

**KARTA PARAMETRÓW  
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM  
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM ZE SKŁADKĄ  
JEDNORAZOWĄ DLA KLIENTÓW BANKU BPH S.A.  
„PREMIUM PROFIT”**



**Ubezpieczenia**

Kod produktu 380, numer statystyczny 380003

Tabela limitów

Lp.	Rodzaj limitu	Wysokość limitu
1	Dopuszczalna wysokość Składki Ubezpieczeniowej	10 000 PLN – 2 000 000 PLN
2	Minimalna wysokość Składki Dodatkowej	500 PLN
3	Górny limit Składki Ubezpieczeniowej Opłaconej z tytułu objęcia jednego Ubezpieczonego umowami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartymi na jego rzecz wynosi 2 000 000 zł	

Tabela opłat

Lp.	Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Częstotliwość pobierania opłat	
1	Administracyjna za prowadzenie Indywidualnego Rachunku Kapitałowego	5 PLN	Miesięcznie z góry z Rachunku Podstawowego	
2	Za ochronę ubezpieczeniową	zgon Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek	Miesięcznie, jako ryczałt wliczony w opłatę administracyjną	
		zgon Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku		
3	Na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej	0,03% wartości Subkonta	Miesięcznie, jako ryczałt wliczony w opłatę za zarządzanie UFK	
4	Za udzielenie pisemnej informacji o Indywidualnym Stanie Funduszu	15 PLN	Każdorazowo za udzielenie informacji w innym terminie niż Rocznica Polisy	
5	Za zmianę procentowego podziału Składki Alokowanej na Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe	0 PLN	Każdorazowo za każdą zmianę w trakcie Roku Polisowego realizowaną za pośrednictwem aplikacji on-line Twoja Polisa	
		25 PLN	Każdorazowo za trzynastą i każdą następną zmianę w trakcie Roku Polisowego	
6	Za Transfer środków z jednego Subkonta na inne lub kilka innych Subkont	0 PLN	Każdorazowo za każdy Transfer w trakcie Roku Polisowego realizowany za pośrednictwem aplikacji on-line Twoja Polisa	
		25 PLN	Każdorazowo za trzynasty i każdy następny Transfer w trakcie Roku Polisowego	
7	Dystrybucyjna za realizację wykupu całkowitego z Rachunku Podstawowego	Rok Polisowy	Opłata stanowi mniejszą z wartości: 1) 4% Indywidualnego Stanu Funduszu na Rachunku Podstawowym na dzień rozwiązania Umowy Ubezpieczenia albo 2) procent Składki Ubezpieczeniowej, zgodnie ze wskaźnikami podanymi w niniejszym punkcie w rzędzie obok, z zastrzeżeniem §15 ust. 1 OWU.  Opłata jest pobierana jednorazowo za realizację wykupu całkowitego.	
		w I Roku Polisowym		2,5%
		w II Roku Polisowym		2,5%
		w III Roku Polisowym		2,5%
po III Roku Polisowym	0%			
8	Dystrybucyjna za realizację wykupu częściowego z Rachunku Dodatkowego	0%	Brak	
9	Dystrybucyjna za realizację wykupu częściowego z Rachunku Podstawowego	Opłata stanowi mniejszą z wartości: 1) 4% wartości Jednostek Funduszy podlegających wykupowi częściowemu z Rachunku Podstawowego, na dzień otrzymania wniosku o wykup częściowy albo 2) iloczyn: a) wartości kwotowej opłaty dystrybucyjnej za realizację wykupu całkowitego z Rachunku Podstawowego z Roku Polisowego, w którym wnioskowany jest wykup częściowy z tego rachunku, pomniejszonej o sumę wartości kwotowych uprzednio pobranych opłat dystrybucyjnych za realizację wykupu częściowego z Rachunku Podstawowego oraz b) udziału % (ilorazu) wnioskowanej wartości wykupu z Rachunku Podstawowego w całkowitej wartości Rachunku Podstawowego.		

**Wykup częściowy nr 1**

Założenia do obliczenia wysokości opłaty dystrybucyjnej za realizację wykupu częściowego w I Roku Polisowym:

1. Ubezpieczający do dnia wnioskowania o pierwszy wykup częściowy wpłacił Składkę Ubezpieczeniową w wysokości 50 000 PLN,
2. Wartość Rachunku Podstawowego w dniu realizacji wykupu częściowego wynosi 52 000 PLN,
3. Ubezpieczający wnioskuje o wykup częściowy z Rachunku Podstawowego w kwocie 5 200 PLN,
4. Stosuje się opłaty dystrybucyjne za realizację wykupów całkowitych i częściowych zawarte w Tabeli opłat powyżej.

W takim przypadku wysokość opłaty dystrybucyjnej za realizację pierwszego wykupu częściowego z Rachunku Podstawowego stanowi mniejszą z wartości:

- **208 PLN**, czyli 4% wartości Jednostek Funduszy podlegających wykupowi częściowemu z Rachunku Podstawowego, na dzień otrzymania wniosku o wykup częściowy, tj  $5\,200\text{ PLN} \times 4\%$ ;  
albo
- iloczyn:
  - 1 250 PLN, czyli iloczynu 2,5% (opłata dystrybucyjna za realizację wykupu całkowitego z Rachunku Podstawowego w I Roku Polisowym z Tabeli opłat punkt 7 powyżej) oraz 50 000 PLN (opłacona Składka Ubezpieczeniowa) oraz
  - 10%, czyli udziału (ilorazu) wnioskowanej wartości wykupu tj. 5 200 PLN w Wartości Rachunku Podstawowego w dniu realizacji wykupu częściowego tj. 52 000 PLN,  
który wynosi  $1\,250\text{ PLN} \times 10\% = 125\text{ PLN}$

Mniejszą z wartości jest 125 PLN i ta kwota stanowi opłatę dystrybucyjną za realizację wykupu częściowego w niniejszym przypadku.

**Wykup częściowy nr 2**

Założenia do obliczenia wysokości opłaty dystrybucyjnej za realizację wykupu częściowego w III Roku Polisowym:

1. Ubezpieczający do dnia wnioskowania o drugi wykup częściowy wpłacił Składkę Ubezpieczeniową w wysokości 50 000 PLN,
2. Wartość Rachunku Podstawowego w dniu realizacji drugiego wykupu częściowego wynosi 45 000 PLN,
3. Ubezpieczający wnioskuje o wykup częściowy z Rachunku Podstawowego w kwocie 13 500 PLN,
4. Stosuje się opłaty dystrybucyjne za realizację wykupów całkowitych i częściowych zawarte w Tabeli opłat powyżej.

W takim przypadku wysokość opłaty dystrybucyjnej za realizację drugiego wykupu częściowego z Rachunku Podstawowego stanowi mniejszą z wartości:

- **540 PLN**, czyli 4% wartości Jednostek Funduszy podlegających wykupowi częściowemu z Rachunku Podstawowego, na dzień otrzymania wniosku o wykup częściowy, tj  $13\,500\text{ PLN} \times 4\%$ ;  
albo
- iloczyn:
  - 1 125 PLN, czyli iloczynu 2,5% (opłata dystrybucyjna za realizację wykupu całkowitego z Rachunku Podstawowego w III Roku Polisowym z Tabeli opłat punkt 7 powyżej) oraz 50 000 PLN (opłacona Składka Ubezpieczeniowa) pomniejszonej o 125 PLN czyli wartość wcześniej pobranej opłaty dystrybucyjnej za realizację pierwszego wykupu częściowego oraz
  - 30%, czyli udziału (ilorazu) wnioskowanej wartości wykupu tj. 13 500 PLN w Wartości Rachunku Podstawowego w dniu realizacji wykupu częściowego tj. 45 000 PLN,  
który wynosi  $(1\,250\text{ PLN} - 125\text{ PLN}) \times 30\% = 337,50\text{ PLN}$

Mniejszą z wartości jest 337,50 PLN i ta kwota stanowi opłatę dystrybucyjną za realizację wykupu częściowego w niniejszym przypadku.

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach Umowy Ubezpieczenia z tabelą opłat za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK) oraz terminami nabyć i umorzeń Jednostek Funduszu określonymi w dniach roboczych, liczoneymi na zasadach określonych w OWU lub w Regulaminie UFK.

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Kod UFK	W co inwestuje Fundusz?	Profil ryzyka	Stawka roczna opłaty za zarządzanie	Termin nabycia Jednostek Funduszu	Termin umorzenia Jednostek Funduszu dla zleceń złożonych do godziny 8:30	Termin umorzenia Jednostek Funduszu dla zleceń złożonych po godzinie 8:30
<b>Fundusze Akcji</b>								
1	UFK Akcji pro	F03	Opis: § 16 Regulaminu UFK	6	2,8%	1	0	1
2	UFK Dynamiczny pro	F05	Opis: § 18 Regulaminu UFK	4	3,0%	1	0	1
3	UFK UniKorona Akcje pro	F11	UniFundusze FIO – Subfundusz UniKorona Akcje	5	1,5%	1	1	2
4	UFK NN Akcji pro	F17	NN Parasol FIO – NN Akcji	6	1,5%	1	1	2
5	UFK Portfel Agresywny pro	F30	Opis: § 21 Regulaminu UFK	6	1,9%	1	0	1
6	UFK Legg Mason Akcji pro	F61	Legg Mason Akcji FIO	5	1,5%	1	1	2
7	UFK BPH Akcji pro	F84	BPH Parasolowy FIO Subfundusz Akcji	6	1,5%	1	1	2
8	UFK QUERCUS Agresywny pro	G03	QUERCUS Agresywny	5	1,5%	1	1	2
9	UFK Noble Fund Akcji pro	G13	Noble Fund Akcji	5	1,5%	1	1	2
10	UFK Noble Fund MiŚ pro	G15	Noble Fund MiŚ	5	1,5%	1	1	2
11	UFK UniAkcje Małych i Średnich Spółek pro	G41	UniAkcje Małych i Średnich Spółek	5	1,5%	1	1	2
12	UFK BPH Akcji Dynamicznych Spółek pro	H51	BPH Parasolowy FIO – Subfundusz BPH Akcji Dynamicznych Spółek	6	1,5%	1	1	2
<b>Fundusze Akcji Zagranicznych</b>								
13	UFK Nordea Europejskich Akcji Plus pro	F06	Nordea 1 – European Value Fund	5	1,5%	1	0	1
14	UFK Nordea Północnoamerykańskich Akcji Plus pro	F07	Nordea 1 – North American Value Fund	6	1,5%	1	0	1
15	UFK Nordea Akcji Małych Spółek Skandynawskich pro	F42	Nordea 1 – Nordic Equity Small Cap Fund	6	1,5%	1	0	1
16	UFK Schroder Akcji Globalnych pro	F49	Schroder ISF QEP Global Active Value A Acc EUR	5	1,5%	1	0	1
17	UFK Fidelity Akcji Chińskich pro	F52	Fidelity Funds China Focus Fund A-ACC-Euro	6	1,5%	1	0	1
18	UFK Fidelity Akcji Indyjskich pro	F53	Fidelity Funds India Focus Fund A-USD	6	1,5%	1	0	1
19	UFK Nordea Nowe Horyzonty Europy pro	F56	Nordea European New Frontiers	6	1,5%	1	0	1
20	UFK East Capital Akcji Rosyjskich pro	F57	East Capital (Lux) – Russian Fund Class A EUR	7	1,5%	1	0	1
21	UFK Nordea Akcji Afrykańskich pro	F71	Nordea 1 – African Equity Fund	5	1,5%	1	0	1
22	UFK Franklin Potencjału Stanów Zjednoczonych (PLN H) pro	F92	Franklin U.S. Opportunities Fund N Acc PLN	6	1,5%	1	0	1
23	UFK Templeton Azjatycki Wzrostu (PLN H) pro	F93	Templeton Asian Growth Fund N Acc PLN	6	1,5%	1	0	1
24	UFK Templeton Akcji Ameryki Łacińskiej (PLN H) pro	F94	Templeton Latin America Fund N Acc PLN	6	1,5%	1	0	1

25	UFK Templeton Akcji BRIC (PLN H) pro	F95	Templeton BRIC Fund N Acc PLN	6	1,5%	1	0	1
26	UFK Franklin Akcji Indyjskich (PLN H) pro	F96	Franklin India Fund N Acc PLN	6	1,5%	1	0	1
27	UFK QUERCUS Turcja pro	G04	QUERCUS Subfundusz Turcja	7	1,5%	1	1	2
28	UFK NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących pro	G28	NN SFIO - NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących	6	1,5%	1	1	2
29	UFK Investor Turcja pro	G29	Investor Turcja	7	1,5%	1	1	2
30	UFK Investor Indie i Chiny pro	G30	Investor Indie i Chiny	6	1,5%	1	1	2
31	UFK Investor Rosja pro	G32	Investor Rosja	7	1,5%	1	1	2
32	UFK Nordea Akcji Skandynawskich pro	G38	Nordea 1 - Nordic Equity Fund	6	1,5%	1	0	1
33	UFK Nordea Akcji Azjatyckich (PLN H) pro	G55	Nordea 1 - Asian Focus Equity Fund	6	1,5%	1	0	1
34	UFK Nordea Akcji Ameryki Łacińskiej (PLN H) pro	G56	Nordea 1 - Latin American Equity Fund	6	1,5%	1	0	1
35	UFK Yacktman Akcji Ameryki Północnej pro	G58	Yacktman US Equity Fund	5	1,5%	1	0	1
36	UFK Fidelity Akcji krajów Europy, Bliskiego Wschodu i Afryki (PLN H) pro	G84	Fidelity Funds - EMEA Fund A-ACC-PLN (hdg)	5	1,5%	1	0	1
37	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych pro	G86	NN SFIO - NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	5	1,5%	1	1	2
38	UFK JPMorgan Akcji krajów ASEAN pro	G87	JF ASEAN Equity Fund	6	1,5%	1	0	1
39	UFK JPMorgan Akcji Amerykańskich (PLN H) pro	G88	JPM Highbridge US Steep	6	1,5%	1	0	1
40	UFK Templeton Nowych Rynków Wschodzących (PLN H) pro	G89	Templeton Frontier Markets	5	1,5%	1	0	1
41	UFK UniAkcje Nowa Europa pro	G90	UniAkcje Nowa Europa	6	1,5%	1	1	2
<b>Fundusze Inwestycji Alternatywnych</b>								
42	UFK BPH Globalny Żywności i Surowców (PLN H) pro	F89	BPH Parasolowy FIO Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	6	1,5%	1	1	2
43	UFK Investor Gold Otwarty pro	G07	Investor Gold Otwarty	6	1,5%	1	1	2
44	UFK BPH Strategii Akcyjnej pro	G21	BPH FIO Strategii Akcyjnej	6	1,5%	1	1	2
45	UFK QUERCUS short pro	G43	QUERCUS short	6	1,5%	1	1	2
46	UFK QUERCUS lev pro	G44	QUERCUS lev	7	1,5%	1	1	2
47	UFK BGF Akcji Globalnych Spółek Energetycznych pro	G61	BGF World Energy Fund	6	1,5%	1	0	1
48	UFK BGF Akcji Globalnych Spółek Wydobywczych pro	G62	BGF World Mining Fund	6	1,5%	1	0	1
49	UFK Schroder Złoto i Metale Szlachetne (PLN H) pro	G94	Schroder AS Gold and Precious Metals Fund PLN Hedged A Acc	6	1,5%	1	0	1
<b>Fundusze Obligacji</b>								
50	UFK Bezpiecznego Inwestowania pro	F04	Opis: §17 Regulaminu UFK	2	1,9%	1	0	1
51	UFK UniKorona Obligacje pro	F12	UniFundusze FIO - Subfundusz UniKorona Obligacje	3	1,5%	1	1	2
52	UFK NN Obligacji pro	F14	NN Parasol FIO - NN Obligacji	3	1,5%	1	1	2

53	UFK BPH Obligacji pro	F65	BPH Parasolowy FIO Subfundusz Obligacji 1	3	1,5%	1	1	2
54	UFK BPH Obligacji 2 pro	F80	BPH Parasolowy FIO Subfundusz Obligacji 2	3	1,5%	1	1	2
55	UFK UniObligacje Aktywne pro	G96	UniObligacje Aktywne	3	1,5%	1	1	2
<b>Fundusze Obligacji Zagranicznych</b>								
56	UFK Nordea Europejskich Papierów Dłużnych Wysokiej Rentowności pro	F43	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund	4	1,5%	1	0	1
57	UFK Nordea Obligacji Europejskich Korporacji pro	F72	Nordea 1 - European Corporate Bond Fund	3	1,5%	1	0	1
58	UFK Templeton Globalny Papierów Dłużnych (PLN H) pro	F98	Templeton Global Bond Fund N Acc PLN	4	1,5%	1	0	1
59	UFK Templeton Globalny Całkowitego Zwrotu (PLN H) pro	F99	Templeton Global Total Return A Acc PLN	4	1,5%	1	0	1
60	UFK Nordea Obligacji Wysokodochodowych Globalnych (PLN H) pro	G37	Nordea 1 - Global High Yield Bond Fund	4	1,5%	1	0	1
61	UFK Nordea Obligacji Globalnych pro	G65	Nordea 1 - Global Bond Fund	4	1,5%	1	0	1
62	UFK Nordea Obligacji Wysokodochodowych Amerykańskich (PLN H) pro	G66	Nordea 1 - US High Yield Bond Fund (PLN H)	4	1,5%	1	0	1
63	UFK Nordea Obligacji Amerykańskich Korporacji (PLN H) pro	G67	Nordea 1 - US Corporate Bond Fund (PLN H)	3	1,5%	1	0	1
64	UFK NN (L) Globalny Dług Korporacyjny pro	G69	NN SFIO - NN (L) Globalny Dług Korporacyjny	4	1,5%	1	1	2
65	UFK Fidelity Obligacji Globalnych (PLN H) pro	G97	Fidelity Funds - Global Strategic Bond Fund PLN (hedged)	3	1,5%	1	0	1
<b>Fundusze Rynku Pieniężnego</b>								
66	UFK Gwarantowany pro	F01	Opis: § 14 Regulaminu UFK	1	1,9%	1	0	1
67	UFK UniKorona Rynek Pieniężny pro	F09	UniFundusze FIO - Subfundusz UniKorona Pieniężny	2	1,5%	1	1	2
68	UFK NN Gotówkowy pro	F13	NN Parasol FIO - NN Gotówkowy	2	1,5%	1	1	2
69	UFK BPH Skarbowy pro	F79	BPH Parasolowy FIO Subfundusz Skarbowy	2	1,5%	1	1	2
70	UFK Noble Fund Pieniężny pro	G16	Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Pieniężny	2	1,5%	1	1	2
71	UFK BPH Pieniężny pro	H54	BPH Parasolowy FIO - Subfundusz BPH Pieniężny	2	1,5%	1	1	2
<b>Fundusze Stabilnego Wzrostu</b>								
72	UFK NN Stabilnego Wzrostu pro	F15	NN Parasol FIO - NN Stabilnego Wzrostu	4	1,5%	1	1	2
73	UFK Portfel Stabilnego Wzrostu pro	F28	Opis: § 19 Regulaminu UFK	3	1,9%	1	0	1
74	UFK Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus pro	G17	Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus	4	1,5%	1	1	2
75	UFK UniStabilnego Wzrostu pro	G71	UniStabilny Wzrost	4	1,5%	1	1	2
<b>Fundusze Zrównoważone</b>								
76	UFK Zrównoważony pro	F02	Opis: § 15 Regulaminu UFK	3	2,7%	1	0	1

77	UFK UniKorona Zrównoważony pro	F10	UniFundusze FIO – Subfundusz UniKorona Zrównoważony	4	1,5%	1	1	2
78	UFK NN Zrównoważony pro	F16	NN Parasol FIO - NN Zrównoważony	4	1,5%	1	1	2
79	UFK Portfel Zrównoważony pro	F29	Opis: § 20 Regulaminu UFK	4	1,9%	1	0	1
80	UFK BPH Selektywny pro	F68	BPH Parasolowy FIO Subfundusz Selektywny	4	1,5%	1	1	2
81	UFK Schroder Globalnej Dywersyfikacji (PLN H) pro	F74	Schroder ISF Global Diversified Growth Fund PLN Hedged A1 Acc	5	1,5%	1	1	2
82	UFK Franklin Podstawowy Globalny (PLN H) pro	F97	Franklin Global Fundamental Strategies Fund N Acc PLN	5	1,5%	1	0	1
83	UFK QUERCUS Selektywny pro	G02	QUERCUS Subfundusz Selektywny	3	1,5%	1	1	2
84	UFK Legg Mason Strateg pro	G75	Legg Mason Strateg	4	1,5%	1	1	2

Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi pobierana jest miesięcznie w wysokości 1/12 stawki rocznej.

Pobierana przez PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. opłata za zarządzanie Funduszami Zewnętrznymi (inne podmioty zarządzające niż PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.) i Portfelami Funduszy nie uwzględnia opłaty za zarządzanie pobieranej z aktywów przez podmioty zewnętrzne zgodnie z prospektami informacyjnymi poszczególnych funduszy.

Profil ryzyka prezentuje poziom ryzyka dotyczącego danego UFK wg stanu na dzień 17 lutego 2016 r. w skali od 1 (najniższy poziom ryzyka) do 7 (najwyższy poziom ryzyka). UFK z profilem ryzyka 1 nie jest wolny od ryzyka. Więcej informacji nt ryzyka związanego z inwestowaniem w UFK znajduje się w Regulaminie UFK. Aktualny poziom ryzyka UFK jest umieszczony na stronie [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl) (w odniesieniu do UFK, których strategia została opisana w Regulaminie UFK) albo w prospekcie informacyjnym funduszu, w który inwestuje UFK (w odniesieniu do pozostałych UFK).

Dodatkowe informacje nt UFK można znaleźć na stronie [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl).