

**DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE  
Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI GENERALI  
OMNIPROFIT ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ 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 jednorazową 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 za przeniesienie jednostek uczestnictwa:	
	ilość przeniesień w roku polisy:	opłata
	dokonanych za pośrednictwem portalu:	
	- za 10 pierwszych	bezpłatnie
	- za kolejne	9 zł / każda zmiana
	dokonanych poza portalem:	
- za 3 pierwsze	bezpłatnie	
- za kolejne	9 zł / każda zmiana	
2	Opłata za całkowity lub częściowy wykup wartości polisy	
	Rok polisy	opłata, jako % wartości wypłaty z - wartości polisy - wartości dodatkowej
	1	9
	2	7,5
	3	6
	4	4,5
	5	3
	6	1,5
7 i następne	0	
3	Opłata za przekazanie informacji o stanie rachunku	9 zł

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

4	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	
	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	
5	Opłata za zarządzanie <b>grupami funduszy</b> (% ilości jednostek uczestnictwa rocznie):				
	Wysokość aktywów klienta w momencie naliczenia opłaty (w zł)	Grupa I	Grupa II	Grupa III	Grupa IV
	Do 49 999,99	2,25	2,00	1,40	2,75
	50 000 - 99 999,99	2,00	1,75	1,30	2,50
	100 000 - 499 999,99	1,75	1,50	1,20	2,25
	500 000 - 1 000 000	1,50	1,25	1,00	2,00
	Powyżej 1 000 000	0,90	0,70	0,50	1,40

Do grupy I funduszy zalicza się następujące fundusze: UFK Generali – Alior Selektywny, UFK 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.

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

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 – Franklin MENA Fund (EUR), UFK Generali – Templeton Latin America Fund (USD), UFK Generali – Franklin India Fund (USD), UFK Generali – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD), UFK Generali – HSBC BRIC Markets Equity (USD), UFK 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), UFK Generali – Schroder US Small&Mid – Cap Equity A1 Hedged (EUR), UFK Generali – Schroder ISF Greater China (USD).

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 podstawowa	10 000 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	10 000 zł	
4	Minimalna część składki podstawowej i dodatkowej alokowanej w wybrany fundusz	10%	
5	Alokacja składki:		
		podstawowej	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	

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 dokonaniem 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

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

---

w ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Generali OmniProfit ze składką jednorazową.

5. Towarzystwo zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w zakresie struktury opłat niepowodujących zmian sumarycznej (ekonomicznej) wysokości opłat. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej nie wymaga informowania Ubezpieczającego.
6. Niniejsza Tabela opłat i limitów przyjęta została Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr GL/ob./2/10/2009 z 14 października 2009 r. a następnie 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 r. 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 jednorazową 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:

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

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
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	BlackRock New Energy Fund

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

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
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 ubezpieczenia 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.