

# TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO

Kod tabeli: F149



- Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
- Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 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

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

w aktywa, inwestowane są w poszczególne aktywa:

## 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<sub>avg</sub>** - oznacza średnią wartość Indeksu,

**K<sub>j</sub>** - oznacza wartość Indeksu w kolejnych danych 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

**K<sub>0</sub>** - 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](http://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.

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	1%	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

- Tabela opłat i sposób ich pobierania.

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.