

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO

Kod tabeli: F158



- Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
- Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
- Okres subskrypcji:
01.05.2016r. – 31.05.2016 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
03.06.2016 r. – 02.06.2021 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 danych

obserwacji ($j=1, \dots, 9$), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji
1	31.05.2019
2	30.08.2019
3	29.11.2019
4	28.02.2020
5	29.05.2020
6	31.08.2020
7	30.11.2020
8	26.02.2021
9	24.05.2021

K₀ - oznacza wartość początkową Indeksu, wyznaczoną 10.06.2016.

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 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	1%	Pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,25%	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 = $(60-36) \times 0,25\% = 6\%$,
gdzie:

60 - okres odpowiedzialności 5 lat (60 miesięcy),

36 - liczba miesięcy trwania umowy,

0,25% - wysokość opłaty likwidacyjnej.