

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

Obowiązujące od 13 lutego 2026 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

1. **fundusz** – Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
2. **jednostka uczestnictwa subfunduszu** – prawo uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Subfunduszu;
3. **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;
4. **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;
5. **okres ubezpieczenia** – przypadający odpowiednio na 13, 25 oraz 37 miesiąc uczestnictwa w programie miesięczny okres, w którym wystąpienie straty finansowej uprawnia do otrzymania odszkodowania;
6. **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>;
7. **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, nieobjęty opłat manipulacyjnych i podatków;
8. **subfundusz** – subfundusz Generali Konserwatywny wydzielony w ramach Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzanego przez Ubezpieczającego;
9. **Ubezpieczający** – Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zarządzające Funduszem;
10. **Ubezpieczony** – uczestnik funduszu, który nabył jednostki uczestnictwa subfunduszu w ramach programu;
11. **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;
12. **umowa** – umowa uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał Pod Ochroną zawarta pomiędzy Ubezpieczonym a funduszem;
13. **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;
14. **zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu** – zlecenie, na podstawie którego następuje odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu;
15. **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

1. 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 otrzymywanym przez Ubezpieczonego po przystąpieniu do Programu.
2. Ochrona ubezpieczeniowa odnośnie danego Ubezpieczonego kończy się:
 - 1) z upływem każdego okresu ubezpieczenia;
 - 2) z dniem odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa subfunduszu w okresie ubezpieczenia, w odniesieniu do jednostek uczestnictwa, których dotyczy odpowiednio odkupienie, zamiana lub konwersja;
 - 3) 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;
 - 4) z dniem zakończenia uczestnictwa w Programie przypadającym w okresie ubezpieczenia;
 - 5) z dniem doręczenia Generali oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 4

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

Wyłączenia odpowiedzialności

§ 5

1. 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 nieprzestrzeganiem 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 którym 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. Będący osobą fizyczną Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z Umowy oraz spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub w spełnieniu świadczenia z Umowy („Klient”) może składać w każdym czasie reklamacje, których przedmiotem są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Generali. Reklamacje, obejmujące zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Generali, mogą być również składane przez poszukującego ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub zleceniodawcę gwarancji ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi lub spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej.
2. Reklamacje mogą być składane przez Klientów:
 - 1) na piśmie, w postaci papierowej – osobiście w siedzibie Generali, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w każdej jednostce Generali obsługującej Klientów, albo przesyłane przesyłką pocztową, albo nadane w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - 2) na piśmie, w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej za pomocą formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja, albo wysłane na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-92978-86984-TBFWV-37, albo
 - 3) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 913 913 913 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora), albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Generali lub jednostce, o których 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. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie Generali poinformuje Klienta, który wystąpił z reklamacją, 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 Klienta jest udzielana na następujących zasadach:
 - 1) gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej - formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja, odpowiedź jest udzielana również na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Klienta w formularzu, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej,
 - 2) gdy reklamacja została wysłana przez Klienta na adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź jest udzielana również na adres Klienta do doręczeń elektronicznych, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej,
 - 3) gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej, odpowiedź jest udzielana również na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej,
 - 4) gdy reklamacja została złożona przez Klienta ustnie, odpowiedź jest udzielana w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta.
6. W przypadku reklamacji składanych przez osoby prawne lub spółki nieposiadające osobowości prawnej, odpowiedź jest udzielana w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta. Do reklamacji, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, z wyłączeniem ust. 5 i 9.
7. 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).
8. Spór między Klientem a Generali może być zakończony w drodze mediacji przed Sądem Polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF).
9. Skargi mogą być składane przez inne podmioty, niż wymienione w ust. 1 powyżej lub gdy ich przedmiotem są nieprawidłowości nie dotyczące usług świadczonych przez Generali. Skargi powinny zawierać przynajmniej dane umożliwiające identyfikację składającego skargę oraz zgłaszane nieprawidłowości. Skargi są rozpatrywane w terminie 30 dni od ich otrzymania przez Generali. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Generali może przedłużyć termin rozpatrzenia skargi do 60 dni. Generali informuje zainteresowanego o sposobie załatwienia skargi niezwłocznie po jej rozpatrzeniu, na piśmie w formie papierowej lub w sposób uzgodniony z tą osobą. Do skarg składanych zgodnie z niniejszym ustępem postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, z wyłączeniem ust. 3 i 5 powyżej.
10. Niezależnie od powyższego Klient może składać skargi 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. Skargi na działalność Generali do Komisji Nadzoru Finansowego składać mogą także pozostałe podmioty, wskazane w ust. 1 powyżej.
11. 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.
12. Generali podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

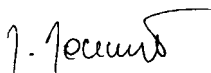
Postanowienia końcowe

§ 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.

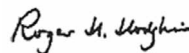
5. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczonego z umowy ubezpieczenia.
6. Spór między Klientem a Generali może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania 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 13 lutego 2026 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



Ubezpieczenie straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo:
Generali T.U. S.A.

Produkt:
Szczególne Warunki Ubezpieczenia „Generali, Grupowe ubezpieczenie straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego”



Pełne informacje podawane przed zawarciem Umowy ubezpieczenia i informacje dotyczące Umowy ubezpieczenia podane są w innych dokumentach w szczególności w:

- 1) Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia „Generali, grupowe ubezpieczenie straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego”, zatwierdzonych uchwałą Zarządu i obowiązujących od 13 lutego 2026 r. (SWU);
- 2) Wykazie Istotnych Informacji (Skorowidz);
- 3) Umowie uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną;
- 4) Regulaminie uczestnictwa w Programie inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Ubezpieczenie straty finansowej, dział II, grupa 16



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Strata finansowa czyli uszczerbek w majątku Ubezpieczonego inwestującego w ramach Programu Generali Kapitał pod Ochroną (dalej też „Program”) wynikająca z realizacji zlecenia odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa, powstała w wyniku spadku wartości (ceny) jednostki uczestnictwa funduszu poniżej ceny, za jaką uczestnik funduszu nabył jednostki uczestnictwa, powstała w okresie ubezpieczenia, którym jest odpowiednio miesiąc: 13, 25 lub 37 miesiąc uczestnictwa w Programie inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną.
- ✓ Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Generali w odniesieniu do danego Ubezpieczonego w ramach danej Umowy uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną.
- ✓ Suma ubezpieczenia w danym miesiącu okresu ubezpieczenia odpowiada iloczynowi liczby jednostek uczestnictwa subfunduszu pozostających na rejestrze Ubezpieczonego na pierwszy dzień tego miesiąca oraz ceny, po jakiej zostały nabyte jednostki uczestnictwa.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Oplat manipulacyjnych i podatków.
- ✗ Straty finansowej powstałej w miesiącach innych niż 13, 25 lub 37 miesiąc uczestnictwa w programie inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! Generali nie ponosi odpowiedzialności za stratę finansową powstałą poza okresem ubezpieczenia, czyli w miesiącach innych niż 13, 25 lub 27 miesiąc uczestnictwa w programie inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Grupowe ubezpieczenie straty finansowej Uczestnika funduszu inwestycyjnego obowiązuje w Polsce.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Ubezpieczony ma obowiązek podać dane niezbędne do przystąpienia do Programu inwestycyjnego Generali Kapitał pod Ochroną.



Jak i kiedy należy opłacać składki za ubezpieczenie?

Składkę, za okres w którym Generali udziela ochrony ubezpieczeniowej, opłaca Ubezpieczający (Generali Investments Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie).



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

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 otrzymywanym przez Ubezpieczonego po przystąpieniu do Programu.

Okresy ochronne czyli odpowiednio miesiąc: 13, 25 oraz 37 uczestnictwa w Programie są wskazywane w serwisie transakcyjnym Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zarządzające Funduszem.

Ochrona ubezpieczeniowa odnośnie danego Ubezpieczonego kończy się:

- 1) z upływem każdego okresu ubezpieczenia;
- 2) z dniem odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa subfunduszu w okresie ubezpieczenia, w odniesieniu do jednostek uczestnictwa, których dotyczy odpowiednio odkupienie, zamiana lub konwersja;
- 3) 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 uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną, obowiązującym w dniu przystąpienia do Programu, liczona według ceny ich nabycia;
- 4) z dniem zakończenia uczestnictwa w Programie przypadającym w okresie ubezpieczenia;
- 5) z dniem doręczenia Generali oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia.



Jak rozwiązać umowę?

Umowa o uczestnictwo w Programie ulega rozwiązaniu:

- 1) 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 uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Generali Kapitał pod Ochroną, liczona według ceny ich nabycia;
- 2) z dniem zakończenia uczestnictwa w Programie przypadającym w okresie ubezpieczenia;
- 3) z dniem doręczenia Generali oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia.