

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO

Kod tabeli: F184



- Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
- Okres subskrypcji:
01.08.2017 r. – 30.09.2017 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
04.10.2017 r. – 03.10.2022 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 Bonusu Inwestycyjnego.

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

Aktywa	Proporcja
Depozyt bankowy	od 92% do 94%
Opcja	od 6% do 8%

BONUS INWESTYCYJNY

Bonus Inwestycyjny wyliczany jest jako suma wartości procentowych: R_1 , R_2 , R_3 , R_4 oraz R_5 naliczanych w każdej z pięciu obserwacji w trakcie trwania inwestycji. Powyższy sposób obliczania Bonusu Inwestycyjnego ilustruje formuła:

$$BI = R_1 + R_2 + R_3 + R_4 + R_5$$

gdzie:

R_1 – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu pierwszej obserwacji, równą Kuponowi w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 11.10.2018 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r., lub 0% w przypadku gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 11.10.2018 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r.,

R_2 – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu drugiej obserwacji, równą Kuponowi w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 11.10.2019 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r., lub 0% w przypadku gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 11.10.2019 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r.,

R_3 – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu trzeciej obserwacji, równą Kuponowi w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 11.10.2020 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r., lub 0% w przypadku gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 11.10.2020 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r.,

R_4 – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu czwartej obserwacji, równą Kuponowi w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 11.10.2021 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r., lub 0% w przypadku gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 11.10.2021 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r.,

R_5 – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu piątej obserwacji, równą Kuponowi w przypadku gdy kurs akcji

każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 26.09.2022 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r., lub 0% w przypadku gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 26.09.2022 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 11.10.2017 r.,

Kupon - oznacza wartość procentową, której wysokość będzie mieścić się w zakresie od 3% do 6%.

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

ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bonusu Inwestycyjnego zostaną dokonane na podstawie wartości kursów cen zamknięcia akcji, publikowanych w serwisie Bloomberg, następujących spółek, które wchodziły w skład Koszyka Akcji:

Lp.	Nazwa spółki	Kod Bloomberg
1.	APPLE INC.	AAPL UQ Equity
2.	ALPHABET INC.	GOOG UQ Equity
3.	FACEBOOK INC.	FB UQ Equity
4.	MICROSOFT CORPORATION	MSFT UQ Equity

Kursy akcji wyznaczane będą jako oficjalne dzienne kursy zamknięcia akcji publikowane przez giełdę papierów wartościowych w Nowym Jorku.

W przypadku, gdy dany dzień obserwacji nie jest dniem roboczym dla notowań kursu cen akcji danej spółki, bądź z innych powodów nie opublikowano kursu akcji spółki w tym dniu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości kursu cen akcji spółki.

- W przypadku, gdy w odniesieniu do danej spółki, która wchodzi w skład Koszyka Akcji nastąpi: połączenie z inną spółką poprzez powstanie nowej spółki, podział spółki, przejęcie spółki przez inną spółkę, nacjonalizacja, zawieszenie obrotu na giełdzie, bądź zostanie ogłoszona upadłość lub ukłád, lub wniosek o ogłoszenie upadłości zostanie oddalony ze względu na brak środków w spółce do przeprowadzenia upadłości, wówczas PZU Życie SA pisemnie zaproponuje ubezpieczającemu możliwość zastąpienia w Koszyku Akcji papierów wartościowych takiej spółki (zastępowanej) papierami wartościowymi innej spółki (zastępującej), pod warunkiem, że jej charakterystyka będzie zbliżona do charakterystyki zastępowanej spółki. Powyższa sytuacja może mieć także miejsce, jeśli nastąpi istotna zmiana zasad prowadzenia obrotu akcjami tej spółki albo w przypadku znacznego spadku wolumenu obrotów papierów wartościowych danej spółki do poziomu uniemożliwiającego bezpieczny handel. Wartość świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności będzie uwzględniać wartości spółki zastępowanej do dnia poprzedzającego zmianę oraz spółki zastępującej od dnia dokonania zmiany.

W przypadku braku zgody na powyższą zmianę, ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy.

W przypadku, gdy na koniec trwania umowy, ustalenie wartości świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności nie jest możliwe z powodu: zawieszenia publikacji kursu akcji jednej ze spółek z Koszyka Akcji lub w razie zaistnienia sytuacji,

o której mowa powyżej, wówczas świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności stanowić będzie składka zainwestowana powiększona o przypadającą na umowę, wartość aktywa (opcji) nabytego przez PZU Życie SA w celu zabezpieczenia wypłaty Bonusu Inwestycyjnego, o ile wartość tej opcji będzie większa od zera.

W przypadku scalenia lub podziału akcji danej spółki, do wyliczenia wartości akcji danej spółki będzie używana cena akcji odpowiednio podzielona lub pomnożona przez współczynnik scalenia lub podziału akcji, tak aby wartość akcji danej spółki odpowiadała stopie zwrotu osiągniętej w wyniku zmiany wyceny akcji posiadanych przez hipotetycznego posiadacza akcji, którego zaangażowanie w kapitał akcyjny nie zmienia się w wyniku scalenia lub podziału akcji.

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

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób naliczania i pobierania
1.	Opłata subskrypcyjna	0%	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 10 000 zł, opłata subskrypcyjna wyniesie 0 zł i składka zainwestowana wyniesie 10 000 zł.

W przypadku złożenia wniosku o wykup całkowity lub wypowiedzenia umowy na 58 pełnych miesięcy kalendarzowych przed końcem umowy, opłata likwidacyjna wyniesie:

$$0,25\% \times 58 \times 10\,000 \text{ zł} = 14,5\% \times 10\,000 \text{ zł} = 1\,450 \text{ zł}.$$