

Organizator Promocji

§ 1

Promocja określona niniejszym Regulaminem, zwana dalej „**Promocją**”, organizowana jest przez Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (00-082) przy ul. Senatorskiej 18, spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 25952, kapitał zakładowy 63 500 000 zł wpłacony w całości, NIP 521-28-87-341, należąca do Grupy Generali figurującej w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod nr 26, zwana dalej „**Towarzystwem**”.

Definicje

§ 2

Terminy określone w § 2 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS stosuje się odpowiednio także do Regulaminu. Do terminów określonych w zdaniu poprzedzającym dodaje się następujące dodatkowe terminy:

- 1) **Regulamin** – regulamin Promocji „Składka wraca z Generali” przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujący od 1 października 2025 roku (kod: GPR_REG_10.2025);
- 2) **Składka** – łączna kwota składki należnej od Ubezpieczającego na podstawie zawartej Umowy oraz Składek za Umowy dodatkowe, z wyłączeniem składek za następujące Umowy dodatkowe:
 - a) Na wypadek leczenia za granicą dla Ubezpieczonego (kod: GPR_TFTI_09.2025);
 - b) Na wypadek leczenia za granicą dla Ubezpieczonego i jego dzieci (kod: GPR_TFTF_09.2025);
 - c) Na wypadek leczenia za granicą z medycyną precyzyjną dla Ubezpieczonego (kod: GPR_TFTMI_09.2025);
 - d) Na wypadek leczenia za granicą z medycyną precyzyjną dla Ubezpieczonego i jego dzieci (kod: GPR_TFTMF_09.2025);
 - e) Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w ramach którego prowadzone jest indywidualne konto emerytalne (kod: GPR_IKE1_09.2025);
 - f) Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w ramach którego prowadzone jest Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (kod: GPR_IKZE1_09.2025)
- 3) **Uczestnik** – Ubezpieczający, który zawarł z Towarzystwem Umowę ubezpieczenia za pośrednictwem Banku Spółdzielczego, biorący udział w Promocji;
- 4) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa ubezpieczenia na życie zawarta z Towarzystwem za pośrednictwem Banku Spółdzielczego, na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS (kod: GPR_OWU_09.2025), przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 18 września 2025 roku, albo na podstawie późniejszych wersji tych ogólnych warunków ubezpieczenia, jeżeli zostaną one wprowadzone w okresie trwania Promocji wskazanym w § 5.

Zasady obowiązywania Promocji

§ 3

1. Promocja obejmuje Umowy ubezpieczenia zawarte za pośrednictwem Banków Spółdzielczych na podstawie Wniosków o zawarcie umowy, złożonych w okresie trwania Promocji wskazanym w § 5.
2. Promocja obejmuje wyłącznie te Umowy ubezpieczenia, w których Ubezpieczającym i Ubezpieczonym jest ta sama osoba.

Warunki Promocji

§ 4

1. Po upływie pierwszego Roku polisy Towarzystwo zwróci Uczestnikowi równowartość jednej miesięcznej Składki opłaconej w tym okresie, jednak nie więcej niż 1 000 zł, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku opłacania Składek z częstotliwością kwartalną, półroczną albo roczną, po upływie pierwszego Roku polisy Towarzystwo zwróci Uczestnikowi odpowiednio 1/3 Składki kwartalnej, 1/6 Składki półrocznej albo 1/12 Składki rocznej, jednak nie więcej niż 1 000 zł.
3. W przypadku zmiany zakresu ubezpieczenia w pierwszym Roku polisy, skutkującej zmianą wysokości Składki, podstawą do wyliczenia wysokości zwracanej kwoty, o której mowa w ust. 1 i 2, będzie najniższa Składka opłacona przez Uczestnika w pierwszym Roku polisy.

4. Towarzystwo zwróci Składkę nie później niż w terminie 30 dni, licząc od dnia następującego po pierwszej Rocznicy polisy, pod warunkiem opłacenia przez Uczestnika wszystkich Składek należnych w pierwszym Roku polisy oraz pod warunkiem, że Umowa ubezpieczenia nie zostanie rozwiązana przed upływem pierwszego Roku polisy, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Warunkiem skorzystania z Promocji jest podanie podczas zawierania Umowy ubezpieczenia numeru rachunku bankowego Uczestnika, służącego do zwrotów środków pieniężnych.

Czas trwania Promocji

§ 5

Promocja rozpoczyna się 1 października 2025 roku i trwa do 12 grudnia 2025 roku.

Reklamacje

§ 6

1. Będący osobą fizyczną Uczestnik może składać w każdym czasie zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo, w tym skargi i zażalenia (zwane dalej „**Reklamacje**”).
2. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa, lub jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłane przesyłką pocztową, albo wysłane za pośrednictwem usługi e-Doręczenia na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-48634-65343-GDUJD-13;
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.
3. Reklamacja powinna zawierać dane Uczestnika umożliwiające jego identyfikację, numer polisy oraz zastrzeżenia zgłaszane przez Uczestnika.
4. Towarzystwo 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 Towarzystwo poinformuje Uczestnika, który złożył Reklamację o przyczynach opóźnienia, okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji 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 Uczestnika odpowiedź na Reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną.
6. Spór między Uczestnikiem a Towarzystwem 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 wymieniony w ust. 1 lub w innej formie, niż określona w ust. 2, dotyczące działania lub zaniechania Towarzystwa związanego z zawarciem lub wykonaniem umowy ubezpieczenia, powinny zawierać dane i informacje, o których mowa w ust. 3. Skargi i zażalenia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, są rozpatrywane w terminie 30 dni od ich otrzymania przez Towarzystwo, najpóźniej w terminie 14 dni od wyjaśnienia okoliczności niezbędnych do ich załatwienia. Towarzystwo 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 i 5.
8. Niezależnie od powyższego Uczestnik może składać skargi i zażalenia na działalność Towarzystwa do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.
9. Uczestnik może 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 nie związanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową, w sposób ustalony przez te podmioty rynku finansowego.

Dane osobowe

§ 7

1. Organizator jest administratorem danych osobowych Uczestników Promocji. Z administratorem można się skontaktować:
 - 1) listownie, wysyłając pismo na adres siedziby administratora: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa;
 - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail: centrumklienta@generali.pl;
 - 3) telefonicznie, pod numerem: 913 913 913.
2. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym Uczestnik może skontaktować się we wszelkich sprawach dotyczących ochrony danych osobowych wysyłając e-mail na iod@generali.pl lub listownie, wysyłając pismo na adres siedziby administratora.
3. Administrator przetwarza dane osobowe Uczestników w celu:

- 1) zorganizowania i przeprowadzenia Promocji, będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu administratora polegającego na promowaniu produktów i marki administratora;
 - 2) wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa w tym w szczególności przepisów podatkowych i z zakresu rachunkowości, rozpatrywania reklamacji;
 - 3) analitycznym (doboru usług do potrzeb klientów administratora, optymalizacji produktów administratora w oparciu o uwagi na ich temat i zainteresowanie m.in. wśród Uczestników) będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu administratora polegającego na doskonaleniu jakości produktów administratora i świadczonych usług;
 - 4) ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu administratora.
4. Uczestnikowi przysługują następujące uprawnienia związane z przetwarzaniem danych osobowych:
- 1) prawo do wycofania zgody (tam, gdzie podstawą prawną przetwarzania jest zgoda) w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie będzie mieć jednak wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed jej wycofaniem;
 - 2) prawo dostępu do danych oraz otrzymania ich kopii;
 - 3) prawo sprostowania danych;
 - 4) prawo usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych;
 - 5) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, mającego za podstawę prawnie uzasadniony interes administratora;
 - 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.
- 1) Dane osobowe administrator może ujawniać podwykonawcom (podmiotom przetwarzającym), np. firmom informatycznym, agentom ubezpieczeniowym. Ponadto, administrator przekazuje dane osobowe uprawnionym do tego organom lub instytucjom zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
 - 2) Długość okresu przechowywania danych osobowych przez administratora zależy od celu przetwarzania oraz przepisów, które stanowią podstawę prawną przetwarzania. Administrator będzie przechowywać dane:
 - 1) podstawą przetwarzania jest ciężący na administratorze obowiązek prawny – przez okres wynikający z przepisów regulujących obowiązek przetwarzania danych;
 - 2) podstawą przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes – przez okres umożliwiający realizację tego interesu lub do momentu zgłoszenia skutecznego sprzeciwu wobec przetwarzania.
 - 3) Podanie danych osobowych jest niezbędne w celu udziału przez Uczestnika w Promocji. Bez podania danych osobowych nie jest możliwy udział w Promocji.
 - 4) Administrator przetwarza dane osobowe w Polsce lub w innych państwach tworzących Europejski Obszar Gospodarczy (EOG), w których swoje siedziby posiadają nasi partnerzy (np. dostawcy usług IT). Administrator przetwarza dane poza EOG tylko w sytuacji, gdy jest to konieczne, a odbiorcy danych zapewniają odpowiedni stopień ich ochrony. W tym celu administrator stosuje odpowiednie zabezpieczenia, tj.: standardowe klauzule umowne wydane przez Komisję Europejską, wiążące reguły korporacyjne, współpraca z podmiotami przetwarzającymi dane w państwach, w odniesieniu do których została wydana stosowna decyzja Komisji Europejskiej. Użytkownikowi przysługuje prawo uzyskania kopii tych zabezpieczeń, z którego może skorzystać kontaktując się z administratorem.
 - 5) Na podstawie danych osobowych Uczestnika Promocji nie będzie dochodziło do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym profilowania, o których mowa w art. 22 RODO w celach związanych z Promocją.

§ 8

Zobowiązania podatkowe:

1. W przypadku Uczestnika Akcji promocyjnej będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą uzyskującego zwrot składki, o którym mowa w § 4 ust. 1 i 2 Regulaminu, w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, wszelkie obowiązki podatkowe wynikające z otrzymania tego zwrotu ciężą na ww. Uczestniku Akcji promocyjnej;
2. Zwrot składki otrzymany przez Uczestnika Akcji promocyjnej będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej podlega zwolnieniu z opodatkowania zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. Regulamin dostępny jest:
 - 1) w siedzibie Towarzystwa w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18;
 - 2) w siedzibie Banków Spółdzielczych, za pośrednictwem których zawierana jest Umowa ubezpieczenia;
 - 3) na stronie generali.pl.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została Umowa ubezpieczenia.
3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 1 października 2025 roku.