Informacje o opłatach pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych

Produkt: Indywidualne ubezpieczenie na życie z UFK Multi Kapitał II (kod warunków: FAIJ50)
Aktualizacja na dzień: 1 grudnia 2025 r.

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu	Nawa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu	Nr ISIN	Opłaty bieżące TFI
1	Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych kat. L (kod funduszu: 5ZD06)	5ZD06	Pekao	Pekao Funduszy Globalnych SFIO Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych kat. L		0,37%
2	PZU Obligacji Krótkoterminowych, kat. L (kod funduszu: ZZD40)	ZZD40	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Obligacji Krótkoterminowych, kat. L		0,43%
3	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, kat. L (kod funduszu: ZZD41)	ZZD41	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, kat. L		0,65%
4	PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, kat. L (kod funduszu: ZZD42)	ZZD42	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, kat. L		0,87%
5	PZU Dłużny Rynków Wschodzących, kat. L (kod funduszu: ZZD43)	ZZD43	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Dłużny Rynków Wschodzących, kat. L		0,80%
6	JPM Global High Yield Bond Fund C (kod funduszu: JFD03)	JFD03	JP Morgan	JPMorgan Investment Funds - JPM Global High Yield Bond Fund C (Hedged)	LU0815586630	0,60%
7	Investor Obligacji Uniwersalny, kat. U (kod funduszu: TZD50)	TZD50	Investors	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Obligacji Uniwersalny, kat. U		0,61%
8	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, kat. U (kod funduszu: TZW50)	TZW50	Investors	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, kat. U		0,89%
9	Generali Stabilny Wzrost, kat E (kod funduszu: 9ZW02)	9ZW02	Generali	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Stabilny Wzrost, kat. E		0,60%
10	Generali Korona Zrównoważony, kat. E (kod funduszu: 9ZZ01)	9ZZ01	Generali	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Zrównoważony, kat. E		0,60%
11	Pekao Strategii Globalnej, kat. L (kod funduszu: 5ZZ03)	5ZZ03	Pekao	Pekao Strategie Funduszowe SFIO - Pekao Strategii Globalnej, kat. L		0,74%

12	PZU Zrównoważony, kat. L (kod funduszu: ZZZ20)	ZZZ20	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Zrównoważony, kat. L		0,78%
13	PZU Aktywny Globalny, kat. L (kod funduszu: ZZZ21)	ZZZ21	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Aktywny Globalny, kat. L		0,87%
14	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, kat. L (kod funduszu: 5ZA04)	5ZA04	Pekao	Pekao FIO - Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, kat. L		0,54%
15	Pekao Dynamicznych Spółek, kat. L (kod funduszu: 5ZA05)	5ZA05	Pekao	Pekao FIO - Pekao Dynamicznych Spółek, kat. L		0,53%
16	Pekao Megatrendy, kat. L (kod funduszu: 5ZA06)	5ZA06	Pekao	Pekao FIO - Pekao Megatrendy, kat. L		0,59%
17	PZU Globalny Akcji Medycznych, kat. L (kod funduszu: ZZA39)	ZZA39	PZU	PZU FIO Parasolowy PZU Globalny Akcji Medycznych, kat. L		0,85%
18	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, kat. L (kod funduszu: ZZA40)	ZZA40	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Akcji Małych i Średnich Spółek, kat. L		0,88%
19	PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju, kat. L (kod funduszu: ZZA41)	ZZA41	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju, kat. L		0,89%
20	PZU Akcji Polskich, kat. L (kod funduszu: ZZA43)	ZZA43	PZU	PZU FIO Parasolowy - PZU Akcji Polskich, kat. L		0,89%
21	Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA01)	2FA01	Fidelity	Fidelity S&P 500 Index Fund P (Hedged)	IE00BJ06BY19	0,11%
22	Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA02)	2FA02	Fidelity	Fidelity MSCI Europe Index Fund P (Hedged)	IE00BJ06BZ26	0,15%
23	Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA03)	2FA03	Fidelity	Fidelity MSCI Japan Index Fund P	IE00BJDPZF40	0,10%
24	Investor Nowych Technologii, kat. U (kod funduszu: TZA50)	TZA50	Investors	Investor Parasol SFIO Subfundusz Nowych Technologii, kat. U		0,90%
25	Investor Quality, kat. U (kod funduszu: TZA51)	TZA51	Investors	Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Quality, kat. U		0,90%
26	Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu, kat. U (kod funduszu: TZA52)	TZA52	Investors	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu, kat. U		0,90%
27	Investor Gold, kat. U (kod funduszu: TZA53)	TZA53	Investors	Investor Gold, kat. U		0,90%
28	Generali Akcje Value, kat. E (kod funduszu: 9ZA03)	9ZA03	Generali	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Value, kat. E		0,65%
29	Generali Akcji: Megatrendy, kat. E (kod funduszu: 9ZA04)	9ZA04	Generali	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy, kat. E		0,65%
30	Franklin European Total Return Fund W (kod funduszu: FFD52)	FFD52	Franklin	Franklin European Total Return Fund W	LU1065170968	0,61%
31	Franklin Euro Short Duration Bond Fund W (kod funduszu: FFD53)	FFD53	Franklin	Franklin Euro Short Duration Bond Fund W	LU1022659392	0,35%
32	Schroder ISF - EURO Corporate Bond C (kod funduszu: KFD57)	KFD57	Schroder	Schroder ISF - EURO Corporate Bond C	LU0113258742	0,63%

33	Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD58)	KFD58	Schroder	Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C	LU0180781394	0,52%
34	Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD59)	KFD59	Schroder	Schroder ISF - Emerging Market Bond C (Hedged)	LU0795634475	0,82%
35	Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD60)	KFD60	Schroder	Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (Hedged)	LU0795636926	0,83%
36	FF Global Corporate Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD59)	2FD59	Fidelity	Fidelity Funds - Global Corporate Bond Fund Y (Hedged)	LU0532244588	0,68%
37	FF - Climate Transition Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD60)	2FD60	Fidelity	FF - Climate Transition Bond Fund Y-ACC-EUR (hedged)	LU0417496105	0,70%
38	BGF Fixed Income Global Opportunities Fund D2 (kod funduszu: RFD56)	RFD56	BlackRock	BlackRock Global Funds Fixed Income Global Opportunities Fund Class D2	LU1005243503	0,70%
39	JPM Global Macro Opportunities Fund C (kod funduszu: JFO03)	JFO03	JP Morgan	JPMorgan Investment Funds - JPM Global Macro Opportunities Fund C	LU0095623541	0,76%
40	JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA01)	JFA01	JP Morgan	JPMorgan Funds - JPM US Equity All Cap C (Hedged)	LU1316437059	0,80%
41	JPM Europe Sustainable Equity Fund C (kod funduszu: JFA02)	JFA02	JP Morgan	JPMorgan Funds - JPM Europe Sustainable Equity Fund C	LU1529809060	0,75%
42	Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA01)	KFA01	Schroder	Schroder ISF - US Large Cap C Hedged	LU0271484684	0,86%
43	Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA04)	2FA04	Fidelity	Fidelity S&P 500 Index Fund P (Hedged)	IE00BYX5N110	0,11%
44	Fidelity MSCI Europe Index Fund P (kod funduszu: 2FA05)	2FA05	Fidelity	Fidelity MSCI Europe Index Fund P (Hedged)	IE00BYX5ML46	0,15%
45	Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA06)	2FA06	Fidelity	Fidelity MSCI Japan Index Fund P (Hedged)	IE00BYX5NH74	0,15%
46	Fidelity MSCI World Index Fund P (kod funduszu: 2FA07)	2FA07	Fidelity	Fidelity MSCI World Index Fund P (Hedged)	IE00BYX5P602	0,17%
47	Franklin U.S. Government Fund W (kod funduszu: FFD54)	FFD54	Franklin	Franklin U.S. Government Fund W	LU0889564273	0,65%
48	Franklin Strategic Income Fund W (kod funduszu: FFD55)	FFD55	Franklin	Franklin Strategic Income Fund W	LU1586275825	0,85%
49	Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (kod funduszu: KFD61)	KFD61	Schroder	Schroder ISF - Global Inflation Linked Bond C (Hedged)	LU0188096720	0,55%
50	Schroder ISF - Emerging Market Bond C (kod funduszu: KFD62)	KFD62	Schroder	Schroder ISF - Emerging Market Bond C	LU0795633071	0,79%
51	Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C (kod funduszu: KFD63)	KFD63	Schroder	Schroder ISF - Emerging Markets Hard Currency C	LU0795635795	0,80%
52	FF Asian Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD62)	2FD62	Fidelity	Fidelity Funds - Asian Bond Fund Y	LU0605512606	0,65%
53	FF European High Yield Fund Y (kod funduszu: 2FD63)	2FD63	Fidelity	Fidelity Funds - European High Yield Fund Y (Hedged)	LU1207409209	0,90%

54	FF - Climate Transition Bond Fund Y(kod funduszu: 2FD64)	2FD64	Fidelity	FF - Climate Transition Bond Fund Y-ACC-USD	LU2111946005	0,69%
55	FF US Dollar Bond Fund Y (kod funduszu: 2FD65)	2FD65	Fidelity	Fidelity Funds - US Dollar Bond Fund Y	LU0346392482	0,64%
56	BGF Global Corporate Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD57)	RFD57	BlackRock	BlackRock Global Funds Global Corporate Bond Fund Class D2	LU0326960662	0,60%
57	BGF Global Government Bond Fund D2 (kod funduszu: RFD58)	RFD58	BlackRock	BlackRock Global Funds Global Government Bond Fund Class D2	LU0540001038	0,61%
58	BGF US Government Mortgage Impact Fund (kod funduszu: RFD59)	RFD59	BlackRock	BGF US Government Mortgage Impact Fund	LU0424777026	0,58%
59	BGF Emerging Markets Local Currency Bond D2 (kod funduszu: RFD60)	RFD60	BlackRock	BlackRock Global Funds Emerging Markets Local Currency Bond Fund Class D2	LU0383940458	0,73%
60	JPM Euroland Equity Fund C (kod funduszu: JFA04)	JFA04	JP Morgan	JPMorgan Funds - JPM Euroland Equity Fund C (Hedged)	LU1096619371	0,70%
61	JPM US Equity All Cap C (kod funduszu: JFA05)	JFA05	JP Morgan	JPMorgan Funds - JPM US Equity All Cap C	LU1033934347	0,79%
62	ClearBridge UK Equity Income Fund W (kod funduszu: FFA14)	FFA14	Franklin	ClearBridge UK Equity Income Fund W (Acc) (USD)	LU2213482578	0,65%
63	Schroder ISF - US Large Cap C (kod funduszu: KFA02)	KFA02	Schroder	Schroder ISF - US Large Cap C	LU0106261539	0,83%
64	Schroder ISF - Global Equity C (kod funduszu: KFA03)	KFA03	Schroder	Schroder ISF - Global Equity C	LU0215106450	0,63%
65	Fidelity S&P 500 Index Fund P (kod funduszu: 2FA08)	2FA08	Fidelity	Fidelity S&P 500 Index Fund P	IE00BYX5MS15	0,06%
66	Fidelity MSCI Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA09)	2FA09	Fidelity	Fidelity MSCI Japan Index Fund P	IE00BYX5N334	0,10%
67	Fidelity MSCI Pacific ex-Japan Index Fund P (kod funduszu: 2FA10)	2FA10	Fidelity	Fidelity MSCI Pacific ex-Japan Index Fund P	IE00BDZVHT63	0,13%
68	Fidelity MSCI World Index Fund P (kod funduszu: 2FA11)	2FA11	Fidelity	Fidelity MSCI World Index Fund P	IE00BYX5NK04	0,12%
69	Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund P (kod funduszu: 2FA12)	2FA12	Fidelity	Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund P	IE00BYX5M039	0,20%
70	Fundusz gwarantowany	UWG12	Nie dotyczy	Fundusz gwarantowany - PLN	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Lp.	Nazwa funduszu modelowego	Kod funduszu	Opłaty bieżące TFI (łączne opłaty bieżące funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład funduszu modelowego)
1	Fundusz Modelowy Dynamiczny II - PLN	OZA62	0,50%
2	Fundusz Modelowy Zrównoważony II - PLN	OFZ68	0,52%
3	Fundusz Modelowy Stabilnego Wzrostu II - PLN	OZW62	0,54%

Opłaty bieżące TFI - miernik przedstawiający wielkość kosztów ponoszonych przez fundusz inwestycyjny (w tym opłaty za zarzadzanie) w stosunku do wartości jego aktywów.

Opłaty bieżące są publikowane w dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KID) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).