

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 5 lutego 2024 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?

- ✗ Opłat 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.