

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO



Kod tabeli: F174

- Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
- Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
- Okres subskrypcji:
01.12.2016 r. – 31.01.2017 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
03.02.2017 r. – 02.02.2022 r. (5 lat).
- Suma ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczającego:
101% składki zainwestowanej.
- Suma ubezpieczenia w przypadku dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności: kwota równa 100% składki zainwestowanej powiększona o Bonus Inwestycyjny, określona w następujący sposób:

$$SU = (100\% + BI) \times SI$$

gdzie:

SU - oznacza sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia,

SI - oznacza wysokość składki zainwestowanej,

BI - oznacza procentową wartość Bonusa Inwestycyjnego.

Proporcja, w jakiej części składki przeznaczone na inwestycję w aktywa, inwestowane są w poszczególne aktywa:

Aktywo	Proporcja
Depozyt bankowy	od 93% do 95%
Opcja	od 5% do 7%

BONUS INWESTYCYJNY

Bonus Inwestycyjny wyliczany jest jako iloczyn Udziału w Zysku i Bazowej Stopy Zwrotu uzyskanej z inwestycji (o ile jest ona dodatnia). Powyższy sposób obliczania Bonusa Inwestycyjnego ilustruje formuła:

$$BI = P \times \max(0, R)$$

gdzie:

P - oznacza Udział w Zysku, którego wysokość będzie mieścić się w zakresie od 50% do 80%.

Ostateczna wartość Udziału w Zysku zostanie przekazana Ubezpieczającemu w terminie 14 dni roboczych od zakończenia subskrypcji w Indywidualnym potwierdzeniu zawarcia indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego.

R - oznacza Bazową Stopę Zwrotu w okresie inwestycji.

BAZOWA STOPA ZWROTU

Bazowa Stopa Zwrotu wyznaczana jest jako procentowa zmiana średniej wartości Indeksu w stosunku do wartości początkowej Indeksu. Średnia wartość Indeksu wyliczana jest jako średnia arytmetyczna z 20 jej wartości obserwowanych w odstępach kwartalnych w okresie inwestycji. Bazowa Stopa Zwrotu jest wyliczana zgodnie z poniższą formułą:

$$R = \frac{K_{avg} - K_0}{K_0}$$

$$K_{avg} = \frac{1}{20} \sum_{j=1}^{20} K_j$$

gdzie:

R - oznacza bazową stopę zwrotu,

K_{avg} - oznacza średnią wartość Indeksu,

K_j - oznacza wartość zamknięcia Indeksu w kolejnych datach obserwacji (j=1,...,20), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji	j	Data obserwacji
1	28.04.2017	11	31.10.2019
2	31.07.2017	12	31.01.2020
3	31.10.2017	13	30.04.2020
4	31.01.2018	14	31.07.2020
5	30.04.2018	15	30.10.2020
6	31.07.2018	16	29.01.2021
7	31.10.2018	17	30.04.2021
8	31.01.2019	18	30.07.2021
9	30.04.2019	19	29.10.2021
10	31.07.2019	20	26.01.2022

K₀ - oznacza wartość zamknięcia Indeksu, wyznaczoną w dniu 10.02.2017 r.

Gdy dany dzień nie jest dniem wyceny indeksu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości indeksu.

INDEKS

Indeksem, dla którego wyliczana jest Bazowa Stopa Zwrotu jest indeks WIG20 (kod Bloomberg: WIG20 Index).

W przypadku gdyby nastąpiła likwidacja niniejszego indeksu, PZU Życie SA zaproponuje ubezpieczającemu możliwość zastąpienia likwidowanego indeksu innym indeksem pod warunkiem, że jego charakterystyka będzie zbliżona do charakterystyki i założeń likwidowanego indeksu.

W takim przypadku PZU Życie SA zawiadamia ubezpieczającego o wprowadzanych zmianach. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim zamieszczana jest również na stronie internetowej PZU. W przypadku braku zgody na powyższą zmianę, ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy.

ŹRÓDŁA DANYCH

Podstawą do wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu będą wartości Indeksu publikowane na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie www.gpw.pl po zakończeniu sesji.

- Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 6 mln zł.
- Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 4 ogólnych warunków ubezpieczenia: 12 mln zł.
- Tabela opłat oraz sposób ich naliczania i pobierania.

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób naliczania i pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	1%	Naliczana i pobierana jest jednorazowo od składki opłaconej
2	Opłata likwidacyjna	0,25%	Naliczana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień operacyjny, naliczona opłata pobierana jest jednorazowo od składki zainwestowanej w przypadku wypłaty wartości wykupu

Przykład

W przypadku wpłacenia składki w wysokości 8 000 zł, opłata subskrypcyjna wyniesie 80 zł i składka zainwestowana wyniesie 7 920 zł.

W przypadku złożenia wniosku o wykup całkowity lub wypowiedzenia umowy na 58 pełnych miesięcy kalendarzowych przed końcem umowy, opłata likwidacyjna wyniesie:
0,25% x 58 x 7 920 zł = 14,5% x 7 920 zł = 1 148,40 zł.