

Tabela opłat i limitów dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS – BELL FORD (kod tabeli: TOIL3 VIP – Wykaz UFK nr 3), stanowiąca Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS

Tabela limitów

Lp.	Nazwa limitu	Wysokość
1.	Minimalna wysokość składki podstawowej	50 000 zł
2.	Minimalna wysokość składki dorażnej dla rachunku swobodnego dostępu	1 000 zł
3.	Minimalna wartość rachunku podstawowego po dokonaniu wykupu częściowego	5 000 zł

Tabela opłat

	Nazwa opłaty	Wysokość
1.	Opłata wstępna od składki podstawowej	brak
2.	Opłata wstępna od składki dorażnej	brak
3.	Opłata administracyjna (w skali roku): – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1. rok – 1,8 % 2. rok – 1,8 % 3. rok – 1,8 % 4. rok i lata następne – 1,25 %
4.	Opłata polisowa	brak
5.	Opłata transakcyjna – za przeniesienie środków (osobno dla każdego z rachunków) – za zmianę alokacji składki (dla rachunku swobodnego dostępu)	dla dyspozycji złożonych w formie papierowej: 12 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł dla dyspozycji złożonych w e-serwis: 0 zł dla dyspozycji złożonych w formie papierowej: 5 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł dla dyspozycji złożonych w e-serwis: 0 zł
6.	Opłata za przesłanie informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	5 zł
7.	Koszt wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1. rok – 7 % 2. rok – 4 % 3. rok – 2 % 4. rok i lata następne – 0 % 0 %
8.	Koszt wykupu częściowego polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1. rok – 7 % 2. rok – 4 % 3. rok – 2 % 4. rok i lata następne – 0 % 0 %

Tabela stawek za ryzyko śmierci

Miesięczna stawka za ryzyko śmierci

(sposób obliczenia miesięcznej opłaty za ochronę ubezpieczeniową: suma na ryzyku x miesięczna stawka za ryzyko śmierci)

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
0	0,000449
1	0,000030
2	0,000019
3	0,000013
4	0,000010
5	0,000010
6	0,000010
7	0,000011
8	0,000012
9	0,000012
10	0,000012
11	0,000013
12	0,000016
13	0,000021
14	0,000030
15	0,000041
16	0,000054
17	0,000067
18	0,000078
19	0,000085
20	0,000089
21	0,000090
22	0,000089
23	0,000088
24	0,000088
25	0,000089
26	0,000092
27	0,000096
28	0,000101
29	0,000107
30	0,000114
31	0,000123
32	0,000133
33	0,000145
34	0,000159
35	0,000175
36	0,000193
37	0,000212
38	0,000234
39	0,000258
40	0,000285
41	0,000314
42	0,000347
43	0,000383
44	0,000424
45	0,000470
46	0,000520
47	0,000575
48	0,000636
49	0,000701
50	0,000771

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
51	0,000845
52	0,000923
53	0,001005
54	0,001089
55	0,001178
56	0,001271
57	0,001367
58	0,001469
59	0,001576
60	0,001690
61	0,001810
62	0,001938
63	0,002074
64	0,002219
65	0,002376
66	0,002544
67	0,002725
68	0,002923
69	0,003139
70	0,003378
71	0,003641
72	0,003933
73	0,004257
74	0,004617
75	0,005016
76	0,005458
77	0,005945
78	0,006480
79	0,007066
80	0,007705
81	0,008399
82	0,009152
83	0,009966
84	0,010846
85	0,011795
86	0,012818
87	0,013921
88	0,015111
89	0,016390
90	0,017776
91	0,019263
92	0,020856
93	0,022560
94	0,024380
95	0,026322
96	0,028390
97	0,030589
98	0,032926
99	0,035405
100	1,000000

Niniejsza Tabela opłat i limitów została zatwierdzona uchwałą Zarządu 100/2015 z dnia 15 lipca 2015 r. i wchodzi w życie z dniem 16 lipca 2015 roku.


Veit Stutz
Wiceprezes Zarządu


Magdalena Nawłoka
Wiceprezes Zarządu


Radosław Kamiński
Wiceprezes Zarządu


Jerzy Visan
Wiceprezes Zarządu


Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu

Wykaz nr 3 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS – BELL FORD z dnia 04.09.2015 r.

A. Fundusze inwestycyjne polskie

Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje UFK	Nazwa TFI	Kod	Adres strony internetowej zawierającej informacje o fundusz inwestycyjnym
Gotówkowe i Rynku Pieniężnego (PLN)					
1	Allianz Pieniężny	Allianz Pieniężny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-P	www.allianz.pl
Obligacyjne i Dłużne (PLN)					
2	Allianz Obligacji Plus	Allianz Obligacji PLUS – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-O	www.allianz.pl
3	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-POS	www.allianz.pl
4	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Obligacji Globalnych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-OG	www.allianz.pl
Stabilnego wzrostu, Zrównoważone, Mieszane (PLN)					
5	Allianz Stabilnego Wzrostu	Allianz Stabilnego Wzrostu – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SW	www.allianz.pl
Akcyjne (PLN)					
6	Allianz Akcji	Allianz Akcji - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-A	www.allianz.pl
7	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AMIŚS	www.allianz.pl
8	Allianz Aktywnej Alokacji	Allianz Aktywnej Alokacji - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AA	www.allianz.pl
9	Allianz Selektywny	Allianz Selektywny - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SEL	www.allianz.pl
10	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Akcji Globalnych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AG	www.allianz.pl
Akcji sektorowych i alternatywnego inwestowania (PLN)					
11	Allianz Energetyczny	Allianz Energetyczny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-E	www.allianz.pl

B. Portfele modelowe polskie

- Portfel Stabilnego Wzrostu
- Portfel Aktywnej Alokacji
- Portfel Dynamiczny

C. Portfele modelowe zagraniczne

- Portfel Akcji Rynków Rozwiniętych
- Portfel Akcji Rynków Wschodzących
- Portfel Obligacji Zagranicznych

Wykaz funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS – BELL FORD z dnia 04.09.2015 r.

Fundusze, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych Polskich

Lp.	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Portfel Modelowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	Adres strony internetowej zawierającej informacje o fundusz inwestycyjnym
Fundusze inwestycyjne dłużne			
1	Allianz Obligacji Plus – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
2	Allianz Pieniężny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
3	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
4	Allianz Obligacji Globalnych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
5	Pioneer Obligacji Plus – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
6	NN Subfundusz Obligacji	NN Investment Partners TFI S.A.	www.nntfi.pl
7	Legg Mason Subfundusz Obligacji	Legg Mason TFI S.A.	www.leggmason.pl
8	UniKorona Obligacje – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
9	Unikorona Pieniężny – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
10	PKO Obligacji Długoterminowych FIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
11	Aviva Investors Obligacji – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
12	Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
13	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
14	PZU Gotówkowy – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
15	Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-Depozytowy	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
16	Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-Obligacja	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
17	Subfundusz Skarbiec Kasa Pieniężny	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
18	Open Finance Obligacje – subfundusz Open Finance FIO	Open Finance TFI S.A.	www.open-tfi.pl
19	KBC Pieniężny – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl
Fundusze inwestycyjne akcyjne			
20	Allianz Akcji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
21	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
22	Allianz Selektywny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
23	Allianz Energetyczny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
24	Allianz Akcji Globalnych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
25	Pioneer Akcji Polskich – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
26	Pioneer Surowców i Energii – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
27	Pioneer Małych i Średnich Spółek Rynku Polskiego – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
28	Investor Akcji FIO	Investors TFI S.A.	www.investors.pl
29	Investor Top 25 Małych Spółek FIO	Investors TFI S.A.	www.investors.pl
30	Investor Gold Otwarty – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	www.investors.pl
31	Investor Rosja – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	www.investors.pl
32	Investor Turcja – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	www.investors.pl
33	Investor Indie i Chiny – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	www.investors.pl
34	Legg Mason Subfundusz Akcji	Legg Mason TFI S.A.	www.leggmason.pl
35	NN Subfundusz Akcji	NN Investment Partners TFI S.A.	www.nntfi.pl
36	NN Subfundusz Selektywny	NN Investment Partners TFI S.A.	www.nntfi.pl
37	PKO Akcji FIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
38	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek FIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
39	PKO Złota – subfundusz PKO Światowy Fundusz Walutowy SFIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
40	UniKorona Akcje – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
41	UniAkcje Małych i Średnich Spółek – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
42	Aviva Investors Polskich Akcji – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
43	Aviva Investors Nowych Spółek – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
44	Aviva Investors Małych Spółek – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
45	Noble Funds Akcji – subfundusz Noble Funds FIO	Noble Funds TFI S.A.	www.noblefunds.pl
46	Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz Noble Funds FIO	Noble Funds TFI S.A.	www.noblefunds.pl
47	PZU Akcji KRAKOWIAK – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
48	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
49	PZU Energia Medycyna Ekologia – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
40	Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
51	Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
52	Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
53	Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz Open Finance FIO	Open Finance TFI S.A.	www.open-tfi.pl
54	KBC Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl
55	KBC Akcyjne – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl

Fundusze, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych Zagranicznych

Lp.	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Portfel Modelowy Zagraniczny	Spółka zarządzająca zagranicznym funduszem inwestycyjnym	Adres strony internetowej zawierającej informacje o fundusz inwestycyjnym
Fundusze inwestycyjne dłużne			
1	JPMorgan Investment Funds-Global High Yield Bond Fund PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
2	JPMorgan Funds-Global Strategic Bond Fund PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
3	Schroder International Selection Fund Asian Convertible Bond PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
4	Schroder Emerging Markets Debt Absolute Return PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
5	Schroder International Selection Fund Global High Income Bond PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
6	FTIF – Templeton Global Bond Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
7	FTIF – Templeton Global Total Return Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
8	Fidelity Funds Global Strategic Bond Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
9	Allianz Euro High Yield Bond PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
10	Allianz US High Yield PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
Fundusze inwestycyjne akcyjne			
11	JPMorgan Funds-Highbridge US Steep Funds PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
12	JPMorgan Funds-Emerging Markets Opportunities Fund PLN	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
13	Schroder International Selection Fund Asian Opportunities PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
14	Schroder International Selection Fund EURO Equity PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
15	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
16	Schroder International Selection Fund Global Diversified Growth PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
17	Schroder Alternative Solutions Gold and Precious Metals Fund PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
18	FTIF – Franklin India Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
19	FTIF – Franklin Natural Resources Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
20	FTIF – Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
21	FTIF – Franklin U.S. Opportunities Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
22	FTIF – Templeton Asian Growth Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
23	FTIF – Templeton BRIC Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
24	FTIF – Templeton Latin America Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
25	Fidelity Funds Global Real Assets Securities Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
26	Fidelity Funds Emerging Asia Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
27	Fidelity Funds Emerging Europe, Middle East and Africa Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
28	Fidelity Funds America PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
29	Fidelity Funds European Dynamic Growth PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
30	Allianz Europe Equity Growth PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
31	Allianz Europe Equity Dividend PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl