo uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Subfunduszu;
- program** – program inwestycyjny Generali Kapitał pod Ochroną, oferowany na zasadach opisanych w statucie Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego oraz w Regulaminie uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną, obejmujący dwie usługi: uczestnictwo w funduszu oraz ubezpieczenie na podstawie niniejszego SWU;
- rejestr** – prowadzona dla każdego uczestnika funduszu elektroniczna ewidencja danych stanowiąca część rejestru uczestników funduszu w rozumieniu art. 87 Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, która obejmuje w szczególności dane identyfikujące uczestnika funduszu oraz liczbę jednostek uczestnictwa należących do uczestnika funduszu, na którym zapisane są jednostki uczestnictwa subfunduszu nabyte w ramach programu;
- okres ubezpieczenia** – przypadający odpowiednio na 13, 25 oraz 37 miesiąc uczestnictwa w programie miesięczny okres, w którym wystąpienie straty finansowej uprawnia do otrzymania odszkodowania;
- regulamin** – Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną, udostępniany Ubezpieczonemu podczas zawarcia umowy, dostępny pod adresem: <https://generali-investments.pl/contents/pl/klient-instytucjonalny/generali-kapital-pod-ochrona>;
- strata finansowa** – uszczerbek w majątku Ubezpieczonego wynikający z realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa, powstały w wyniku spadku wartości (ceny) jednostki uczestnictwa funduszu poniżej ceny, za jaką uczestnik funduszu nabył jednostki uczestnictwa, nieobejmujący opłat manipulacyjnych i podatków;
- subfundusz** – subfundusz Generali Konserwatywny wydzielony w ramach Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzanego przez Ubezpieczającego;
- Ubezpieczający** – Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zarządzające Funduszem;
- Ubezpieczony** – uczestnik funduszu, który nabył jednostki uczestnictwa subfunduszu w ramach programu;
- uczestnik funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, na rzecz której w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa subfunduszu lub ich ułamkowe części;
- umowa** – umowa uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał Pod Ochroną zawarta pomiędzy Ubezpieczonym a funduszem;
- zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa subfunduszu** – zlecenie, na podstawie którego następuje odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu i zbycie uczestnikowi funduszu jednostek uczestnictwa innego funduszu lub subfunduszu innego funduszu w przypadku funduszu parasolowego, innego niż fundusz, zarządzanego przez Ubezpieczającego, za środki uzyskane z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu;
- zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu** – zlecenie, na podstawie którego następuje odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu;
- zlecenie zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu** – zlecenie, na podstawie którego następuje odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu i zbycie uczestnikowi funduszu jednostek uczestnictwa dowolnego innego subfunduszu w ramach Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego za środki uzyskane z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu.

Początek i koniec okresu ubezpieczenia

§ 3

- Generali udziela ochrony ubezpieczeniowej w 13, 25, oraz 37 miesiącu uczestnictwa Ubezpieczonego w programie, liczonych od Dnia Wyceny stanowiącego podstawę do ustalenia Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na jednostkę uczestnictwa, po której zbyto na rzecz Ubezpieczonego jednostki uczestnictwa za wpłatę do Programu wskazanego jako „Data Wyceny” w potwierdzeniu zlecenia otrzymanym przez Ubezpieczonego po przystąpieniu do Programu.
- Ochrona ubezpieczeniowa odnośnie danego Ubezpieczonego kończy się:
 - z upływem każdego okresu ubezpieczenia;
 - z dniem odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa subfunduszu w okresie ubezpieczenia, w odniesieniu do jednostek uczestnictwa, których dotyczy odpowiednio odkupienie, zamiana lub konwersja;
 - z dniem odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa subfunduszu, jeśli łączna wartość jednostek uczestnictwa subfunduszu, która pozostała na rejestrze Ubezpieczonego jest mniejsza niż minimalna kwota warunkująca uczestnictwo w programie, podana w regulaminie, liczona według ceny ich nabycia;
 - z dniem zakończenia uczestnictwa w Programie przypadającym w okresie ubezpieczenia;
 - z dniem doręczenia Generali oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 4

- Przedmiotem ubezpieczenia jest majątek Ubezpieczonego w postaci jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrze Ubezpieczonego.
- Zakres ubezpieczenia obejmuje ryzyko powstania straty finansowej w majątku Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.

Wyłączenia odpowiedzialności

§ 5

- Generali nie ponosi odpowiedzialności za stratę finansową powstałą poza okresem ubezpieczenia.

2. Generali nie świadczy ochrony oraz nie wypłaci odszkodowania w zakresie, w jakim ochrona lub wypłata odszkodowania naraziłaby Generali na konsekwencje związane z nieprzebraniem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Brytanii i Irlandii Północnej, Polski lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeżeli mają zastosowanie do umowy ubezpieczenia, zakresu lub przedmiotu ubezpieczenia, stron umowy ubezpieczenia, osób lub podmiotów, na rzecz których miałyby zostać wypłacone odszkodowanie.

Suma ubezpieczenia i wysokość odszkodowania

§ 6

1. Suma ubezpieczenia odpowiada iloczynowi liczby jednostek uczestnictwa subfunduszu pozostających na rejestrze Ubezpieczonego w pierwszym dniu danego okresu ubezpieczenia oraz ceny, po jakiej zostały nabyte te jednostki uczestnictwa.
2. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Generali w odniesieniu do danego Ubezpieczonego w ramach danej umowy uczestnictwa.
3. Odszkodowanie wypłacane jest w granicach ustalonej w odniesieniu do danego Ubezpieczonego sumy ubezpieczenia, w kwocie odpowiadającej stracie finansowej powstałej na dzień zajścia straty finansowej w okresie ubezpieczenia.

Składka ubezpieczeniowa

§ 7

1. Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłaty składki ubezpieczeniowej za okres, w którym Generali udziela ochrony ubezpieczeniowej.
2. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana w wysokości i w terminach określonych pomiędzy Ubezpieczającym i Generali.

Obowiązki Ubezpieczającego

§ 8

Ubezpieczający jest zobowiązany do:

1. poinformowania Ubezpieczonego o prawach i obowiązkach wynikających z zawartej na jego rachunek Umowy;
2. reprezentowania klienta w postępowaniu dotyczącym zgłoszenia roszczenia o wypłatę odszkodowania.

§ 9

1. W razie zajścia straty finansowej w okresie ubezpieczenia, Ubezpieczający jest zobowiązany potwierdzić dla Generali objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową wraz z podaniem danych o których mowa w § 10 ust. 2.
2. Obowiązek, o których mowa w ust. 1, jest niezbędny do ustalenia odpowiedzialności Generali.

Zgłoszenie roszczenia o wypłatę odszkodowania

§ 10

1. Ubezpieczający w imieniu Ubezpieczonego zobowiązany jest do zgłoszenia Generali roszczenia o wypłatę odszkodowania w terminie do 3 dni od dnia zajścia straty finansowej w okresie ubezpieczenia.
2. Do zgłoszenia roszczenia o wypłatę odszkodowania, Ubezpieczający zobowiązany jest dostarczyć do Generali raport obejmujący dane:
 - 1) imię, nazwisko, PESEL w przypadku osoby fizycznej;
 - 2) nazwa firmy, NIP, REGON w przypadku osoby prawnej;
 - 3) numer rejestru;
 - 4) nazwę produktu;
 - 5) numer rachunku bankowego do odkupienia środków wskazany w umowie;
 - 6) liczba jednostek z dnia nabycia;
 - 7) liczba jednostek podlegająca odkupieniu (ze stratą finansową);
 - 8) cena jednostek z dnia nabycia;
 - 9) cena jednostek z dnia odkupienia;
 - 10) wartość szkody (iloczyn liczby jednostek z dnia odkupienia oraz różnicy między ceną odkupienia i ceną nabycia).

Wypłata odszkodowania i obowiązki informacyjne Generali

§ 11

1. W terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego, Generali informuje o jego otrzymaniu Ubezpieczonego oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia ubezpieczeniowego, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Generali lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane jest w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Generali zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
3. Jeżeli świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Generali informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego.
4. Brak kompletnej dokumentacji niezbędnej do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, uniemożliwiającej ustalenie prawa do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego, stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego do czasu uzupełnienia dokumentacji lub podstawę do odmowy wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.
5. Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane jest w złotych na rachunek bankowy Ubezpieczonego podany w Umowie uczestnictwa w programie.
6. Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego następuje wyłącznie na podstawie przesłanego raportu przez Ubezpieczającego zawierającego dane wskazane w § 10 ust. 2.

Reklamacje

§ 12

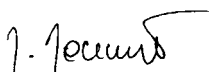
1. Reklamację z umowy ubezpieczenia do otrzymania odszkodowania, Ubezpieczony może składać w każdym czasie, w formie wystąpienia zawierającego zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Generali, w tym skargi i zażalenia („reklamacje”). Reklamacje mogą być składane również przez poszukującego ochrony ubezpieczeniowej lub Ubezpieczonych, w tym będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej.
2. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Generali, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub jednostce obsługującej klientów, albo przesyłane przesyłką pocztową,
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej,
3. Reklamacja powinna zawierać:
 - 1) dane osoby, która ją składa, umożliwiające jej identyfikację;
 - 2) umowę uczestnictwa w programie oraz;
 - 3) zastrzeżenia tej osoby.
4. Generali 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 Generali poinformuje Klienta, który złożył reklamację o przyczynach opóźnienia, okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną.
6. Spór między Klientem a Generali może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami a podmiotami rynku finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przed Rzecznikiem Finansowym (www.rf.gov.pl).
7. Skargi i zażalenia składane przez inne podmioty, niż wymienione w ust. 1 powyżej lub w innej formie, niż określona w ust. 2 powyżej, dotyczące działania lub zaniechania Generali związanego z zawarciem lub wykonaniem umowy ubezpieczenia, powinny zawierać dane i informacje, o których mowa w ust. 3 powyżej. Skargi i zażalenia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym są rozpatrywane w terminie 30 dni od ich otrzymania przez Generali, najpóźniej w terminie 14 dni od wyjaśnienia okoliczności niezbędnych do ich załatwienia. Generali informuje zainteresowanego o sposobie załatwienia skargi lub zażalenia niezwłocznie po ich rozpatrzeniu, w sposób uzgodniony z tą osobą. Do skarg i zażaleń składanych zgodnie z niniejszym ustępem nie mają zastosowania postanowienia ust.4-5 powyżej.
8. Niezależnie od powyższego Klient może składać skargi i zażalenia na działalność Generali do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną klientów podmiotów rynku finansowego.
9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich), istnieje możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia 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. Rozstrzygnięcie 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 Generali: centrumklienta@generali.pl.
10. Podmioty określone w ust. 1, mogą składać zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez brokerów ubezpieczeniowych, agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń (zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową, w sposób ustalony przez te podmioty rynku finansowego.

Postanowienia końcowe

§ 13

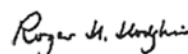
1. Generali podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Za zgodą Generali oraz w porozumieniu z Ubezpieczającym do umowy ubezpieczenia mogą zostać wprowadzone postanowienia dodatkowe albo odmienne od postanowień SWU.
3. Zawiadomienia oraz oświadczenia dotyczące Umowy ubezpieczenia mogą być przesyłane w formie dokumentowej, a Strony Umowy i Ubezpieczony zobowiązane są informować się wzajemnie na piśmie o zmianie adresu.
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych SWU stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.
5. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczonego z umowy ubezpieczenia.
6. Spór między Klientem a Generali 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. Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia „Generali, grupowe ubezpieczenie straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego” zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Generali i obowiązują od 5 lutego 2024 r.

Jakub Jacewicz

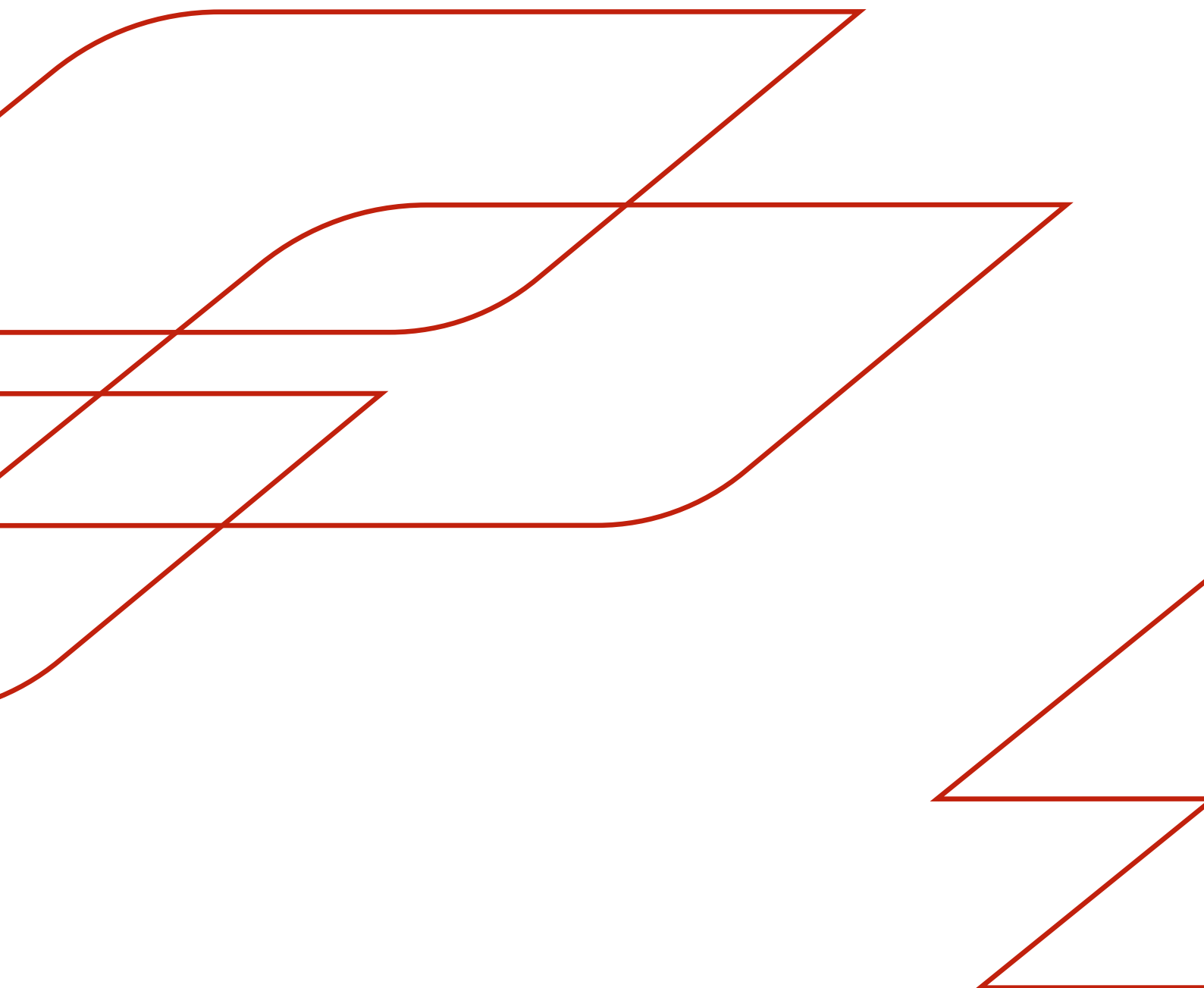


Członek Zarządu
Generali T.U. S.A.

Roger Hodgkiss



Prezes Zarządu
Generali T.U. S.A.



Generali T.U. S.A.
ul. Senatorska 18
00-082 Warszawa
generali.pl

