

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO



Kod tabeli: F181

- Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
- Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
- Okres subskrypcji:
01.04.2017 r. – 31.05.2017 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
05.06.2017 r. – 04.06.2022 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 w przypadku dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności,

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 92% do 94%
Opcja	od 6% do 8%

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 70% do 100%.

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	31.08.2017	11	28.02.2020
2	30.11.2017	12	29.05.2020
3	28.02.2018	13	31.08.2020
4	30.05.2018	14	30.11.2020
5	31.08.2018	15	26.02.2021
6	30.11.2018	16	31.05.2021
7	28.02.2019	17	31.08.2021
8	31.05.2019	18	30.11.2021
9	30.08.2019	19	28.02.2022
10	29.11.2019	20	27.05.2022

K₀ - oznacza wartość zamknięcia Indeksu, wyznaczoną w dniu 12.06.2017 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 Multi-Strategia (kod Bloomberg: CBKIALPO). Specyfikacja indeksu Multi-Strategia stanowi załącznik do niniejszej Tabeli opłat i limitów. Notowania Indeksu będą dostępne na stronie www.pzu.pl w zakładce dotyczącej indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego „Świat Zysków”. Notowania będą aktualizowane nie rzadziej niż dwa razy w miesiącu kalendarzowym.

ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu zostaną dokonane na podstawie wartości Indeksu publikowanych w serwisie Bloomberg.

- 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.