

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO

Kod tabeli: F148



- Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
- Okres subskrypcji:
04.01.2016 r. – 31.01.2016 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
03.02.2016 r. – 02.02.2021 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 80% do 120%.
 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 9 jej wartości obserwowanych w odstępach kwartalnych w okresie inwestycji. Bazowa Stopa Zwrotu jest wyliczana zgodnie z poniższą formułą:

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

$$K_{avg} = \frac{1}{9} \sum_{j=1}^9 K_j$$

gdzie:

- R** - oznacza bazową stopę zwrotu,
K_{avg} - oznacza średnią wartość Indeksu,
K_j - oznacza wartość Indeksu w kolejnych datach obserwacji (j=1,...,9), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji
1	28.01.2019
2	29.04.2019
3	29.07.2019
4	30.10.2019
5	30.01.2020
6	30.04.2020
7	30.07.2020
8	30.10.2020
9	20.01.2021

K₀ - oznacza wartość początkową Indeksu, wyznaczoną 10.02.2016.

INDEKS

Indeksem, dla którego wyliczana jest Bazowa Stopa Zwrotu jest indeks Optymalna Strategia (kod Bloomberg: NXSRPZU Index). Specyfikacja indeksu Optymalna Strategia stanowi załącznik do niniejszej Tabeli opłat i limitów. Notowania Indeksu są dostępne na stronie www.pzu.pl w zakładce dotyczącej indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego „Świat Zysków”. Notowania będą aktualizowane nie rzadziej niż raz 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 i sposób ich pobierania.

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	0%	Pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,2%	Pobierana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień operacyjny

Przykład wyliczenia procentowej wysokości opłaty likwidacyjnej, dla umowy ubezpieczenia, w której koniec odpowiedzialności przypada w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, pobranej od składki zainwestowanej w przypadku złożenia dyspozycji wykupu w 36. miesiącu trwania umowy ubezpieczenia:
 opłata likwidacyjna = (60-36)*0,2% = 4,8%,
 gdzie:
 60 - okres odpowiedzialności 5 lat (60 miesięcy),
 36 - liczba miesięcy trwania umowy,
 0,2% - wysokość opłaty likwidacyjnej.