



UFK Generali Short w ofercie inwestycyjnej od 21 lipca 2022 roku

21 lipca 2022 roku wprowadzimy do oferty inwestycyjnej nowy fundusz UFK Generali Short. Skierowany jest on do inwestorów, którzy:

- akceptują duże wahania wycen funduszu;
- poszukują wysokich zysków w okresach spadków na giełdach;
- planują zabezpieczanie pozycji, którą posiadają w innych funduszach, lub dokonują krótko- lub średnioterminowych inwestycji o charakterze spekulacyjnym.

Celem UFK Generali Short jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną poprzez zajmowanie pozycji krótkiej w kontrakty terminowe na ten indeks. Pozostałe środki inwestowane są w instrumenty dłużne i utrzymywane są w formie środków pieniężnych oraz na depozytach bankowych.

Szczegółowe informacje dotyczące funduszu znajdują się w załączonym Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Generali Short.

Umowy ubezpieczenia na życie, w których ofercie inwestycyjnej będzie dostępny fundusz

Fundusz będzie dostępny w ofercie inwestycyjnej następujących umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi:

1. Beneficio ze składką regularną (kod: RPF; RPF1);
2. Beneficio ze składką jednorazową (kod: SPF);
3. Mój Plan Finansowy (kod: RPF21, RPF22);
4. OmniProfit ze składką regularną (kod: RPFM; RPFM1);
5. OmniProfit ze składką jednorazową (kod: SPFM);
6. OmniProfit Premium Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną (kod: RPFN);
7. OmniProfit Premium ze składką jednorazową (kod: SPFM2);
8. OmniProfit Platinum ze składką regularną (kod: RPFL);
9. DB Inwestuj w Przyszłość – Aktywne Oszczędzanie (kod: RPFMD);
10. Ubezpieczenie z przyszłością PLUS ze składką regularną (kod: RPFNB);
11. Ubezpieczenie z przyszłością Firma ze składką regularną (kod: RPFAL);
12. Ubezpieczenie z przyszłością Firma PLUS ze składką regularną (kod: RPFAL1);
13. Ubezpieczenie z przyszłością Firma Komfort ze składką regularną (kod: RPFAL2);
14. Ubezpieczenie z przyszłością ze składką regularną (kod: RPFBP);
15. Ubezpieczenie z przyszłością PLUS ze składką jednorazową (kod: SPFBL);
16. Komfort Oszczędzania Plus – Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną (kod: RPFBB);
17. Komfort oszczędzania – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB);
18. Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB1).

Informacje dotyczące UFK Generali Short dostępne będą od 21 lipca w zakładce Notowania UFK.

Z wyrazami szacunku,
Zespół Generali

REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU

KAPITAŁOWEGO GENERALI SHORT

(KOD GSHORT_RL_07.2022)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Generali Short (dalej „Regulamin lokowania”) określa zasady i terminy wyceny Jednostki uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Generali Short oraz zawiera charakterystykę aktywów tego Funduszu i opłaty za zarządzanie tym Funduszem.
2. Terminy, zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została umowa ubezpieczenia na życie, używane są w Regulaminie lokowania w takim samym znaczeniu.

Charakterystyka aktywów wchodzących w skład UFK Generali Short

§ 2

Aktywa UFK Generali Short mogą być inwestowane w następujące instrumenty finansowe:

- 1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska;
- 2) obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego;
- 3) inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej albo stałej stopie dochodu;
- 4) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą;
- 5) tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych – ETF (ang. Exchange Traded Funds);
- 6) instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe inkorporujące wierzytelności pieniężne;
- 7) listy zastawne;
- 8) depozyty bankowe;
- 9) instrumenty pochodne, takie jak opcje, kontrakty terminowe, transakcje wymiany.

Kryteria doboru aktywów

§ 3

1. UFK Generali Short alokuje środki przede wszystkim w kontrakty terminowe na jeden z głównych indeksów giełdowych, obliczany na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Pozostałe środki inwestowane są w instrumenty dłużne i utrzymywane są w formie środków pieniężnych oraz na depozytach bankowych.
2. Przy doborze instrumentów dłużnych do UFK Generali Short uwzględniane są m.in. bieżący i prognozowany poziom stóp procentowych, aktualna i prognozowana krzywa dochodowości, bieżący i oczekiwany poziom inflacji, kryterium płynności instrumentów dłużnych i wiarygodność kredytowa emitenta.
3. Prowadzona polityka inwestycyjna UFK Generali Short ma na celu odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych, obliczanego na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Zasady i terminy wyceny Jednostek uczestnictwa UFK Generali Short

§ 4

1. Towarzystwo wyodrębnia aktywa w formie Funduszu. Fundusz jest podzielony na Jednostki uczestnictwa. Jednostki uczestnictwa dają Ubezpieczającemu udział w aktywach Funduszu bez prawa dysponowania poszczególnymi składnikami tych aktywów. Prawo do własności aktywów przysługuje wyłącznie Towarzystwu. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do podzielenia lub połączenia Jednostek uczestnictwa.
2. Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartość Jednostki uczestnictwa ustala się na każdy Dzień wyceny.
3. Aktywa i zobowiązania Funduszu wyceniane są w wartości godziwej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i aktów wykonawczych do przywołanej ustawy.
4. Do wyceny składników aktywów Funduszu na dany Dzień wyceny przyjmuje się ceny tych składników z Dnia wyceny. W przypadku, gdy do godziny 12.00 w następnym Dniu roboczym po Dniu wyceny cena danego składnika aktywów Funduszu z Dnia wyceny nie jest podana do publicznej wiadomości, wówczas do wyceny tego składnika aktywów przyjmuje się jego ostatnią podaną do publicznej wiadomości cenę.
5. Wartość Jednostki uczestnictwa ustala się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, dzieląc wartość aktywów netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach na Dzień wyceny liczbę Jednostek uczestnictwa, z zastrzeżeniem pkt 6 i 7.
6. Wartość aktywów netto Funduszu na dany Dzień wyceny ustala się, pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania (w tym rezerwy na wynagrodzenie Towarzystwa oraz rezerwy na koszty i opłaty związane z aktywami Funduszu).
7. Z aktywów Funduszu pokrywane jest wynagrodzenie dla Towarzystwa z tytułu opłaty za zarządzanie Funduszami pobieranej z aktywów Funduszu oraz następujące koszty i opłaty:
 - 1) koszty z tytułu usług pośrednictwa związanego z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu – w wysokości określonej w umowie z pośrednikiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat pośrednika;
 - 2) koszty opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu ponoszone na rzecz instytucji rozliczeniowych, z pośrednictwa których Fundusz jest obowiązany korzystać – zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat instytucji rozliczeniowych oraz koszty opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu ponoszone na rzecz banku depozytariusza – w wysokości określonej w umowie z tym bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 3) koszty prowizji bankowych związanych z przekazywaniem środków pieniężnych i obsługą rachunków bankowych w związku z zarządzaniem aktywami Funduszu – w wysokości określonej w umowie z bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;

- 4) koszty i opłaty związane z przechowywaniem oraz weryfikacją wyceny aktywów Funduszu: koszty na rzecz instytucji rozliczeniowych za przechowywanie aktywów – w wysokości określonej w obowiązującej tabeli prowizji i opłat oraz koszty na rzecz banku depozytariusza za przechowywanie i weryfikację aktywów Funduszu – w wysokości określonej w umowie z tym bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
- 5) podatki i inne obciążenia nałożone przez właściwe organy państwowe związane z aktywami Funduszu – w wysokości obowiązujących stawek podatkowych.
8. Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana przez Towarzystwo z aktywów Funduszu naliczana jest za każdy dzień kalendarzowy według stawki określonej w § 5. Rezerwa na tę opłatę tworzona jest w każdym Dniu wyceny jako iloczyn rocznej stawki określonej w Tabeli, wartości aktywów Funduszu z Dnia wyceny oraz ilorazu liczby dni kalendarzowych od poprzedniego Dnia wyceny i liczby dni kalendarzowych w roku (przyjętych jako 365). Opłata jest naliczana w całym okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia.

Opłaty za zarządzanie UFK Generali Short

§ 5

1. Towarzystwo z tytułu zarządzania UFK Generali Short pobiera opłatę za zarządzanie Funduszem w wysokości 2% wartości całego Funduszu rocznie.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1, naliczana jest przy ustalaniu wartości Jednostki uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w § 4 ust. 8.
3. Niezależnie od opłaty za zarządzanie UFK Generali Short, Towarzystwo pobiera opłatę związaną z administrowaniem tym Funduszem, wskazaną w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu lokowania.
4. Opłata, o której mowa w ust. 3, wynika z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została umowa ubezpieczenia na życie, a nazwa tej opłaty i jej wysokość obowiązująca dla UFK Generali Short, wskazane zostały w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu lokowania.

Ryzyko inwestycyjne

§ 6

1. Celem inwestycyjnym Towarzystwa jest długookresowy wzrost wartości aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszy.
2. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego. Ubezpieczający powinien mieć świadomość ryzyk związanych z inwestycją w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, w tym braku ochrony wpłaconego kapitału lub ryzyka utraty części wpłaconych środków.

Postanowienia końcowe

§ 7

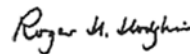
Niniejszy Regulamin lokowania został przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 21 lipca 2022 roku.

Arkadiusz Wiśniewski



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Roger Hodgkiss



Prezes Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Nazwa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi	Kod ubezpieczenia	Nazwa opłaty, zgodna z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, na podstawie których zawarta została umowa ubezpieczenia na życie	Wysokość opłaty														
Generali Beneficio	RPF	Brak opłaty	Brak opłaty														
Generali Beneficio ze składką regularną	RPF1	Brak opłaty	Brak opłaty														
Mój Plan Finansowy	RPF2	Opłata za zarządzanie grupą Funduszy.	Opłata uzależniona od grupy Funduszy i wysokości Składki regularnej rocznej (ustalona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy A z opłatami: <table><tr><th>Składka roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 2 399,99</td><td>2,20%</td></tr><tr><td>2 400,00 – 3 599,99</td><td>2,10%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 399,99</td><td>1,95%</td></tr><tr><td>5 400,00 – 8 999,99</td><td>1,90%</td></tr><tr><td>powyżej 9 000,00</td><td>1,80%</td></tr></table>	Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty	do 2 399,99	2,20%	2 400,00 – 3 599,99	2,10%	3 600,00 – 5 399,99	1,95%	5 400,00 – 8 999,99	1,90%	powyżej 9 000,00	1,80%		
Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty																
do 2 399,99	2,20%																
2 400,00 – 3 599,99	2,10%																
3 600,00 – 5 399,99	1,95%																
5 400,00 – 8 999,99	1,90%																
powyżej 9 000,00	1,80%																
General OmniProfit	RPFM	Opłata za zarządzanie grupami funduszy.	Opłata uzależniona od grupy Funduszy i wysokości składki (ustalona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy I z opłatami: <table><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>0 – 2 399,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>2 400,00 – 3 599,99</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>od 12 000,00</td><td>0,90%</td></tr></table>	Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	0 – 2 399,99	2,25%	2 400,00 – 3 599,99	2,00%	3 600,00 – 5 999,99	1,75%	6 000,00 – 11 999,99	1,50%	od 12 000,00	0,90%		
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																
0 – 2 399,99	2,25%																
2 400,00 – 3 599,99	2,00%																
3 600,00 – 5 999,99	1,75%																
6 000,00 – 11 999,99	1,50%																
od 12 000,00	0,90%																
Generali OmniProfit ze składką regularną	RPFM1	Opłata za zarządzanie grupami funduszy.	Opłata uzależniona od grupy Funduszy i wysokości składki regularnej (opłata ustalona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy I z opłatami: <table><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>0 – 2 399,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>2 400,00 – 3 599,99</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>od 12 000,00</td><td>0,90%</td></tr></table>	Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	0 – 2 399,99	2,25%	2 400,00 – 3 599,99	2,00%	3 600,00 – 5 999,99	1,75%	6 000,00 – 11 999,99	1,50%	od 12 000,00	0,90%		
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																
0 – 2 399,99	2,25%																
2 400,00 – 3 599,99	2,00%																
3 600,00 – 5 999,99	1,75%																
6 000,00 – 11 999,99	1,50%																
od 12 000,00	0,90%																
OmniProfit Premium Długoterminowy program inwestycyjny ze składką regularną	RPFN	Opłata administracyjna za grupę funduszy.	Opłata uzależniona od grupy Funduszy i wysokości Składki regularnej (rocznej) w danym Roku polisy (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy I z opłatami: <table><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 3 599,99</td><td>2,70%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>2,60%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>2,30%</td></tr><tr><td>12 000,00 – 23 999,99</td><td>1,90%</td></tr><tr><td>24 000,00 – 59 999,99</td><td>1,70%</td></tr><tr><td>60 000,00 lub więcej</td><td>1,20%</td></tr></table>	Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	do 3 599,99	2,70%	3 600,00 – 5 999,99	2,60%	6 000,00 – 11 999,99	2,30%	12 000,00 – 23 999,99	1,90%	24 000,00 – 59 999,99	1,70%	60 000,00 lub więcej	1,20%
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																
do 3 599,99	2,70%																
3 600,00 – 5 999,99	2,60%																
6 000,00 – 11 999,99	2,30%																
12 000,00 – 23 999,99	1,90%																
24 000,00 – 59 999,99	1,70%																
60 000,00 lub więcej	1,20%																

OmniProfit Platinum Program inwestycyjny ze składką regularną	RPFL	Opłata administracyjna za Grupę funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki regularnej rocznej (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><td>Składka regularna roczna (zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>do 23 999,99</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>od 24 000,00 do 59 999,99</td><td>1,40%</td></tr><tr><td>60 000,00 lub więcej</td><td>1,30%</td></tr></table>	Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	do 23 999,99	1,50%	od 24 000,00 do 59 999,99	1,40%	60 000,00 lub więcej	1,30%												
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																						
do 23 999,99	1,50%																						
od 24 000,00 do 59 999,99	1,40%																						
60 000,00 lub więcej	1,30%																						
Generali "Ubezpieczenie z przyszłością - Firma" ze składką regularną dla Klientów Alior Banku będących posiadaczami rachunku inwestycyjnego	RPFAL	Opłata za zarządzanie Grupą funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki rocznej (opłata ustalona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><td colspan="2">Obowiązująca w pierwszych 10 latach trwania ochrony ubezpieczeniowej.</td></tr><tr><td>Składka roczna (zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>2 400,00</td><td>2,70%</td></tr><tr><td>4 800,00</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>12 000,00</td><td>1, 60%</td></tr><tr><td colspan="2">Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.</td></tr><tr><td>Składka roczna w zł</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>2 400,00</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>4 800,00</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>12 000,00</td><td>1, 40%</td></tr></table>	Obowiązująca w pierwszych 10 latach trwania ochrony ubezpieczeniowej.		Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty	2 400,00	2,70%	4 800,00	2,45%	12 000,00	1, 60%	Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.		Składka roczna w zł	Wysokość opłaty	2 400,00	2,50%	4 800,00	2,25%	12 000,00	1, 40%
Obowiązująca w pierwszych 10 latach trwania ochrony ubezpieczeniowej.																							
Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty																						
2 400,00	2,70%																						
4 800,00	2,45%																						
12 000,00	1, 60%																						
Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.																							
Składka roczna w zł	Wysokość opłaty																						
2 400,00	2,50%																						
4 800,00	2,25%																						
12 000,00	1, 40%																						
Generali "Ubezpieczenie z przyszłością - Firma PLUS" ze składką regularną dla Klientów Alior Banku będących posiadaczami rachunku inwestycyjnego	RPFAL1	Opłata za zarządzanie Grupą funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki rocznej (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><td colspan="2">Obowiązująca w pierwszych 10 latach trwania ochrony ubezpieczeniowej.</td></tr><tr><td>Składka roczna (zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>2 400,00</td><td>2,70%</td></tr><tr><td>4 800,00</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>12 000,00</td><td>1, 60%</td></tr><tr><td colspan="2">Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.</td></tr><tr><td>Składka roczna (zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>2 400,00</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>4 800,00</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>12 000,00</td><td>1, 40%</td></tr></table>	Obowiązująca w pierwszych 10 latach trwania ochrony ubezpieczeniowej.		Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty	2 400,00	2,70%	4 800,00	2,45%	12 000,00	1, 60%	Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.		Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty	2 400,00	2,50%	4 800,00	2,25%	12 000,00	1, 40%
Obowiązująca w pierwszych 10 latach trwania ochrony ubezpieczeniowej.																							
Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty																						
2 400,00	2,70%																						
4 800,00	2,45%																						
12 000,00	1, 60%																						
Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.																							
Składka roczna (zł)	Wysokość opłaty																						
2 400,00	2,50%																						
4 800,00	2,25%																						
12 000,00	1, 40%																						
"Ubezpieczenie z przyszłością - Firma Komfort" ze składką regularną dla Klientów Alior Bank będących posiadaczami rachunku inwestycyjnego	RPFAL2	Opłata administracyjna za Grupę funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki pierwszorocznej (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><td colspan="2">Obowiązująca w pierwszych 10 Latach polisy.</td></tr><tr><td>Składka pierwszoroczna (zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>1 200,00</td><td>2,70%</td></tr><tr><td>2 400,00</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>3 600,00</td><td>2,20%</td></tr><tr><td colspan="2">Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.</td></tr><tr><td>Składka pierwszoroczna (zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>1 200,00</td><td>1,70%</td></tr><tr><td>2 400,00</td><td>1,45%</td></tr><tr><td>3 600,00</td><td>1, 20%</td></tr></table>	Obowiązująca w pierwszych 10 Latach polisy.		Składka pierwszoroczna (zł)	Wysokość opłaty	1 200,00	2,70%	2 400,00	2,45%	3 600,00	2,20%	Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.		Składka pierwszoroczna (zł)	Wysokość opłaty	1 200,00	1,70%	2 400,00	1,45%	3 600,00	1, 20%
Obowiązująca w pierwszych 10 Latach polisy.																							
Składka pierwszoroczna (zł)	Wysokość opłaty																						
1 200,00	2,70%																						
2 400,00	2,45%																						
3 600,00	2,20%																						
Obowiązująca od 11 Roku polisy do końca trwania ochrony ubezpieczeniowej.																							
Składka pierwszoroczna (zł)	Wysokość opłaty																						
1 200,00	1,70%																						
2 400,00	1,45%																						
3 600,00	1, 20%																						
Komfort Oszczędzania Plus – Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną dla Klientów Banku BPH S.A.	RPFBB	Opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami.	Opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku. 2%																				

Generali „Ubezpieczenie z przyszłością” ze składką regularną.	RPFBP	Opłata za zarządzanie Grupą funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości składki regularnej (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><th colspan="2">Obowiązująca w pierwszych 10 latach umowy</th></tr><tr><th>Składka regularna pierwszoroczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>0 – 2 399,99</td><td>2,95%</td></tr><tr><td>2 400,00 – 3 599,99</td><td>2,70%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>2,20%</td></tr><tr><td>od 12 000,00</td><td>1,60%</td></tr><tr><th colspan="2">Obowiązująca od 11 roku polisy do końca trwania umowy</th></tr><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>0 – 2 399,99</td><td>2,75%</td></tr><tr><td>2 400,00 – 3 599,99</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>od 12 000,00</td><td>1,40%</td></tr></table>	Obowiązująca w pierwszych 10 latach umowy		Składka regularna pierwszoroczna (zł)	Wysokość opłaty	0 – 2 399,99	2,95%	2 400,00 – 3 599,99	2,70%	3 600,00 – 5 999,99	2,45%	6 000,00 – 11 999,99	2,20%	od 12 000,00	1,60%	Obowiązująca od 11 roku polisy do końca trwania umowy		Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	0 – 2 399,99	2,75%	2 400,00 – 3 599,99	2,50%	3 600,00 – 5 999,99	2,25%	6 000,00 – 11 999,99	2,00%	od 12 000,00	1,40%				
Obowiązująca w pierwszych 10 latach umowy																																			
Składka regularna pierwszoroczna (zł)	Wysokość opłaty																																		
0 – 2 399,99	2,95%																																		
2 400,00 – 3 599,99	2,70%																																		
3 600,00 – 5 999,99	2,45%																																		
6 000,00 – 11 999,99	2,20%																																		
od 12 000,00	1,60%																																		
Obowiązująca od 11 roku polisy do końca trwania umowy																																			
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																																		
0 – 2 399,99	2,75%																																		
2 400,00 – 3 599,99	2,50%																																		
3 600,00 – 5 999,99	2,25%																																		
6 000,00 – 11 999,99	2,00%																																		
od 12 000,00	1,40%																																		
„db Inwestuj w Przyszłość” – aktywne oszczędzanie	RPFMD	Opłata za zarządzanie Grupami funduszy.	Opłata uzależniona od Grupy funduszy i wysokości składki (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do Grupy I z opłatami: <table><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 2 399,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>2 400,00 – 3 599,99</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>od 12 000,00</td><td>0,90%</td></tr></table>	Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	do 2 399,99	2,25%	2 400,00 – 3 599,99	2,00%	3 600,00 – 5 999,99	1,75%	6 000,00 – 11 999,99	1,50%	od 12 000,00	0,90%																				
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																																		
do 2 399,99	2,25%																																		
2 400,00 – 3 599,99	2,00%																																		
3 600,00 – 5 999,99	1,75%																																		
6 000,00 – 11 999,99	1,50%																																		
od 12 000,00	0,90%																																		
„Ubezpieczenie z przyszłością - PLUS” ze składką regularną	RPFNB	Opłata administracyjna za Grupę funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki regularnej (rocznej) w danym Roku polisy (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><th colspan="2">W Okresie składkowym oraz Okresie utrzymania umowy, o ile wystąpił</th></tr><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 3 599,99</td><td>2,75%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>2,55%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>12 000,00 – 23 999,99</td><td>1,95%</td></tr><tr><td>24 000,00 – 59 999,99</td><td>1,80%</td></tr><tr><td>60 000,00 lub więcej</td><td>1,60%</td></tr><tr><th colspan="2">Po zakończeniu Okresu utrzymania umowy lub Okresu składkowego, o ile Okres utrzymania umowy nie wystąpił</th></tr><tr><th>Składka regularna roczna (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 3 599,99</td><td>1,95%</td></tr><tr><td>3 600,00 – 5 999,99</td><td>1,80%</td></tr><tr><td>6 000,00 – 11 999,99</td><td>1,60%</td></tr><tr><td>12 000,00 – 23 999,99</td><td>1,40%</td></tr><tr><td>24 000,00 – 59 999,99</td><td>1,25%</td></tr><tr><td>60 000,00 lub więcej</td><td>1,15%</td></tr></table>	W Okresie składkowym oraz Okresie utrzymania umowy, o ile wystąpił		Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	do 3 599,99	2,75%	3 600,00 – 5 999,99	2,55%	6 000,00 – 11 999,99	2,25%	12 000,00 – 23 999,99	1,95%	24 000,00 – 59 999,99	1,80%	60 000,00 lub więcej	1,60%	Po zakończeniu Okresu utrzymania umowy lub Okresu składkowego, o ile Okres utrzymania umowy nie wystąpił		Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty	do 3 599,99	1,95%	3 600,00 – 5 999,99	1,80%	6 000,00 – 11 999,99	1,60%	12 000,00 – 23 999,99	1,40%	24 000,00 – 59 999,99	1,25%	60 000,00 lub więcej	1,15%
W Okresie składkowym oraz Okresie utrzymania umowy, o ile wystąpił																																			
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																																		
do 3 599,99	2,75%																																		
3 600,00 – 5 999,99	2,55%																																		
6 000,00 – 11 999,99	2,25%																																		
12 000,00 – 23 999,99	1,95%																																		
24 000,00 – 59 999,99	1,80%																																		
60 000,00 lub więcej	1,60%																																		
Po zakończeniu Okresu utrzymania umowy lub Okresu składkowego, o ile Okres utrzymania umowy nie wystąpił																																			
Składka regularna roczna (zł)	Wysokość opłaty																																		
do 3 599,99	1,95%																																		
3 600,00 – 5 999,99	1,80%																																		
6 000,00 – 11 999,99	1,60%																																		
12 000,00 – 23 999,99	1,40%																																		
24 000,00 – 59 999,99	1,25%																																		
60 000,00 lub więcej	1,15%																																		

Generali Beneficio ze składką jednorazową	SPF	Opłata za zarządzanie grupami funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (opłata ustalona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy I z opłatami: <table><tr><th>Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 49 999,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>50 000,00 – 99 999,99</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>100 000,00 – 499 999,99</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>500 000,00 – 1 000 000,00</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>Powyżej 1 000 000,00</td><td>0,90%</td></tr></table>	Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (zł)	Wysokość opłaty	do 49 999,99	2,25%	50 000,00 – 99 999,99	2,00%	100 000,00 – 499 999,99	1,75%	500 000,00 – 1 000 000,00	1,50%	Powyżej 1 000 000,00	0,90%																																				
Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (zł)	Wysokość opłaty																																																		
do 49 999,99	2,25%																																																		
50 000,00 – 99 999,99	2,00%																																																		
100 000,00 – 499 999,99	1,75%																																																		
500 000,00 – 1 000 000,00	1,50%																																																		
Powyżej 1 000 000,00	0,90%																																																		
Generali OmniProfit ze składką jednorazową	SPFM	Opłata za zarządzanie grupami funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy I z opłatami: <table><tr><th>Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>do 49 999,99</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>50 000,00 – 99 999,99</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>100 000,00 – 499 999,99</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>500 000,00 – 1 000 000,00</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>Powyżej 1 000 000,00</td><td>0,90%</td></tr></table>	Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (zł)	Wysokość opłaty	do 49 999,99	2,25%	50 000,00 – 99 999,99	2,00%	100 000,00 – 499 999,99	1,75%	500 000,00 – 1 000 000,00	1,50%	Powyżej 1 000 000,00	0,90%																																				
Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (zł)	Wysokość opłaty																																																		
do 49 999,99	2,25%																																																		
50 000,00 – 99 999,99	2,00%																																																		
100 000,00 – 499 999,99	1,75%																																																		
500 000,00 – 1 000 000,00	1,50%																																																		
Powyżej 1 000 000,00	0,90%																																																		
OmniProfit Premium ze składką jednorazową. Program inwestycyjny ze składką jednorazową. (dotyczy wniosków o zawarcie umowy składanych do 19 stycznia 2015 roku).	SPFM2	Opłata administracyjna za grupę funduszy.	Opłata uzależniona od grupy, w jakiej znajduje się Fundusz, wysokości Składki jednorazowej oraz zadeklarowanego Okresu utrzymania umowy (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). Fundusz należy do grupy I z opłatami: <table><tr><th>Wysokość Składki jednorazowej (zł)</th><th>od 20 000,00 do 59 999,99</th></tr><tr><th>Zadeklarowany Okres utrzymania umowy</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>1</td><td>3,50%</td></tr><tr><td>2</td><td>3,30%</td></tr><tr><td>3</td><td>3,10%</td></tr><tr><td>4</td><td>2,90%</td></tr><tr><td>5</td><td>2,75%</td></tr><tr><td>6</td><td>2,60%</td></tr><tr><td>7</td><td>2,55%</td></tr><tr><td>8</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>9</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>10</td><td>2,40%</td></tr><tr><th>Wysokość Składki jednorazowej (zł)</th><th>od 60 000,00 do 119 999,99</th></tr><tr><th>Zadeklarowany Okres utrzymania umowy</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>1</td><td>3,40%</td></tr><tr><td>2</td><td>3,25%</td></tr><tr><td>3</td><td>3,05%</td></tr><tr><td>4</td><td>2,80%</td></tr><tr><td>5</td><td>2,60%</td></tr><tr><td>6</td><td>2,40%</td></tr><tr><td>7</td><td>2,30%</td></tr><tr><td>8</td><td>2,20%</td></tr><tr><td>9</td><td>2,15%</td></tr><tr><td>10</td><td>2,10%</td></tr></table>	Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 20 000,00 do 59 999,99	Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty	1	3,50%	2	3,30%	3	3,10%	4	2,90%	5	2,75%	6	2,60%	7	2,55%	8	2,50%	9	2,45%	10	2,40%	Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 60 000,00 do 119 999,99	Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty	1	3,40%	2	3,25%	3	3,05%	4	2,80%	5	2,60%	6	2,40%	7	2,30%	8	2,20%	9	2,15%	10	2,10%
Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 20 000,00 do 59 999,99																																																		
Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty																																																		
1	3,50%																																																		
2	3,30%																																																		
3	3,10%																																																		
4	2,90%																																																		
5	2,75%																																																		
6	2,60%																																																		
7	2,55%																																																		
8	2,50%																																																		
9	2,45%																																																		
10	2,40%																																																		
Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 60 000,00 do 119 999,99																																																		
Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty																																																		
1	3,40%																																																		
2	3,25%																																																		
3	3,05%																																																		
4	2,80%																																																		
5	2,60%																																																		
6	2,40%																																																		
7	2,30%																																																		
8	2,20%																																																		
9	2,15%																																																		
10	2,10%																																																		

			<table><tr><td>Wysokość Składki jednorazowej (zł)</td><td>od 120 000,00 do 599 999,99</td></tr><tr><td>Zadeklarowany Okres utrzymania umowy</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>1</td><td>3,30%</td></tr><tr><td>2</td><td>3,20%</td></tr><tr><td>3</td><td>3,00%</td></tr><tr><td>4</td><td>2,70%</td></tr><tr><td>5</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>6</td><td>2,20%</td></tr><tr><td>7</td><td>2,05%</td></tr><tr><td>8</td><td>1,90%</td></tr><tr><td>9</td><td>1,80%</td></tr><tr><td>10</td><td>1,70%</td></tr><tr><td>Wysokość Składki jednorazowej (zł)</td><td>od 600 000,00</td></tr><tr><td>Zadeklarowany Okres utrzymania umowy</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>1</td><td>3,20%</td></tr><tr><td>2</td><td>3,15%</td></tr><tr><td>3</td><td>2,95%</td></tr><tr><td>4</td><td>2,60%</td></tr><tr><td>5</td><td>2,25%</td></tr><tr><td>6</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>7</td><td>1,80%</td></tr><tr><td>8</td><td>1,60%</td></tr><tr><td>9</td><td>1,40%</td></tr><tr><td>10</td><td>1,20%</td></tr></table>	Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 120 000,00 do 599 999,99	Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty	1	3,30%	2	3,20%	3	3,00%	4	2,70%	5	2,45%	6	2,20%	7	2,05%	8	1,90%	9	1,80%	10	1,70%	Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 600 000,00	Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty	1	3,20%	2	3,15%	3	2,95%	4	2,60%	5	2,25%	6	2,00%	7	1,80%	8	1,60%	9	1,40%	10	1,20%
Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 120 000,00 do 599 999,99																																																		
Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty																																																		
1	3,30%																																																		
2	3,20%																																																		
3	3,00%																																																		
4	2,70%																																																		
5	2,45%																																																		
6	2,20%																																																		
7	2,05%																																																		
8	1,90%																																																		
9	1,80%																																																		
10	1,70%																																																		
Wysokość Składki jednorazowej (zł)	od 600 000,00																																																		
Zadeklarowany Okres utrzymania umowy	Wysokość opłaty																																																		
1	3,20%																																																		
2	3,15%																																																		
3	2,95%																																																		
4	2,60%																																																		
5	2,25%																																																		
6	2,00%																																																		
7	1,80%																																																		
8	1,60%																																																		
9	1,40%																																																		
10	1,20%																																																		
OmniProfit Premium ze składką jednorazową. Program inwestycyjny ze składką jednorazową (dotyczy wniosków o zawarcie umowy składanych od 20 stycznia 2015 roku).	SPFM2	Opłata administracyjna za Grupę funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki jednorazowej (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><td>Składka jednorazowa (w zł)</td><td>Wysokość opłaty</td></tr><tr><td>do 50 000,00</td><td>1,70%</td></tr><tr><td>od 50 000,01 do 150 000,00</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>150 000,01 lub więcej</td><td>1,30%</td></tr></table>	Składka jednorazowa (w zł)	Wysokość opłaty	do 50 000,00	1,70%	od 50 000,01 do 150 000,00	1,50%	150 000,01 lub więcej	1,30%																																								
Składka jednorazowa (w zł)	Wysokość opłaty																																																		
do 50 000,00	1,70%																																																		
od 50 000,01 do 150 000,00	1,50%																																																		
150 000,01 lub więcej	1,30%																																																		
Komfort Oszczędzania Program Inwestycyjny ze składką jednorazową	SPFBB	Opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami.	Opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku. 1,50%																																																
Kapitałny Portfel Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (dotyczy wniosków o zawarcie umowy składanych do 1 października 2017 roku).	SPFBB1	Opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami.	Opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku. 1,50%																																																
Kapitałny Portfel Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (dotyczy wniosków o zawarcie umowy składanych od 2 października 2017 roku).	SPFBB1	Opłata administracyjna za zarządzanie Funduszami.	Opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku. 1,99%																																																

Generali „Ubezpieczenie z przyszłością - PLUS” ze składką jednorazową. Program inwestycyjny ze składką jednorazową	SPFBL	Opłata administracyjna za Grupę funduszy.	Opłata uzależniona od wysokości Składki jednorazowe (opłata ustalona jako % wartości Jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku). <table><tr><th colspan="2">W Okresie utrzymania umowy</th></tr><tr><th>Składka jednorazowa (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>od 10 000,00 do 49 999,99</td><td>2,10%</td></tr><tr><td>od 50 000,00 do 99 999,99</td><td>1,80%</td></tr><tr><td>od 100 000,00 i więcej</td><td>1,70%</td></tr><tr><th colspan="2">Po zakończeniu Okresu utrzymania umowy</th></tr><tr><th>Składka jednorazowa (zł)</th><th>Wysokość opłaty</th></tr><tr><td>od 10 000,00 do 49 999,99</td><td>1,40%</td></tr><tr><td>od 50 000,00 do 99 999,99</td><td>1,25%</td></tr><tr><td>od 100 000,00 i więcej</td><td>1,20%</td></tr></table>	W Okresie utrzymania umowy		Składka jednorazowa (zł)	Wysokość opłaty	od 10 000,00 do 49 999,99	2,10%	od 50 000,00 do 99 999,99	1,80%	od 100 000,00 i więcej	1,70%	Po zakończeniu Okresu utrzymania umowy		Składka jednorazowa (zł)	Wysokość opłaty	od 10 000,00 do 49 999,99	1,40%	od 50 000,00 do 99 999,99	1,25%	od 100 000,00 i więcej	1,20%
W Okresie utrzymania umowy																							
Składka jednorazowa (zł)	Wysokość opłaty																						
od 10 000,00 do 49 999,99	2,10%																						
od 50 000,00 do 99 999,99	1,80%																						
od 100 000,00 i więcej	1,70%																						
Po zakończeniu Okresu utrzymania umowy																							
Składka jednorazowa (zł)	Wysokość opłaty																						
od 10 000,00 do 49 999,99	1,40%																						
od 50 000,00 do 99 999,99	1,25%																						
od 100 000,00 i więcej	1,20%																						