

**DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE  
Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI GENERALI  
OMNIPROFIT ZE SKŁADKĄ REGULARNĄ ZATWIERDZONYCH UCHWAŁĄ  
ZARZĄDU TOWARZYSTWA  
NR GL/ob./2/10/2009**

**§ 1**

Niniejszym Aneksem wprowadza się zmiany do Zasad lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz Tabeli opłat i limitów, stanowiących integralną część Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/10/2009 z dnia 14 października 2009 r.(OWU), zmienionych Aneksem nr 1 do OWU zatwierdzonym Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./4/4/2010 z dnia 22 kwietnia 2010 r. oraz Aneksem nr 2 do OWU zatwierdzonym Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ ob./7/7/2010 z dnia 26 lipca 2010 r.

**§ 2**

Niniejszym zmienia się Tabelę opłat i limitów, która otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

**„TABELA OPŁAT I LIMITÓW**

**Opłaty**

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj opłaty</b>	<b>Aktualna wysokość</b>
1	Opłata administracyjna	9 zł / miesięcznie
2	Opłata za zmianę podziału składki regularnej pomiędzy poszczególne fundusze:	
	ilość zmian w roku polisy:	opłata
	dokonywanych za pośrednictwem portalu:	
	- za 10 pierwszych	bezpłatnie
	- za kolejne	9 zł / każda zmiana
	dokonywanych poza portalem:	
- za 3 pierwsze	bezpłatnie	
- za kolejne	9 zł / każda zmiana	
3	Opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa:	
	ilość przeniesień w roku polisy:	opłata
	dokonywanych za pośrednictwem portalu:	
	- za 10 pierwszych	bezpłatnie
	- za kolejne	9 zł / każda zmiana
	dokonywanych poza portalem:	
- za 3 pierwsze	bezpłatnie	
- za kolejne	9 zł / każda zmiana	
4	Opłata za całkowity wykup wartości polisy	
	Rok polisy	% wartości polisy utworzonej ze składki regularnej należnej w pierwszych pięciu latach polisy

### Aneks nr 3 z dnia 16 lutego 2011 roku

	1	98
	2	95
	3	85
	4	70
	5	55
	6	40
	7	25
	8	20
	9	10
	10	5
	11 i następne	0
5	Opłata za częściowy wykup wartości polisy	
	Rok polisy	% wypłacanej wartości polisy utworzonej ze składki regularnej należnej w pierwszych pięciu latach polisy
	6	40
	7	25
	8	20
	9	10
	10	5
	11 i następne	0
6	Opłata za całkowity wykup wartości dodatkowej	
		9 zł
7	Opłata za częściowy wykup wartości dodatkowej	
		9 zł
8	Opłata manipulacyjna od składki dodatkowej:	
	składka regularna roczna w zł	% wpłaconej składki dodatkowej
	0 – 29 999,99	2,0%
	30 000 – 59 999,99	1,0%
	60 000 lub więcej	0,0%
9	Opłata za przekazanie szczegółowego wykazu transakcji	
		9 zł
10	Opłata za wyrównanie zaległych składek regularnych	
		200 zł
11	Opłata za zarządzanie (% wartości całego funduszu rocznie):	
	<b>funduszami</b>	
	UFK Generali Agresywny PLUS (grupa I)	2,75
	UFK Generali Mieszany PLUS (grupa II)	2,50
	UFK Generali Obligacji PLUS (grupa III)	1,30
	UFK Generali Gwarantowany PLUS (grupa III)	1,50
	<b>portfelami modelowymi polskimi:</b>	
	Portfel Polski Akcyjny	1,90

### Aneks nr 3 z dnia 16 lutego 2011 roku

	Portfel Polski Zrównoważony				1,80
	Portfel Polski Specjalistyczny				1,70
	<b>portfelami modelowymi zagranicznymi:</b>				
	Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny				1,90
	Portfel Zagraniczny Nieruchomości				1,90
	Portfel Zagraniczny Surowcowy				1,90
12	Opłata za zarządzanie <b>grupami funduszy</b> uzależniona od grupy i wysokości składki (% ilości jednostek uczestnictwa rocznie):				
	Składka regularna roczna w zł	Grupa I	Grupa II	Grupa III	Grupa IV
	Do – 2 399,99	2,25	2,00	1,40	2,75
	2 400 – 3 599,99	2,00	1,75	1,30	2,50
	3 600 – 5 999,99	1,75	1,50	1,20	2,25
	6 000 – 11 999,99	1,50	1,25	1,00	2,00
	Od 12 000	0,90	0,70	0,50	1,40

Do grupy I funduszy zalicza się następujące fundusze: Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Alior Selektywny, Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Alior Short Equity, UFK Generali – Arka BZ WBK Akcji, UFK Generali – Legg Mason Akcji, UFK Generali – Skarbiec Akcja, UFK Generali – ING Akcji, UFK Generali – Novo Akcji, UFK Generali – Investor Akcji Dużych Spółek, UFK Generali – Noble Akcji, UFK Generali – UniKorona Akcji, UFK Generali Agresywny Plus.

Do grupy II funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – Arka BZ WBK Zrównoważony, UFK Generali – Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski, UFK Generali – Novo Stabilnego Wzrostu, UFK Generali – Noble Mieszany, UFK Generali Mieszany PLUS.

Do grupy III funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – Arka BZ WBK Obligacji, UFK Generali – Legg Mason Pieniężny, UFK Generali – Novo Obligacji Przedsiębiorstw, UFK Generali – Investor Płynna Lokata, UFK Generali Obligacji PLUS, UFK Generali Gwarantowany PLUS.

Do grupy IV funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – BlackRock New Energy Fund (EUR), UFK Generali – BlackRock World Gold Fund (EUR), UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR), UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD), UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD), UFK Generali – Franklin MENA Fund (EUR), UFK Generali – Franklin India Fund (USD), UFK Generali – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD), UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD), Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – HSBC Asia ex Japan Equity Smaller Companies (USD), UFK Generali – BNP Paribas L1 Equity Turkey (EUR), UFK Generali – BNP Paribas L1 OBAM Equity World (EUR), UFK Generali – East Capital Eastern European Fund (EUR), Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Schroder US Small&Mid-Cap Equity A1 Hedged (EUR), UFK Generali – Schroder ISF Greater China (USD).

### Aneks nr 3 z dnia 16 lutego 2011 roku

Opłata za zarządzanie grupami funduszy pobierana jest niezależnie od opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

#### Limity

Lp.	Rodzaj limitu	Aktualna wysokość	
1	Minimalna wysokość składki:		
	składka regularna		
		roczna	1 800 zł
		półroczna	900 zł
		kwartalna	450 zł
		miesięczna	150 zł
	składka dodatkowa	1 000 zł	
2	Minimalna kwota częściowego wykupu wartości polisy lub wartości dodatkowej	1 000 zł	
3	Minimalna wartość polisy po dokonaniu częściowego wykupu polisy	5 000 zł	
4	Minimalna część składki regularnej i dodatkowej alokowanej w wybrany fundusz	10%	
5	Alokacja składki:		
		regularnej	100%
		dodatkowej	100%
6	Minimalna wartość jednostek uczestnictwa:		
	- przenoszonych z wybranego funduszu		50 zł
	- pozostających na rachunku funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie		100 zł
7	Maksymalna kwota świadczenia z tytułu dodatkowego ubezpieczenia na wypadek śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku	25 000 zł	
8	Minimalny wskaźnik indeksacji	3%	

1. Tabela opłat i limitów ustalana jest okresowo przez Towarzystwo.
2. Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego o zmianie treści Tabeli opłat i limitów na 30 dni przed dokonania takiej zmiany.
3. Zmiany opłat i limitów ustalane są w oparciu o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowany przez GUS i nie mogą przekroczyć 150% wyżej wymienionego wskaźnika. Wskaźnik ten mierzony jest za okres od dnia wprowadzenia niniejszej Tabeli opłat i limitów do dnia dokonania zmiany. Jeżeli powyższy wskaźnik jest ujemny, Towarzystwo ma prawo nie dokonywania zmian opłat i limitów.
4. W związku ze zmianą Tabeli opłat i limitów Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, określonego w ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną.
5. Towarzystwo zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w zakresie struktury opłat nie powodujących zmian sumarycznej (ekonomicznej) wysokości opłat. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej nie wymaga informowania Ubezpieczającego.

### Aneks nr 3 z dnia 16 lutego 2011 roku

6. Niniejsza Tabela opłat i limitów przyjęta została Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/10/2009 z 14 października 2009 r. oraz zmieniona Uchwałami Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./4/4/2010 r. z dnia 22 kwietnia 2010 r., Nr GL/ob./7/7/2010 r. z dnia 26 lipca 2010 r. oraz Nr GL/ob./2/2/2011 z dnia 16 lutego 2011 r. i ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką regularną od dnia 1 marca 2011 r. ”

### § 3

W Zasadach lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zmianie ulega Załącznik Nr 1, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

## „ZAŁĄCZNIK NR 1 DO ZASAD LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

### Wykaz Funduszy i Funduszy zewnętrznych

1. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze:
  - 1.1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Agresywny PLUS
  - 1.2. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Mieszany PLUS
  - 1.3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Obligacji PLUS
  - 1.4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali Gwarantowany PLUS
  - 1.5. Portfel Polski Akcyjny
  - 1.6. Portfel Polski Zrównoważony
  - 1.7. Portfel Polski Specjalistyczny
  - 1.8. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny
  - 1.9. Portfel Zagraniczny Nieruchomości
  - 1.10. Portfel Zagraniczny Surowcowy
2. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze zewnętrzne:

LP.	Nazwa Funduszu zewnętrznego	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu
<b>Fundusze zewnętrzne polskie</b>		
1	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Alior Selektywny	Alior Selektywny FIO
2	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Alior Short Equity	Alior Short Equity FIO
3	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Arka BZ WBK Akcji	Arka BZ WBK Akcji FIO

**Aneks nr 3 z dnia 16 lutego 2011 roku**

4	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Arka BZ WBK Zrównoważony	Arka BZ WBK Zrównoważony FIO
5	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Arka BZ WBK Obligacji	Arka BZ WBK Obligacji FIO
6	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Legg Mason Akcji	Legg Mason Akcji FIO
7	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski	Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO
8	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Legg Mason Pieniężny	Legg Mason Pieniężny FIO
9	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Skarbiec Akcja	Skarbiec – Akcja FIO Akcja
10	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – ING Akcji	ING FIO Akcji
11	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Novo Akcji	Novo FIO Subfundusz Novo Akcji
12	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Novo Stabilnego Wzrostu	Novo FIO Subfundusz Novo Stabilnego Wzrostu
13	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Novo Obligacji Przedsiębiorstw	Novo FIO Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw
14	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Investor Akcji Dużych Spółek	Investor Akcji Dużych Spółek FIO
15	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Investor Płynna Lokata	Investor Płynna Lokata FIO
16	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Noble Akcji	Noble Fund Akcji
17	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Noble Mieszany	Noble Fund Mieszany
18	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – UniKorona Akcji	UniKorona Akcji FIO
<b>Fundusze zewnętrzne zagraniczne</b>		
19	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BlackRock New Energy Fund (EUR)	BlackRock New Energy Fund
20	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BlackRock World Gold Fund (EUR)	BlackRock World Gold Fund
21	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)	BlackRock Asian Dragon Fund
22	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	Templeton Global Total Return Fund
23	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Templeton Latin America Fund (USD)	Templeton Latin America Fund
24	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Franklin MENA Fund (EUR)	Franklin MENA Fund EUR – H1

### Aneks nr 3 z dnia 16 lutego 2011 roku

25	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Franklin India Fund (USD)	Franklin India Fund
26	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD)	HSBC Global Emerging Markets Equity
27	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD)	HSBC BRIC Markets Equity
28	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali - HSBC Asia ex Japan Equity Smaller Companies (USD)	HSBC Asia ex Japan Equity Smaller Companies
29	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BNP Paribas L1 Equity Turkey (EUR)	BNP Paribas L1 Equity Turkey
30	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – BNP Paribas L1 OBAM Equity World (EUR)	BNP Paribas L1 OBAM Equity World
31	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – East Capital Eastern European Fund (EUR)	East Capital Eastern European Fund
32	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Schroder US Small&Mid – Cap Equity A1 Hedged (EUR)	Schroder US Small&Mid – Cap Equity A1 Hedged
33	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Generali – Schroder ISF Greater China (USD)	Schroder ISF Greater China

#### § 4

Niniejszy Aneks Nr 3 do OWU został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/2/2011 z dnia 16 lutego 2011 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 marca 2011 r.

Artur Olech



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

Jiří Střelický



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