



# GENERALI

## Ubezpieczenia

### Generali Prospero

### Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi



## Generali Prospero – informacje podstawowe

- Przedmiotem Ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.**
- Ubezpieczonym może być każdy, kto skończył pierwszy rok życia i nie przekroczył 60 lat.**
- Składka regularna: roczna, półroczna, kwartalna, miesięczna.
- Odpowiednio min.: 1 800 PLN, 900 PLN, 450 PLN, 150 PLN.
- Składki regularne tworzą wartość polisy.

## **Generali Prospero – elementy ochrony**

- Umowę zawiera się na czas nieokreślony.
- Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
- Śmierć ubezpieczonego – wypłata sumy ubezpieczenia stanowiącej 105% wartości polisy powiększonej o wartość dodatkową.
- Jedyną integralną umową dodatkową jest śmierć w wyniku NW.
- Suma ubezpieczenia dla umowy dodatkowej równa jest sumie ubezpieczenia dla umowy głównej (maks. 25 000 PLN).

## Generali Prospero – zmiany w składce

- W każdą rocznicę polisy ubezpieczający może podwyższyć lub obniżyć wysokość składki regularnej.
- W przypadku obniżania składki, jej wysokość po zmianie nie może być niższa od wysokości składki pierwszorocznej.
- Ubezpieczający może dokonywać zmian w częstotliwości opłacania składki regularnej (warunek – rocznica polisy musi zostać zachowana).
- W każdą rocznicę polisy ubezpieczający ma prawo do indeksacji składki regularnej. Minimalny wskaźnik to 3%.

## Oferta inwestycyjna

W produkcie Generali Prospero pracują **22 fundusze**.

W tym pięć funduszy własnych Generali:

- UFK Generali Agresywny PLUS
- UFK Generali Obligacji PLUS
- UFK Generali Gwarantowany PLUS
- UFK Generali Mieszany PLUS
- UFK Generali Zabezpieczenia Emerytalnego

## Oferta inwestycyjna

W produkcie Generali Prospero pracują **22 fundusze**.

Wszystkie fundusze zostały podzielone na cztery grupy:

- Fundusze akcji
- Fundusze bezpieczne
- Fundusze mieszane
- Portfele modelowe

## Oferta inwestycyjna – fundusze akcji

| Lp. | Nazwa UFK   |
|-----|---|
| 1   | UFK Generali Agresywny Plus                                       |
| 2   | UFK Generali – Arka BZ WBK Akcji                                  |
| 3   | UFK Generali – Legg Mason Akcji                                   |
| 4   | UFK Generali – Skarbiec Akcja                                     |
| 5   | UFK Generali – BlackRock New Energy Fund (EUR)                    |
| 6   | UFK Generali – BlackRock World Gold Fund (EUR)                    |
| 7   | UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)                  |
| 8   | UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD)                 |
| 9   | UFK Generali – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD)          |
| 10  | UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD)                     |
| 11  | UFK Generali – UniKorona Akcji                                    |
| 12  | UFK Generali – Schroder US Small&Mid – Cap Equity A1 Hedged (EUR) |

## Oferta inwestycyjna – fundusze bezpieczne

| Lp. | Nazwa UFK                                    |
|-----|--|
| 1   | UFK Generali Obligacji PLUS                  |
| 2   | UFK Generali Gwarantowany PLUS               |
| 3   | UFK Templeton Global Total Return Fund (USD) |
| 4   | UFK Generali – Legg Mason Pieniężny          |



## Oferta inwestycyjna – fundusze mieszane

| Lp. | Nazwa UFK   |
|-----|---|
| 1   | UFK Generali Mieszany PLUS                                |
| 2   | UFK Generali Zabezpieczenia Emerytalnego                  |
| 3   | UFK Generali – Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski |

## Oferta inwestycyjna – portfele modelowe

| Lp. | Nazwa UFK                   |
|-----|-----------------------------|
| 1   | Portfel dynamiczny          |
| 2   | Portfel Aktywnej Alokacji   |
| 3   | Portfel Zasobów Naturalnych |

**Umów się na spotkanie już dziś!**

Kontakt:

**CONCIERGE DORADZTWO FINANSOWE**

Patryk Mazurkiewicz

Doradca ds. Produktów Finansowych

tel.: 796 902 226

mail: [patryk@concierge-finanse.pl](mailto:patryk@concierge-finanse.pl)

[www.concierge-finanse.pl](http://www.concierge-finanse.pl)

