

**KARTA PARAMETRÓW  
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM  
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM ZE SKŁADKĄ  
REGULARNĄ „POLISA DŁUGOTERMINOWEGO  
OSZCZĘDZANIA”**



Ubezpieczenia

Kod produktu 399, numer statystyczny 399003

Tabela limitów

Rodzaj limitu	Wysokość limitu	
Dopuszczalna wysokość Składki Ubezpieczeniowej, w rozumieniu §7 ust. 4 OWU	Miesięczna	200 - 499 PLN
	Kwartalna	600 - 1 499 PLN
	Półroczna	1 200 - 2 999 PLN
	Roczna	2 400 - 5 999 PLN

Zakres ubezpieczenia

Lp.	Zakres ubezpieczenia	Wysokość Sumy Ubezpieczenia
1	Zgon Ubezpieczonego	10 x Składka Ubezpieczeniowa należna w I Roku Polisowym + 100 PLN
2	Zgon Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku	100 000 PLN

Tabela opłat

Lp.	Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Częstotliwość i sposób pobierania opłat
1	Na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej	0,03% wartości Subkonta	Miesięcznie, jako ryczałt wliczony w opłatę za zarządzanie UFK
2	Za ochronę ubezpieczeniową	zgodnie z Tabelą opłat za ochronę ubezpieczeniową	Miesięcznie, jako pobranie ochronne z Rachunku Podstawowego
3	Administracyjna z tytułu prowadzenia Indywidualnego Rachunku Kapitałowego	9,99 PLN	Miesięcznie z góry z Rachunku Podstawowego
4	Za udzielenie pisemnej informacji o Indywidualnym Stanie Funduszu	15 PLN	Każdorazowo za udzielenie informacji - z wyłączeniem informacji przekazywanej Ubezpieczającemu (lub na żądanie Ubezpieczonego), o której mowa w § 14 ust. 4. OWU
5	Za zmianę procentowego podziału Składki Alokowanej na Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe	0 PLN	Każdorazowo za zmianę realizowaną za pośrednictwem aplikacji internetowej działającej w trybie on-line, udostępnionej przez PKO Życie
		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 Transfer realizowany za pośrednictwem aplikacji internetowej działającej w trybie on-line, udostępnionej przez PKO Życie
		25 PLN	Każdorazowo za trzynasty i każdy następny Transfer w trakcie Roku Polisowego
7	Wstępna na pokrycie kosztów akwizycji, pobierana ze Składki Ubezpieczeniowej lub Składki Dodatkowej	0%	Każdorazowo od Składki Ubezpieczeniowej lub Składki Dodatkowej
8	Dystrybucyjna za realizację wykupu całkowitego lub częściowego z Rachunku Podstawowego	w I Roku Polisowym	4%
		w II Roku Polisowym	4%
		w III Roku Polisowym	4%
		w IV Roku Polisowym	4%
		w V Roku Polisowym	4%
		w VI Roku Polisowym	3%
		w VII Roku Polisowym	2%
		w VIII Roku Polisowym	1,5%
		w IX Roku Polisowym	1%
		w X Roku Polisowym	0,5%
po X Roku Polisowym	0%	Każdorazowo z Wartości Wykupu Częściowego lub jednorazowo ze stanu Rachunku Podstawowego w przypadku wykupu całkowitego	
9	Dystrybucyjna za realizację wykupu częściowego z Rachunku Dodatkowego	0%	Brak

Tabela opłat za ochronę ubezpieczeniową (stawki roczne)

Wiek Ubezpieczonego	Opłata za ryzyko zgonu (za każdy 1 000 PLN Sumy Ubezpieczenia)	Opłata za ryzyko zgonu wskutek Nieszczęśliwego Wypadku (za każdy 1 000 PLN Sumy Ubezpieczenia)	Wiek Ubezpieczonego	Opłata za ryzyko zgonu (za każdy 1 000 PLN Sumy Ubezpieczenia)	Opłata za ryzyko zgonu wskutek Nieszczęśliwego Wypadku (za każdy 1 000 PLN Sumy Ubezpieczenia)
0	2,42 PLN	1 PLN	51	7,86 PLN	1 PLN
1	0,24 PLN	1 PLN	52	8,67 PLN	1 PLN
2	0,16 PLN	1 PLN	53	9,53 PLN	1 PLN
3	0,12 PLN	1 PLN	54	10,45 PLN	1 PLN
4	0,11 PLN	1 PLN	55	11,44 PLN	1 PLN
5	0,10 PLN	1 PLN	56	12,49 PLN	1 PLN
6	0,10 PLN	1 PLN	57	13,59 PLN	1 PLN
7	0,10 PLN	1 PLN	58	14,76 PLN	1 PLN
8	0,10 PLN	1 PLN	59	16,00 PLN	1 PLN
9	0,09 PLN	1 PLN	60	17,30 PLN	1 PLN
10	0,09 PLN	1 PLN	61	18,66 PLN	1 PLN
11	0,10 PLN	1 PLN	62	20,08 PLN	1 PLN
12	0,11 PLN	1 PLN	63	21,57 PLN	1 PLN
13	0,15 PLN	1 PLN	64	23,11 PLN	1 PLN
14	0,22 PLN	1 PLN	65	24,73 PLN	1 PLN
15	0,33 PLN	1 PLN	66	26,42 PLN	1 PLN
16	0,47 PLN	1 PLN	67	28,22 PLN	1 PLN
17	0,64 PLN	1 PLN	68	30,16 PLN	1 PLN
18	0,80 PLN	1 PLN	69	32,25 PLN	1 PLN
19	0,91 PLN	1 PLN	70	34,55 PLN	1 PLN
20	0,97 PLN	1 PLN	71	37,09 PLN	1 PLN
21	0,99 PLN	1 PLN	72	39,92 PLN	1 PLN
22	0,99 PLN	1 PLN	73	43,08 PLN	1 PLN
23	0,98 PLN	1 PLN	74	46,61 PLN	1 PLN
24	0,98 PLN	1 PLN	75	50,55 PLN	1 PLN
25	0,99 PLN	1 PLN	76	54,93 PLN	1 PLN
26	1,02 PLN	1 PLN	77	59,77 PLN	1 PLN
27	1,06 PLN	1 PLN	78	65,09 PLN	1 PLN
28	1,11 PLN	1 PLN	79	70,90 PLN	1 PLN
29	1,16 PLN	1 PLN	80	77,22 PLN	1 PLN
30	1,22 PLN	1 PLN	81	84,04 PLN	1 PLN
31	1,29 PLN	1 PLN	82	91,38 PLN	1 PLN
32	1,36 PLN	1 PLN	83	99,25 PLN	1 PLN
33	1,45 PLN	1 PLN	84	107,65 PLN	1 PLN
34	1,56 PLN	1 PLN	85	116,63 PLN	1 PLN
35	1,70 PLN	1 PLN	86	126,19 PLN	1 PLN
36	1,85 PLN	1 PLN	87	136,38 PLN	1 PLN
37	2,03 PLN	1 PLN	88	147,25 PLN	1 PLN
38	2,23 PLN	1 PLN	89	158,81 PLN	1 PLN
39	2,46 PLN	1 PLN	90	171,15 PLN	1 PLN
40	2,71 PLN	1 PLN	91	184,31 PLN	1 PLN
41	2,98 PLN	1 PLN	92	198,22 PLN	1 PLN
42	3,28 PLN	1 PLN	93	212,88 PLN	1 PLN
43	3,60 PLN	1 PLN	94	228,28 PLN	1 PLN
44	3,96 PLN	1 PLN	95	244,43 PLN	1 PLN
45	4,35 PLN	1 PLN	96	261,32 PLN	1 PLN
46	4,79 PLN	1 PLN	97	278,92 PLN	1 PLN
47	5,28 PLN	1 PLN	98	297,23 PLN	1 PLN
48	5,83 PLN	1 PLN	99	316,21 PLN	1 PLN
49	6,45 PLN	1 PLN	100	662,93 PLN	1 PLN
50	7,12 PLN	1 PLN	101 i więcej	662,93 PLN	1 PLN

Opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierana jest miesięcznie w wysokości 1/12 stawki rocznej.

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach Umowy Ubezpieczenia z tabelą opłat za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK)

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Kod UFK	W co inwestuje Fundusz?	Profil ryzyka	Stawka roczna opłaty za zarządzanie PKO Życie	Stawka roczna opłat TFI*
<b>Fundusze Akcji</b>						
1	UFK Strategia Agresywna 85 pro	H35	Opis: § 14 Regulaminu UFK	6	4%	-
2	UFK PKO Akcji Plus (I) pro	H38	Opis: § 17 Regulaminu UFK	5	4%	-
3	UFK PKO Akcji Małych i Średnich Spółek (I) pro	H58	Opis: § 18 Regulaminu UFK	5	4%	-
<b>Fundusze Akcji Zagranicznych</b>						
4	UFK Schroder Akcji Globalnych pro	F49	Schroder ISF QEP Global Active Value A Acc EUR	5	1,5%	1,25%
5	UFK Templeton Azjatycki Wzrostu (PLN H) pro	F93	Templeton Asian Growth Fund N acc PLN-H1	6	1%	2,35%
6	UFK Templeton Akcji Ameryki Łacińskiej (PLN H) pro	F94	Templeton Latin America Fund N acc PLN-H1	6	1%	2,4%
7	UFK Fidelity Akcji krajów Europy, Bliskiego Wschodu i Afryki (PLN H) pro	G84	Fidelity Funds - EMEA Fund A Acc (PLN H)	5	1,5%	1,5%
8	UFK Fidelity Akcji Amerykańskich (PLN H) pro	H27	Fidelity Funds - America Fund A-ACC (PLN H)	5	1,5%	1,5%
9	UFK Fidelity Akcji Europejskich Dynamicznego Wzrostu (PLN H) pro	H28	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC (PLN H)	6	1,5%	1,5%
10	UFK Fidelity Akcji Potencjału Globalnego pro	H29	Fidelity Funds - Global Opportunities Fund A-ACC EUR	5	1,5%	1,5%
11	UFK Schroder Akcji Europejskich pro	H31	Schroder ISF European Equity Yield A acc EUR	6	1,5%	1,5%
12	UFK PKO Technologii i Innowacji Globalny (I) pro	H44	Opis: § 23 Regulaminu UFK	5	4%	-
13	UFK PKO Dóbr Luksusowych Globalny (I) pro	H45	Opis: § 24 Regulaminu UFK	5	4%	-
14	UFK PKO Akcji Rynku Amerykańskiego (I) pro	H64	Opis: § 19 Regulaminu UFK	5	4%	-
15	UFK PKO Akcji Rynku Japońskiego (I) pro	H65	Opis: § 20 Regulaminu UFK	5	4%	-
16	UFK PKO Akcji Rynku Azji i Pacyfiku (I) pro	H66	Opis: § 21 Regulaminu UFK	5	4%	-
17	UFK PKO Akcji Rynków Wschodzących (I) pro	H67	Opis: § 22 Regulaminu UFK	5	4%	-
<b>Fundusze Inwestycji Alternatywnych</b>						
18	UFK PKO Surowców Globalny (I) pro	H46	Opis: § 25 Regulaminu UFK	6	4%	-
19	UFK PKO Akcji Rynku Złota (I) pro	H68	Opis: § 26 Regulaminu UFK	7	4%	-
<b>Fundusze Obligacji</b>						
20	UFK PKO Papierów Dłużnych Plus (I) pro	H48	Opis: § 27 Regulaminu UFK	3	2%	-
<b>Fundusze Obligacji Zagranicznych</b>						
21	UFK Templeton Globalny Papierów Dłużnych (PLN H) pro	F98	Templeton Global Bond Fund N acc PLN-H1	4	0,5%	1,75%
22	UFK Templeton Globalny Całkowitego Zwrotu (PLN H) pro	F99	Templeton Global Total Return A acc PLN-H1	4	1%	1,05%
23	UFK Franklin Obligacji Wysokodochodowych pro	H30	Franklin High Yield Fund A acc USD	4	1%	1,2%
24	UFK Schroder Globalnych Obligacji Wysokodochodowych (PLN H) pro	H32	Schroder ISF Global High Income Bond A1 acc (PLN H)	4	1%	1%
25	UFK Schroder Europejskich Obligacji pro	H33	Schroder ISF EURO Bond A acc EUR	3	1%	0,75%
26	UFK Schroder Obligacji Strategicznych pro	H34	Schroder ISF Strategic Bond A acc EUR H	5	1%	1%
<b>Fundusze Rynku Pieniężnego</b>						
27	UFK PKO Skarbowy (I) pro	H59	Opis: § 28 Regulaminu UFK	2	1,5%	-
<b>Fundusze Stabilnego Wzrostu</b>						
28	UFK Strategia Umiarkowana 35 pro	H37	Opis: § 16 Regulaminu UFK	4	3%	-

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Kod UFK	W co inwestuje Fundusz?	Profil ryzyka	Stawka roczna opłaty za zarządzanie PKO Życie	Stawka roczna opłat TFI*
<b>Fundusze Zrównoważone</b>						
29	UFK Strategia Zrównoważona 55 pro	H36	Opis: § 15 Regulaminu UFK	5	3,5%	-

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.) nie uwzględnia opłaty za zarządzanie pobieranej z aktywów przez podmioty zewnętrzne zgodnie z prospektami informacyjnymi poszczególnych funduszy.

\* Maksymalna opłata TFI wg stanu na dzień 30.12.2015 r. Aktualna wysokość opłat jest wskazana w prospektach informacyjnych poszczególnych funduszy.

Profil ryzyka prezentuje poziom ryzyka dotyczącego danego UFK wg stanu na dzień 17.02.2016 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 na temat 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 na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych można znaleźć na stronie [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl).

**Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z 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?	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 Strategia Agresywna 85 pro	H35	Opis: § 14 Regulaminu UFK	1	0	1
2	UFK PKO Akcji Plus (I) pro	H38	Opis: § 17 Regulaminu UFK	1	1	2
3	UFK PKO Akcji Małych i Średnich Spółek (I) pro	H58	Opis: § 18 Regulaminu UFK	1	1	2
<b>Fundusze Akcji Zagranicznych</b>						
4	UFK Schroder Akcji Globalnych pro	F49	Schroder ISF QEP Global Active Value A Acc EUR	1	0	1
5	UFK Templeton Azjatycki Wzrostu (PLN H) pro	F93	Templeton Asian Growth Fund N acc PLN-H1	1	0	1
6	UFK Templeton Akcji Ameryki Łacińskiej (PLN H) pro	F94	Templeton Latin America Fund N acc PLN-H1	1	0	1
7	UFK Fidelity Akcji krajów Europy, Bliskiego Wschodu i Afryki (PLN H) pro	G84	Fidelity Funds - EMEA Fund A Acc (PLN H)	1	0	1
8	UFK Fidelity Akcji Amerykańskich (PLN H) pro	H27	Fidelity Funds - America Fund A-ACC (PLN H)	1	0	1
9	UFK Fidelity Akcji Europejskich Dynamicznego Wzrostu (PLN H) pro	H28	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC (PLN H)	1	0	1
10	UFK Fidelity Akcji Potencjału Globalnego pro	H29	Fidelity Funds - Global Opportunities Fund A-ACC EUR	1	0	1
11	UFK Schroder Akcji Europejskich pro	H31	Schroder ISF European Equity Yield A acc EUR	1	0	1
12	UFK PKO Technologii i Innowacji Globalny (I) pro	H44	Opis: § 23 Regulaminu UFK	1	1	2
13	UFK PKO Dóbr Luksusowych Globalny (I) pro	H45	Opis: § 24 Regulaminu UFK	1	1	2
14	UFK PKO Akcji Rynku Amerykańskiego (I) pro	H64	Opis: § 19 Regulaminu UFK	1	1	2
15	UFK PKO Akcji Rynku Japońskiego (I) pro	H65	Opis: § 20 Regulaminu UFK	1	1	2
16	UFK PKO Akcji Rynku Azji i Pacyfiku (I) pro	H66	Opis: § 21 Regulaminu UFK	1	1	2
17	UFK PKO Akcji Rynków Wschodzących (I) pro	H67	Opis: § 22 Regulaminu UFK	1	1	2
<b>Fundusze Inwestycji Alternatywnych</b>						
18	UFK PKO Surowców Globalny (I) pro	H46	Opis: § 25 Regulaminu UFK	1	1	2
19	UFK PKO Akcji Rynku Złota (I) pro	H68	Opis: § 26 Regulaminu UFK	1	1	2

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Kod UFK	W co inwestuje Fundusz?	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 Obligacji</b>						
20	UFK PKO Papierów Dłużnych Plus (I) pro	H48	Opis: § 27 Regulaminu UFK	1	1	2
<b>Fundusze Obligacji Zagranicznych</b>						
21	UFK Templeton Globalny Papierów Dłużnych (PLN H) pro	F98	Templeton Global Bond Fund N acc PLN-H1	1	0	1
22	UFK Templeton Globalny Całkowitego Zwrotu (PLN H) pro	F99	Templeton Global Total Return A acc PLN-H1	1	0	1
23	UFK Franklin Obligacji Wysokodochodowych pro	H30	Franklin High Yield Fund A acc USD	1	0	1
24	UFK Schroder Globalnych Obligacji Wysokodochodowych (PLN H) pro	H32	Schroder ISF Global High Income Bond A1 acc (PLN H)	1	0	1
25	UFK Schroder Europejskich Obligacji pro	H33	Schroder ISF EURO Bond A acc EUR	1	0	1
26	UFK Schroder Obligacji Strategicznych pro	H34	Schroder ISF Strategic Bond A acc EUR H	1	0	1
<b>Fundusze Rynku Pieniężnego</b>						
27	UFK PKO Skarbowy (I) pro	H59	Opis: § 28 Regulaminu UFK	1	1	2
<b>Fundusze Stabilnego Wzrostu</b>						
28	UFK Strategia Umiarkowana 35 pro	H37	Opis: § 16 Regulaminu UFK	1	0	1
<b>Fundusze Zrównoważone</b>						
29	UFK Strategia Zrównoważona 55 pro	H36	Opis: § 15 Regulaminu UFK	1	0	1

-  -  r.   
 Data (dd-mm-rrrr)                      Miejscowość

Podpis Ubezpieczającego

-  -  r.   
 Data (dd-mm-rrrr)                      Miejscowość

Podpis Ubezpieczonego\*

Potwierdzam własnoręczność podpisów Ubezpieczającego:

-  -  r.   
 Data (dd-mm-rrrr)                      Miejscowość

Czytelny podpis Agenta/Przedstawiciela PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

\* podpis wymagany w przypadku umowy na cudzy rachunek