

**Informacja ogólna o kosztach związanych ze
świadczeniem usług w zakresie Instrumentów i
Produktów Finansowych**

Dotyczy Klientów Bankowości Prywatnej
data: 01.04.2018r.

Spis treści

- I. Opłaty i prowizji w zakresie funduszy inwestycyjnych oferowanych Klientom indywidualnym
- II. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy dostępnych w ramach Programu Inwestycyjnego Prestige PLN
- III. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego Prestige EUR i USD
- IV. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy nabywanych w ramach Wielowalutowego Programu Inwestycyjnego (FMIJ 40)
- V. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego World (FMIJ 50)
- VI. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy inwestycyjnych nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel
- VII. Opłaty i prowizje w zakresie nabycia i zbycia instrumentów finansowych za pośrednictwem Millennium Domu Maklerskiego S.A.
- VIII. Informacja ogólna o wynagrodzeniu otrzymywanym od Kontrahentów Banku Millennium S.A. w związku ze świadczeniem Usług Finansowych

I. Opłaty i prowizji w zakresie funduszy inwestycyjnych oferowanych Klientom indywidualnym

Nazwa funduszu	Świadczenie porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym	Waluta	Opłata manipulacyjna	Maksymalna opłata za zarządzanie wskazana w statucie funduszu*	Opłata za zamianę/konwersję (obejmuje również opłatę wyrównawczą)	Opłata za wyjście
FUNDUSZE AKCYJNE						
Investor BRIC	TAK****	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Nowych Technologii	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Sektora Nieruchomości i Budownictwa	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Akcji Spółek Dywidendowych (Parasol)	TAK****	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Akcji (Parasol)	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	2,80% (+ 25% zysku ponad benchmark)	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Top 25 Małych Spółek (Parasol)	TAK	PLN	1,50% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek (Parasol)	TAK	PLN	1,50% - 4,00%	4,00% (+ 25% zysku ponad benchmark)	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Gold Otwarty	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Ameryka Łacińska	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Turcja	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Indie i Chiny	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Niemcy	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
Investor Rosja	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN Subfundusz Akcji	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN Subfundusz Średnich i Małych Spółek	NIE	PLN	1,50% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN Subfundusz Akcji Środkowoeuropejskich	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Dynamiczny Globalnej Alokacji	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Spółek Dywidendowych USA	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Japonia	TAK	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Nowej Azji	TAK****	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących	TAK****	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
NN (L) Ameryki Łacińskiej	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	2,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
Esaliens Subfundusz Akcji	NIE	PLN	1,25% - 4,00%	3,50%	0,00% - 4,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Akcji kategorii A	TAK	PLN	1,50%	4,00%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Akcji kategorii B	TAK	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 1,50%
Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek kategorii A	TAK	PLN	1,50%	4,00%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek kategorii B	TAK	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 1,50%
QUERCUS Selektywny	NIE	PLN	1,00% - 2,80%	2,8% (+ 10% ponad 10%; maks. 1%)	0,00% - 2,80%	0,00%
QUERCUS Agresywny	TAK****	PLN	1,00% - 3,30%	3,3% (+ 20% ponad benchmark; maks. 0,5%)	0,00% - 3,30%	0,00%
QUERCUS Europa	TAK****	PLN	1,00% - 3,30%	3,30% (+ 20% ponad benchmark; maks. 0,5%)	0,00% - 3,30%	0,00%
QUERCUS Rosja	NIE	PLN	1,00% - 3,30%	3,8% (+ 20% ponad benchmark; maks. 1%)	0,00% - 3,30%	0,00%
QUERCUS lev	TAK****	PLN	1,00% - 3,80%	3,80%	0,00% - 3,80%	0,00%
QUERCUS short	TAK****	PLN	1,00% - 3,80%	3,80%	0,00% - 3,80%	0,00%
FUNDUSZE ZRÓWNOWAŻONE						
Investor Zrównoważony (Parasol)	NIE	PLN	1,25% - 3,50%	3,50%	0,00% - 3,50%	0,00%
NN Subfundusz Zrównoważony	NIE	PLN	1,25% - 3,50%	4,00%	0,00% - 3,50%	0,00%
Esaliens Subfundusz Strateg	TAK	PLN	1,25% - 3,50%	3,50%	0,00% - 3,50%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego kategorii A	TAK	PLN	1,50%	4,00%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego kategorii B	TAK	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 1,50%
Millennium SFIO Subfundusz Absolute Return kategorii A	TAK	PLN	1,50%	3,50%	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Absolute Return kategorii B	TAK	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 1,50%
FUNDUSZE STABILNEGO WZROSTU						
Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Parasol)	NIE	PLN	0,60% - 2,50%	3,00%	0,00% - 2,50%	0,00%
NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu	TAK	PLN	0,60% - 2,50%	2,50%	0,00% - 2,50%	0,00%
Esaliens Senior FIO	TAK	PLN	0,60% - 2,50%	2,50%	0,00% - 2,50%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu kategorii A	TAK	PLN	1,50%	3,00%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu kategorii B	TAK	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 1,50%
QUERCUS Ochrony Kapitału	TAK****	PLN	0,25% - 1,00%	1,0% (+ 10% ponad 0%; maks. 0,5%)	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Konserwatywny kategoria A	TAK	PLN	0,80%	2,50%	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Konserwatywny kategoria B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 1,50%

FUNDUSZE OBLIGACJI						
Investor Obligacji (Parasol)	TAK	PLN	0,30% - 0,50%	2,00%	0,00% - 0,50%	0,00%
NN Subfundusz Obligacji	TAK	PLN	0,30% - 0,50%	1,50%	0,00% - 0,50%	0,00%
NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	TAK	PLN	0,75% - 2,00%	2,00%	0,00% - 2,00%	0,00%
NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (WL)	TAK	PLN	0,75% - 2,00%	3,00%	0,00% - 2,00%	0,00%
Esaliens Subfundusz Obligacji	NIE	PLN	0,30% - 0,50%	2,00%	0,00% - 0,50%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych kategorii A	TAK	PLN	0,60%	2,50%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych kategorii B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 1,50%
Millennium SFIO Subfundusz Obligacji Korporacyjnych kategorii A	TAK	PLN	0,60%	2,50%	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Obligacji Korporacyjnych kategorii B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 1,50%
FUNDUSZE RYNKU PIENIĘŻNEGO						
Investor Płynna Lokata (Parasol)	NIE	PLN	0,20% - 0,40%	1,40%	0,00%	0,00%
Investor Gotówkowy	NIE	PLN	0,20% - 0,40%	1,50%	0,00%	0,00%
NN Subfundusz Gotówkowy	NIE	PLN	0,20% - 0,40%	0,80%	0,00%	0,00%
NN Subfundusz Lokacyjny Plus	NIE	PLN	0,20% - 0,40%	1,50%	0,00%	0,00%
Esaliens Sybfundusz Pieniężny	NIE	PLN	0,20% - 0,40%	1,50%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Depozytowy kategorii A	TAK	PLN	0,60%	2,00%	0,00%	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Depozytowy kategorii B	TAK	PLN	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 1,50%
FUNDUSZE FUNDUSZY ZAGRANICZNYCH						
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Akcji kategorii A	TAK	PLN	1,50%	3,50%	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Akcji kategorii B	TAK	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 1,50%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu kategorii A	TAK	PLN	1,50%	3,50%	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu kategorii B	TAK	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 1,50%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Strategii Alternatywnych kategorii A	TAK	PLN	1,50%	2,50%	0,00%	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Strategii Alternatywnych kategorii B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 1,50%
PROGRAMY SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA						
CPO Esaliens Subfundusz Akcji	TAK	PLN	0,60% - 2,40%	3,50%	0,00%	0,00%
CPO Esaliens Subfundusz Strateg	TAK	PLN	0,60% - 2,40%	3,50%	0,00%	0,00%
CPO Esaliens Senior FIO	TAK	PLN	0,40% - 1,60%	2,50%	0,00%	0,00%
CPO Esaliens Subfundusz Obligacji	TAK	PLN	0,12% - 0,40%	2,00%	0,00%	0,00%
IKE Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek kategoria A	TAK	PLN	0 zł**	4,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Akcji kategoria A	TAK	PLN	0 zł**	4,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego kategoria A	TAK	PLN	0 zł**	4,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu kategoria A	TAK	PLN	0 zł**	3,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Depozytowy kategoria A	TAK	PLN	0 zł**	2,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
PI Przyszłość + Millennium SFIO Subfundusz Globalny Akcji kategoria B	TAK	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00%-1,00%*****
PI Przyszłość + Millennium SFIO Subfundusz Absolute Return kategoria B	TAK	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00%-1,00%*****
PI Przyszłość + Millennium SFIO Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu kategoria B	TAK	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00%-1,00%*****
PI Przyszłość + Millennium SFIO Subfundusz Globalny Strategii Alternatywnych kategoria B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00%-1,00%*****
PI Przyszłość + Millennium SFIO Subfundusz Konserwatywny kategoria B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00%-1,00%*****
PI Przyszłość + Millennium SFIO Subfundusz Obligacji Korporacyjnych kategoria B	TAK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00%-1,00%*****
PSO Millennium FIO Subfundusz Akcji kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,05%	4,00%	0,00% - 2,80%	0,00%
PSO Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,05%	4,00%	0,00% - 2,45%	0,00%
PSO Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,05%	3,00%	0,00% - 1,75%	0,00%
PSO Millennium FIO Subfundusz Depozytowy kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 0,42%	2,00%	0,00% - 0,35%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Akcji kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 2,71%	4,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 2,71%	4,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 2,71%	4,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 2,71%	3,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Depozytowy kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 2,71%	2,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Akcji kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,92%	4,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,92%	4,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,92%	4,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,92%	3,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Depozytowy kategoria A	TAK	PLN	0,00% - 1,92%	2,00%	0,00%	0,00%

FUNDUSZE ZAGRANICZNE

Nazwa funduszu	Świadczenie porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym	Waluta	Opłata manipulacyjna	Maksymalna opłata za zarządzanie zgodna ze statutem funduszu	Opłata za konwersję (obejmuje również opłatę wyrównawczą)	Opłata za wyjście
FUNDUSZE AKCYJNE						
BlackRock China Fund	NIE	USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock China Fund hedged	Nie	EUR	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Emerging Europe Fund	TAK****	EUR,USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Latin American Fund	TAK	EUR,USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Latin American Fund hedged	TAK	PLN	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock New Energy Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock US Flexible Equity Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock US Flexible Equity Fund hedged	TAK	EUR	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock World Gold Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Gold Fund hedged	TAK	EUR,PLN	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Mining Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Mining Fund hedged	TAK	EUR, PLN	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Asian Dragon Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Asian Dragon Fund hedged	TAK	PLN	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Continental European Flexible Fund	NIE	EUR	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Emerging Markets Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Euro Markets Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock European Focus Fund	NIE	EUR	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock European Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock European Special Situations Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock European Value Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Dynamic Equity Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Equity Fund	NIE	USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Opportunities Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global SmallCap Fund	TAK****	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock India Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Japan Small & MidCap Opportunities Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Japan Small & MidCap Opportunities Fund hedged	NIE	EUR	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Japan Flexible Equity	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Pacific Equity Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock United Kingdom Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock US Basic Value Fund	NIE	USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock US Basic Value Fund hedged	NIE	EUR	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock US Growth Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock US Small & MidCap Opportunities Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock World Agriculture Fund	TAK****	USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Agriculture Fund hedged	TAK****	PLN	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Energy Fund	TAK****	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Energy Fund hedged	NIE	EUR	4,00% - 5,00%	1,75%	0,00%	0,00%
BlackRock World Financials Fund	NIE	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock World Healthscience Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Equity Income Fund	TAK	USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Equity Income Fund hedged	TAK	PLN, EUR	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock World Technology Fund	TAK	EUR, USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
FUNDUSZE MIESZANE						
BlackRock Flexible Multi-Asset Hedged	NIE	EUR	4,00% - 5,00%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Allocation Fund	TAK	EUR,USD	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Allocation Fund hedged	TAK	PLN,EUR	4,00% - 5,00%	1,50%	0,00%	0,00%

FUNDUSZE OBLIGACYJNE						
BlackRock Asian Tiger Bond Fund	NIE	USD	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Emerging Markets Bond Fund	NIE	EUR, USD	3,50%	1,25%	0,00%	0,00%
BlackRock Emerging Markets Local Currency Bond Fund	TAK	USD, EUR	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Emerging Markets Local Currency Bond Fund hedged	TAK	PLN, EUR	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Euro Bond Fund	TAK	EUR, USD	3,50%	0,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Euro Bond Fund hedged	TAK	PLN	3,50%	0,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Euro Reserve Fund	NIE	EUR	0,00%	0,45%	0,00%	0,00%
BlackRock Euro Short Duration Bond Fund	NIE	EUR, USD	3,50%	0,75%	0,00%	0,00%
BlackRock Fixed Income Global Opportunities Fund	TAK	USD	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Fixed Income Global Opportunities Fund hedged	TAK	PLN, EUR	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Government Bond	NIE	USD	3,50%	0,90%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Government Bond hedged	NIE	EUR	3,50%	0,90%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Corporate Bond Fund	NIE	USD	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Global Corporate Bond Fund hedged	NIE	EUR	3,50%	1,00%	0,00%	0,00%
BlackRock Global High Yield Bond Fund	TAK	USD	3,50%	1,25%	0,00%	0,00%
BlackRock Global High Yield Bond Fund hedged	TAK	EUR, PLN	3,50%	1,25%	0,00%	0,00%
BlackRock US Dollar Core Bond Fund	NIE	USD	3,50%	0,90%	0,00%	0,00%
BlackRock US Dollar High Yield Bond Fund	NIE	USD	3,50%	1,25%	0,00%	0,00%
BlackRock US Dollar Short Duration Bond Fund	NIE	USD	3,50%	0,75%	0,00%	0,00%
BlackRock US Government Mortgage Fund	NIE	USD	3,50%	0,90%	0,00%	0,00%
BlackRock US Dollar Reserve Fund	NIE	USD	0,00%	0,45%	0,00%	0,00%
BlackRock World Bond Fund	NIE	USD	3,50%	0,85%	0,00%	0,00%
BlackRock World Bond Fund hedged	NIE	EUR	3,50%	0,85%	0,00%	0,00%

* Wskazana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest opłatą maksymalną określoną w prospekcie funduszu. Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz może być niższa niż opłata maksymalna wskazana w prospekcie lub skrócie prospektu funduszu.

Szczegółowe opłaty i prowizje pobierane przez fundusze z tytułu realizacji zleceń nabycia i zbycia Tytułów Uczestnictwa określone są w tabelach opłat i prowizji poszczególnych towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz spółek zarządzających. Szczegółowe informacje o kosztach pobieranych przez dany fundusz oraz podatkach dostępne są w prospekcie funduszu. Obowiązujące tabele opłat i prowizji poszczególnych funduszy oraz prospekty i skróty prospektów funduszy są dostępne dla klienta w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku - www.bankmillennium.pl

Fundusze Millennium oferują jednostki uczestnictwa kategorii A, od których opłaty manipulacyjne pobierane są przy nabyciach oraz jednostki uczestnictwa kategorii B, od których opłaty manipulacyjne pobierane są przy odkupieniach.

Opłata manipulacyjna (dystrybucyjna) - opłata pobierana jest przez fundusz od każdorazowej wpłaty do funduszu. Wysokość pobranej opłaty dystrybucyjnej może zależeć od rodzaju funduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych we wszystkich funduszach (zasada kumulacji). W przypadku funduszy Millennium przy zleceniu nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii A do naliczenia opłaty manipulacyjnej brana jest pod uwagę wysokość wpłaty.

Opłata za zarządzanie - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana i pobierana od aktywów funduszu w proporcjonalnej części dziennie, z dołu i wliczona w dzienną wycenę netto tytułu uczestnictwa funduszu.

Opłata za konwersję (zamianę) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, przy nabyciu tytułów uczestnictwa funduszu za równowartość kwoty pochodzącej ze zbycia, tytułów uczestnictwa innego funduszu.

W przypadku funduszy Millennium TFI opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, przy zleceniu zamiany (nabyciu tytułów uczestnictwa subfunduszu za równowartość kwoty pochodzącej ze zbycia, tytułów uczestnictwa innego subfunduszu). Wysokość opłaty będzie równa różnicy stawki obowiązującej dla subfunduszu docelowego a stawki obowiązującej dla subfunduszu źródłowego. Zlecenia zamiany można dokonać tylko pomiędzy Subfunduszami wydzielonymi w ramach tego samego funduszu parasolowego zarządzanego przez Millennium TFI S.A.

Opłata za wyjście (umorzeniowa, za odkupienie) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, z góry przy zbyciu funduszu.

W przypadku funduszy Millennium przy zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii B do naliczenia opłaty manipulacyjnej brana jest pod uwagę okres inwestycji od daty realizacji pierwszego nabycia danych jednostek uczestnictwa kategorii B, przy czym złożenie zlecenia zamiany pomiędzy subfunduszami nie przerywa okresu inwestycji w danym funduszu. Na podstawie

W zakresie świadczenia usług powierniczych obowiązuje Cennik usług - prowizje i opłaty - prowizje i opłaty stanowiący integralną część Umowy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego oraz innych rachunków bankowych.

Szczegółowe opłaty dotyczące Indywidualnego Konta Emerytalnego, Celowych Planów Inwestycyjnych, Planów Systematycznego Oszczędzania z funduszami inwestycyjnymi Millennium oraz Celowych Planów Oszczędnościowych Legg Mason znajdują się w Tabelach opłat lub Regulaminach tych produktów.

** Opłata za otwarcie Indywidualnego Konta Emerytalnego nie jest pobierana, również jeżeli IKE otwierane jest wypłatą transferową z innej instytucji. Dotyczy umów otwartych od 1.04.2015.

*** Dodatkowo TFI może pobrać opłatę stałą w wysokości 100 zł. Dotyczy umów otwartych do 15.06.2012

**** Oferta dostępna tylko w segmencie Bankowości Prywatnej

***** W ciągu pierwszych 5 lat trwania planu, oprócz pierwszego odkupienia o wartości do 10% aktywów, pobierana będzie opłata umorzeniowa w wysokości 1% wartości umorzenia.

II. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy dostępnych w ramach Programu Inwestycyjnego Prestige PLN

Nazwa funduszu	Waluta	Opłata manipulacyjna	Maksymalna opłata za zarządzanie zgodna ze statutem funduszu	Opłata za konwersję zgodnie z OWU **	Opłata likwidacyjna ***	Opłata administracyjna	Inne opłaty ****
FUNDUSZE AKCYJNE							
Arka BZ WBK FIO Subfundusz Akcji Polskich	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Arka BZ WBK FIO Subfundusz Akcji Środkowej i Wschodniej Europy	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN Parasol FIO NN Subfundusz Akcji	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN Parasol FIO Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Akcji Spółek Dywidendowych	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Akcji	PLN	0,00%	2,80%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor BRIC	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Nowych Technologii	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Sektora Nieruchomości i Budownictwa	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Top 25 Małych Spółek	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Esaliens Parasol FIO Subfundusz Akcji	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Akcji	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium FIO Subfundusz Akcji	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium SFIO Subfundusz Absolut Return	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Akcji	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji NOWA EUROPA	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Parasolowy SFIO Quercus Subfundusz Agresywny	PLN	0,00%	3,80%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Parasolowy SFIO Quercus Subfundusz Selektywny	PLN	0,00%	3,80%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Parasolowy SFIO Quercus Subfundusz Turcja	PLN	0,00%	3,80%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Subfundusz Akcji Skarbiec – Akcja	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec – Akcji Nowej Europy	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec – Rynków Surowcowych	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec-Spółek Wzrostowych	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji SFIO	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO Subfundusz UniAkcje Nowa Europa	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO Subfundusz UniAkcje Wzrostu	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO Subfundusz UniKorona Akcje	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FUNDUSZE ZRÓWNOWAŻONE							
Arka BZ WBK Zrównoważony FIO	PLN	0,00%	3,40%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Arka BZ WBK FIO Subfundusz Arka Platinum Dynamiczny	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN Parasol FIO subfundusz Zrównoważony	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zrównoważony	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Esaliens Parasol FIO Subfundusz Strateg	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
MetLife FIO Parasol Krajowy Subfundusz Zrównoważony Nowa Europa	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Zrównoważony	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Subfundusz Zrównoważony Skarbiec - Waga	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Zrównoważony	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FUNDUSZE STABILNEGO WZROSTU							
Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO	PLN	0,00%	2,90%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN Parasol FIO NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Esaliens Senior FIO	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
MetLife FIO Parasol Krajowy Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Parasolowy SFIO Quercus Subfundusz Ochrony Kapitału	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - III Filar	PLN	0,00%	3,75%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec FIO Market Opportunities	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FUNDUSZE RYNKU PIENIĘŻNEGO							
UniFundusze FIO subfundusz UniStabilny Wzrost	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela

FUNDUSZE OBLIGACJI							
Arka BZ WBK Obligacji FIO	PLN	0,00%	2,20%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium SFIO Obligacji Korporacyjnych	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Obligacje	PLN	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FUNDUSZE RYNKU PIENIĘŻNEGO							
Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Płynna Lokata	PLN	0,00%	1,40%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium FIO Subfundusz Depozytowy	PLN	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniFundusze FIO Subfundusz UniKorona Pieniężny	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FUNDUSZE FUNDUSZY ZAGRANICZNYCH							
Millennium SFIO Globalny Strategii Alternatywnych	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Oplata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela

* Wskazana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest opłatą maksymalną określoną w Prospekcie funduszu. Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz może być niższa niż opłata maksymalna wskazana w Prospekcie lub Skrócie Prospektu funduszu.

Szczegółowy wykaz opłat związanych z Programem Inwestycyjnym Prestige PLN znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige PLN. Ubezpieczycielem jest PZU ŻYCIE SA.

** Zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige PLN 12 konwersji w roku polisowym jest bezpłatnych

*** Opłata likwidacyjna pobierana jest zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige PLN. Wysokość opłaty likwidacyjnej uzależniona jest Wariantu Programu Inwestycyjnego Prestige PLN oraz okresu trwania inwestycji

****Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela -Opłata naliczana dziennie od sumy na ryzyku tzn. wartości dodatniej z różnicy pomiędzy sumą ubezpieczenia a wartością rachunku udziałów. Wysokość opłaty ustalana jest dla każdego ubezpieczającego na podstawie jego wieku wg tabeli znajdującej się w załączniku nr 1 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige PLN

Opłata manipulacyjna (dystrybucyjna) - opłata pobierana jest przez fundusz od każdorazowej wpłaty do funduszu. Wysokość pobranej opłaty dystrybucyjnej może zależeć od rodzaju funduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych we wszystkich funduszach (zasada kumulacji).

Opłata za zarządzanie - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana i pobierana jest w proporcjonalnej części od aktywów funduszu dziennie z dołu w proporcjonalnej wielkości i wliczona w dzienną wycenę netto tytułu uczestnictwa funduszu.

Opłata za konwersję (zamianę) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, przy nabyciu tytułów uczestnictwa funduszu za równowartość kwoty pochodzącej ze zbycia, tytułów uczestnictwa innego funduszu. Opłata za wyjście (umorzeniowa, za odkupienie) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, z góry przy zbyciu funduszu.

Opłata administracyjna - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana jest w proporcjonalnej części dziennie na podstawie wartości udziałów jednostkowych w funduszach, pobierana miesięcznie zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige

W zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, które kalkulowane jest jako udział procentowy od przypisu składki (wplacone przez klientów składki jednorazowe i dodatkowe) w danym okresie rozliczeniowym. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń dodatkowe wynagrodzenie po przekroczeniu określonego wolumenu wplaconych składek.

Bank otrzymuje również od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, kalkulowane jako udział procentowy opłaty za zarządzanie pobieranej przez poszczególne fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa zostały nabyte przez zakład ubezpieczeń zgodnie z dyspozycją Klientów. Udział procentowy otrzymywanej opłaty uzależniony jest od wartości aktywów pozyskanych przez zakład ubezpieczeń za pośrednictwem Banku.

III. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego Prestige EUR i USD

Nazwa funduszu	Waluta	Opłata manipulacyjna	Maksymalna opłata za zarządzanie zgodna ze statutem funduszu	Opłata za konwersję	Opłata likwidacyjna***	Opłata administracyjna	Inne opłaty
BlackRock Global Fund Emerging Markets Local Currency Bond Fund	USD	0,00%	1,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock Global Fund Asian Dragon	EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock Global Fund Emerging Europe	EUR/USD	0,00%	1,75%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock GF Global Allocation A2	USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock Global Fund Global Allocation Hedged	EUR	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock Global Fund New Energy	EUR/USD	0,00%	1,75%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock Global Fund World Gold	EUR/USD	0,00%	1,75%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Euro High Yield Fund	EUR	0,00%	0,80%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin India Fund	EUR/USD	0,00%	1,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin Mutual European Fund	EUR	0,00%	1,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC GIF Chinese Equity EC	USD	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC GIF Climate Change EC	USD	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC Euroland Equity Fund	EUR	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC Euroland Equity Smaller Companies	EUR	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC Euroland Growth	EUR	0,00%	1,25%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC GIF Hong Kong Equity EC	USD	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC GIF Indian Equity EC	USD	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC GIF Latin American Equity MC	USD	0,00%	2,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
HSBC GIF Turkey Equity	EUR	0,00%	2,25%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JF Asia Equity A (acc)	USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JF China D (acc)	USD	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JF Singapore D (acc)	USD	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Plus Fund	USD	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JP Brazil Equity Fund	USD	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JPM Global Natural Resources Fund	EUR	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
JPMorgan Macro Balanced Fund	EUR	0,00%	2,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Robeco Chinese Equities Fund	EUR	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Robeco Emerging Markets Equities	EUR	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Robeco High Yield Bonds	EUR	0,00%	1,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder AS Commodity A (Acc)	USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder AS Commodity Hedged A (Acc)	EUR	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF BRIC A (Acc)	EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return A (Acc)	USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF European Special Situations A (Acc)	EUR	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF Global Quantitative Active Value Fund A (Acc)	EUR/USD	0,00%	1,25%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
STS Schroder Global Diversified Growth A (Acc)	EUR	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
STS Schroder Global Diversified Growth USD Hedged A (Acc)	USD	0,00%	1,50%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Asian Growth Fund A (acc)	USD	0,00%	1,35%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton BRIC Fund	EUR/USD	0,00%	1,60%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Eastern Europe Fund	EUR	0,00%	1,60%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Global A (acc)	USD	0,00%	1,00%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Latin America A (acc)	USD	0,00%	1,40%	0,00%	0,00% - 8,00%	1,95%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela

* Wskazana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest opłatą maksymalną określoną w Prospekcie funduszu. Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz może być niższa niż opłata maksymalna wskazana w Prospekcie lub Skrócie Prospektu funduszu.

Szczegółowy wykaz opłat związanych z Programem Inwestycyjnym Prestige EUR, USD znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige EUR, Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Inwestycyjny USD. Ubezpieczycielem jest PZU Życie SA.

** Zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige EUR, Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige USD 12 konwersji w roku polisowym jest bezpłatnych

*** Opłata likwidacyjna pobierana jest zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige PLN, EUR, USD. Wysokość opłaty likwidacyjnej uzależniona jest Wariantu Programu Inwestycyjnego Prestige EUR, USD oraz okresu trwania inwestycji

****Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela - to opłata naliczana dziennie od sumy na ryzyku tzn. wartości dodatniej z różnicy pomiędzy sumą ubezpieczenia a wartością rachunku udziałów. Wysokość opłaty ustalana jest dla każdego ubezpieczającego na podstawie jego wieku wg tabeli znajdującej się w załączniku nr 1 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige USD i Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige EUR

Opłata manipulacyjna (dystrybucyjna) - opłata pobierana jest przez fundusz od każdorazowej wpłaty do funduszu. Wysokość pobranej opłaty dystrybucyjnej może zależeć od rodzaju funduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych we wszystkich funduszach (zasada kumulacji).

Opłata za zarządzanie - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana i pobierana jest w proporcjonalnej części od aktywów funduszu dziennie z dołu w proporcjonalnej wielkości i wliczona w dzienną wycenę netto tytułu uczestnictwa funduszu.

Opłata za konwersję (zamiane) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, przy nabyciu tytułów uczestnictwa funduszu za równowartość kwoty pochodzącej ze zbycia, tytułów uczestnictwa innego funduszu.

Opłata za wyjście (umorzeniowa, za odkupienie) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, z góry przy zbyciu funduszu.

Opłata administracyjna - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana jest w proporcjonalnej części dziennie na podstawie wartości udziałów jednostkowych w funduszach, pobierana miesięcznie zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige USD i Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Prestige EUR.

W zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, które kalkulowane jest jako udział procentowy od przypisu składki (wplacone przez klientów składki jednorazowe i dodatkowe) w danym okresie rozliczeniowym. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń dodatkowe wynagrodzenie po przekroczeniu określonego wolumenu wplaconych składek.

Bank otrzymuje również od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, kalkulowane jako udział procentowy opłaty za zarządzanie pobieranej przez poszczególne fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa zostały nabyte przez zakład ubezpieczeń zgodnie z dyspozycją Klientów. Udział procentowy otrzymywanej opłaty uzależniony jest od wartości aktywów pozyskanych przez zakład ubezpieczeń za pośrednictwem Banku.

V. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego World (FMIJ 50)

Nazwa funduszu	Waluta	Opłata manipulacyjna	Maksymalna opłata za zarządzanie zgodna ze statutem funduszu ¹⁾	Opłata za konwersję ²⁾	Opłata dystrybucyjna w pierwszych 4 latach trwania ubezpieczenia ³⁾	Opłata administracyjno-dystrybucyjna	Inne opłaty ⁴⁾
Aviva Investors Aktywnej Alokacji	PLN	0,00%	2,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych	PLN	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Aviva Investors Obligacji Dynamicznych	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Obligacji Korporacyjnych	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Instrumentów Dłużnych	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Cyklu Konjunkturalnego	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Akcji	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Dynamicznych Spółek	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Globalny Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Millennium Absolute Return	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged (A2)	PLN/EUR/USD	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BGF Global High Yield Bond Fund (A2)	PLN/EUR/USD	0,00%	1,25%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BGF Global Allocation (A2)	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
BlackRock Latin America (A2)	PLN/EUR/USD	0,00%	1,75%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FF - America Fund	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
FF - EMEA Fund	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin U.S. Opportunities	PLN/EUR/USD	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin European Dividend	PLN/EUR	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin K2 Alternative Strategies Fund	PLN/EUR/USD	0,00%	2,05%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin Global Fundamental Strategies	PLN/EUR/USD	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin Natural Resources Fund	PLN/EUR	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Global Total Return	PLN/EUR/USD	0,00%	0,75%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Templeton Global Bond	PLN/EUR/USD	0,00%	0,75%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Franklin Technology Fund	EUR/USD	0,00%	1,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN (I) Globalny Dług Korporacyjny	PLN	0,00%	2,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN (I) Globalny Spółek Dwidendowych	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
NN Stabilny Globalnej Alokacji	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
ING Japonia	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Akcji	PLN	0,00%	2,80% + 25,00% zysku ponad benchmark	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Top 25 Małych Spółek	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Zrównoważony	PLN	0,00%	3,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Investor Turcja	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Ipopema Akcji	PLN	0,00%	3,20% + 15% od zysku ponad benchmark	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Ipopema Obligacji	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	PLN	0,00%	1,50% ⁵⁾	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU Energia Medycyna Ekologia	PLN	0,00%	2,50% ⁶⁾	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU Papierów Dłużnych Polonez	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
PZU Gotówkowy	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Agresywny	PLN	0,00%	3,3% (stała)+max 0,5% (zmienna)	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Stabilny	PLN	0,00%	2,5% (stała)+max 1% (zmienna)	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Quercus Selektywny	PLN	0,00%	2,8% (stała)+max 1% (zmienna)	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder Global Gold	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF Asian Convertible Bond	PLN/EUR/USD	0,00%	1,25%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF EURO Equity	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF Asian Opportunities	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder Global Equity	USD/PLN	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities	PLN/EUR/USD	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	EUR/USD	0,00%	0,75%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
SKARBIEC - Lokacyjny	PLN	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
Skarbiec III filar	PLN	0,00%	3,75%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniObligacje Aktywne	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniKorona Pieniężny	PLN	0,00%	1,50%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniAkcje Wzrostu	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniAkcje Dwidendowe	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniStabilny Wzrost	PLN	0,00%	3,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela
UniAkcje Biopharma	PLN	0,00%	4,00%	0,00%	2,50%	1,65%-1,99%	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela

¹⁾ Wskazana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest opłatą maksymalną określoną w Prospekcie funduszu. Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz może być niższa niż opłata maksymalna wskazana w Prospekcie lub Skrócie Prospektu funduszu.

Szczegółowy wykaz opłat związanych z Programem Inwestycyjnym World znajduje się w Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Program Inwestycyjny World (FMIJ 50). Ubezpieczycielem jest PZU Życie SA.

²⁾ Zgodnie z Ogólnymi Warunkami Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Program Inwestycyjny World (FMIJ 50) konwersji w roku polisowym jest bezpłatnych.

³⁾ Opłata dystrybucyjna- Opłata pokrywa co najmniej nierozliczone koszty związane z zawarciem umowy, takie jak koszty wdrożenia produktu, koszty akwizycji. Wysokość opłaty została wskazana w Tabeli Opłat i Limitów, stanowiącej załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Program Inwestycyjny World (FMIJ 50).

⁴⁾ Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego - to opłata, która pokrywa koszty bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczającego. Naliczana dziennie jako procent sumy na ryzyku i ustalona w zależności od aktualnego wieku ubezpieczającego wg tabeli znajdującej się w załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Program Inwestycyjny World (FMIJ 50). Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego w wyniku nieszcześliwego wypadku to opłata, która pokrywa koszty bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszcześliwym wypadkiem. Naliczana kwotowo i przestaje być naliczana w rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 85 lat zgodnie z tabelą znajdującą się w załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Program Inwestycyjny World (FMIJ 50).

⁵⁾ Towarzystwo pobiera również wynagrodzenie zmienne, które jest uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem. Wynosi ono 20% iloczynu nadwyżki Wartości Aktywnych Netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa na koniec okresu rozliczeniowego ponad wartość odniesienia (stopa zwrotu z portfela wyrażonego w złotych złożonego z indeksu STOXX Europe 600 Utilities z wagą 0,45, indeksu STOXX Europe 600 Health Care z wagą 0,45 oraz stawki WIBID O/N z wagą 0,1) oraz liczby jednostek uczestnictwa, które są zapisane na rejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym. Szczegółowe zasady naliczania wynagrodzenia zmiennego zostały określone w art. 100 Statutu.

⁶⁾ Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, które jest uzależnione od wyników zarządzania subfunduszem, osiągniętych na koniec każdego okresu rozliczeniowego. Wynagrodzenie zmienne pobieramy na podstawie art. 57 Statutu.

Opłata manipulacyjna- opłata pobierana jest przez fundusz od każdorazowej wpłaty do funduszu. Wysokość pobranej opłaty dystrybucyjnej może zależeć od rodzaju funduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych w wszystkich funduszach (zasada kumulacji).

Opłata za zarządzanie - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana i pobierana jest w proporcjonalnej części od aktywów funduszu dziennie z dołu w proporcjonalnej wielkości i wliczona w dzienną wycenę netto tytułu uczestnictwa funduszu.

Opłata transakcyjna- opłata naliczana kwotowo, która pokrywa koszty związane z realizacją dyspozycji przeniesienia środków lub zmiany podziału składki dodatkowej.

Opłata administracyjno - dystrybucyjna - W okresie pierwszych 4 lat polisowych opłata pokrywa co najmniej koszty związane z zawarciem umowy, takie jak koszty wdrożenia produktu i koszty akwizycji oraz koszty bieżącej obsługi umowy. Po okresie pierwszych 4 lat polisowych opłata pokrywa co najmniej koszty bieżącej obsługi umowy. Opłata dla każdego funduszu jest naliczana dziennie przez cały okres umowy i jest pobierana poprzez ujemny udział jednostkowych danego funduszu w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy zgodnie z Ogólnymi Warunkami Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Program Inwestycyjny World (FMIJ 50).

VI. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy inwestycyjnych nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel

Nazwa funduszu	Waluta	Opłata operacyjna *	Opłata dystrybucyjna **	Maksymalna opłata za zarządzanie wskazana w statucie funduszu*	Opłaty za ryzyko
Portfel Konserwatywny	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****
Portfel Stabilnego Wzrostu	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****
Portfel Dynamiczny Plus	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****
Portfel Cykliczny	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****

Szczegółowy wykaz opłat związanych z Programem Inwestycyjnym Wygodny Portfel znajduje się w Załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel - Tabela Opłat i limitów, który dostępny jest w placówkach Banku Millennium oraz na stronie www.bankmillennium.pl. Ubezpieczycielem jest Generali Życie TU SA.

* Opłata operacyjna pobierana jest Zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny. Opłata pobierana jest za: przeniesienie jednostek uczestnictwa, przekazanie informacji o wartości wykupu na wniosek Ubezpieczonego, przygotowanie i realizację przelewu pieniężnego. Szczegółowe informacje na temat wysokości w/w opłat operacyjnych znajdują się w Załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel - Tabela Opłat i Limitów.

** Opłata dystrybucyjna pobierana jest zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel w przypadku całkowitego lub częściowego wykupu polisy w okresie pierwszych czterech lat od zawarcia umowy. Opłata dystrybucyjna równa jest iloczynowi wartości polisy/odpowiedniej części wartości polisy oraz współczynnika opłaty dla danego roku polisowego, w którym następuje wykup częściowy lub wykup częściowy określonego w Tabeli Opłat i Limitów.

*** Opłata administracyjna za zarządzanie funduszami - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie to wartości w skali roku pobierana jest zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Opłata naliczana za każdy dzień obowiązywania Umowy w każdym Dniu wyceny Jednostki uczestnictwa. Opłata pobierana jest poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa każdego z Funduszy proporcjonalnie do ich udziału w Wartości polisy.

**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego - wysokość opłaty uzależniona jest od aktualnego wieku ubezpieczonego i określona w Tabeli Opłat i Limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Opłata pobierana jest niezależnie w ramach Zakresu podstawowego oraz w ramach Zakresu dodatkowego ubezpieczenia poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku w dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy. Opłata pobierana jest proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy.

***** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku- wysokość opłaty jest stałą kwotą miesięczną określoną w Tabeli Opłat i Limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Opłata pobierana jest w ramach Zakresu dodatkowego ubezpieczenia poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku w dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy. Opłata pobierana jest proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy.

W zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, które kalkulowane jest jako udział procentowy od przypisu składki (wplacone przez klientów składki jednorazowe i dodatkowe) w danym okresie rozliczeniowym. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń dodatkowe wynagrodzenie po przekroczeniu określonego wolumenu wpłaconych składek.

Bank otrzymuje również od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, kalkulowane jako udział procentowy opłaty za zarządzanie pobieranej przez poszczególne fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa zostały nabyte przez zakład ubezpieczeń zgodnie z dyspozycją Klientów. Udział procentowy otrzymywanej opłaty uzależniony jest od wartości aktywów pozyskanych przez zakład ubezpieczeń za pośrednictwem Banku.

VII. Opłaty i prowizje w zakresie nabycia i zbycia instrumentów finansowych za pośrednictwem Millennium Domu Maklerskiego S.A.

1. Tabela prowizji - plan podstawowy (liniowy)

kontrakty terminowe	prowizja za nabycie lub zbycie 1 szt. kontraktu terminowego [zł]			
	na akcje, obligacje i waluty		na indeksy i pozostałe	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	5 - 6	8 - 9	8 - 9	11 - 12

opcje	prowizja za nabycie lub zbycie 1 szt. opcji	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	2,5 % wartości opcji, nie mniej niż 2,1 zł, nie więcej niż [zł]:	
	8 - 9	11-12

obligacje	prowizja [% wartości transakcji / zlecenia] *	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	0,18% - 0,20%	0,20% - 0,29%

* prowizja nie może być mniejsza od 2,3 zł (prowizja naliczana od transakcji) lub 4,9 zł (prowizja naliczana od zlecenia)

akcje oraz pozostałe instrumenty finansowe	prowizja stała lub ustalana w ramach przedziału [% wartości transakcji / zlecenia] **	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	0,32% - 0,38%	0,36% - 0,94%

* prowizja nie może być mniejsza od 2,3 zł (prowizja naliczana od transakcji) lub 4,9 zł (prowizja naliczana od zlecenia)

** Dom Maklerski może ustalić z Inwestorem prowizję negocjowaną dla zlecenia (zleceń) o wartości powyżej 50.000 zł

2. Tabela prowizji - plan dodatkowy (progressywny)

kontrakty terminowe	prowizja za nabycie lub zbycie 1 szt. kontraktu terminowego [zł] *			
	na akcje, obligacje i waluty		na indeksy i pozostałe	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	6	9	9	12

* Dom Maklerski może ustalić z Inwestorem prowizję negocjowaną dla zlecenia (zleceń) z liczbą kontraktów terminowych powyżej 10 szt.

opcje	prowizja za nabycie lub zbycie 1 szt. opcji	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	2,5% wartości opcji, nie mniej niż 2,1 zł, nie więcej niż 9 zł.	2,5% wartości opcji, nie mniej niż 2,1 zł, nie więcej niż 12 zł.

* Dom Maklerski może ustalić z Inwestorem prowizję negocjowaną dla zlecenia (zleceń) z liczbą opcji powyżej 10 szt.

obligacje, akcje oraz pozostałe instrumenty finansowe	prowizja [% wartości transakcji / zlecenia] **			
	dla obligacji		dla akcji oraz pozostałych instrumentów finansowych	
	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem	przez Internet	osobiście, telefonicznie, faksem
	0,20%	0,25% - 0,40% + + 0 - 30 zł	0,38%	0,50% - 1,50% + +0 - 127,5 zł

* prowizja nie może być mniejsza od 2,3 zł (prowizja naliczana od transakcji) lub 4,9 zł (prowizja naliczana od zlecenia)

** Dom Maklerski może ustalić z Inwestorem prowizję negocjowaną dla zlecenia (zleceń) o wartości powyżej 50.000 zł

II. Szczegółowe informacje o opłatach i prowizjach, obciążających klienta, dotyczących nabycia i zbycia instrumentów finansowych za pośrednictwem Millennium Domu Maklerskiego S.A. oraz o opłatach i prowizjach za prowadzenie i inne czynności związane z Rachunkiem inwestycyjnym oraz zasadach ich pobierania znajdują się w Tabeli opłat i prowizji Millennium Dom Maklerski S.A., wydawanej przy zawarciu Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków.

III. Szczegółowe informacje, dotyczące opłat obciążających klienta, pobieranych przez Millennium Dom Maklerski S.A., związanych ze zleceniami nabycia i zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Legg Mason Akcji Skoncentrowany dla każdej serii określone są w prospekcie emisyjnym certyfikatów inwestycyjnych danej serii.

VIII. Informacja ogólna o wynagrodzeniu otrzymywanym od Kontrahentów Banku Millennium S.A. w związku ze świadczeniem Usług Finansowych

W związku ze świadczeniem Usług Finansowych Klientom Banku Millennium S.A., Bank otrzymuje następujące wynagrodzenie:

A. Dystrybucja Produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych

W zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, które kalkulowane jest jako udział procentowy od przypisu składki (wpłacone przez klientów składki jednorazowe i dodatkowe) w danym okresie rozliczeniowym. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń dodatkowe wynagrodzenie po przekroczeniu określonego wolumenu wpłaconych składek.

Bank otrzymuje również od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, kalkulowane jako udział procentowy opłaty za zarządzanie pobieranej przez poszczególne fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa zostały nabyte przez zakład ubezpieczeń zgodnie z dyspozycją Klientów. Udział procentowy otrzymywanej opłaty uzależniony jest od wartości aktywów pozyskanych przez zakład ubezpieczeń za pośrednictwem Banku.

B. Dystrybucja Tytułów Uczestnictwa (w tym Certyfikatów Inwestycyjnych)

Bank otrzymuje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji Tytułów Uczestnictwa w wysokości:

- 100% opłat i prowizji za nabycie lub zamianę/konwersję lub odkupienie Tytułów Uczestnictwa,

- od 50% do 100% opłat i prowizji za zbycie Tytułów Uczestnictwa,

faktycznie pobranych przez fundusz zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych obowiązującą dla danego funduszu, od uczestników, których zlecenia zostały przyjęte i przekazane do funduszu za pośrednictwem Banku.

Bank otrzymuje również wynagrodzenie kalkulowane jako udział procentowy w opłacie za zarządzanie pobieranej przez fundusz, w wysokości i na zasadach określonych w prospekcie funduszu, od średniej wartości aktywów netto funduszu, znajdujących się, w danym okresie rozliczeniowym, na rejestrach poszczególnych uczestników (Klientów Banku), których zlecenia są przyjmowane i przekazywane za pośrednictwem Banku. Wysokość udziału Banku w opłacie za zarządzanie pobieranej przez fundusze wynosi od 45% do 65%.

Wysokość udziału procentowego Banku w opłacie za zarządzanie, o którym mowa powyżej zależy od rodzaju funduszu (np. fundusz rynku pieniężnego, fundusz akcji), rodzaju Tytułów Uczestnictwa (np. jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne), towarzystwa funduszy inwestycyjnych, jak również może być uzależniona od średniej wartości aktywów netto funduszu, znajdujących się łącznie na rejestrach Klientów Banku w funduszach zarządzanych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą w danym okresie rozliczeniowym.

C. Przyjmowanie i przekazywanie Zleceń do Millennium Dom Maklerski S.A.(dalej Millennium DM)

Z tytułu świadczenia przez Bank usług na rzecz Millennium DM, Bank otrzymuje od Millennium DM wynagrodzenie w formie ryczałtu miesięcznego wynoszącego 60 % kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy prowizją należną Millennium DM zgodnie z obowiązującymi w Millennium DM tabelami opłat i prowizji, a wysokością opłat poniesionych przez Millennium DM z tytułu transakcji realizowanych na podstawie zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych.

Z tytułu świadczenia przez Bank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Esaliens Akcji Skoncentrowany, Millennium DM wypłaca Bankowi następujące wynagrodzenie:

- 80% opłaty za wydanie certyfikatu 'Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Esaliens Akcji Skoncentrowany' pobieranej przez Millennium DM

- 100% udziału Domu Maklerskiego w opłacie za zarządzanie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Esaliens Akcji Skoncentrowany. Udział Domu Maklerskiego w opłacie za zarządzanie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Esaliens Akcji Skoncentrowany wynosi 40% (seria B i C) oraz 45% (seria D i E).

- Na żądanie Klienta Bank przekazuje szczegółowe informacje odnośnie wynagrodzenia, o którym mowa w pkt A-C lub wskazuje sposób ich kalkulacji.