

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

Kod tabeli: F161



- Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
- Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
- Okres subskrypcji:  
01.06.2016r. – 30.06.2016 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:  
05.07.2016 r. – 04.07.2021 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 50% do 70%.

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

**K<sub>j</sub>** - oznacza wartość zamknięcia Indeksu w kolejnych datach obserwacji (j=1,...,20), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji	j	Data obserwacji
1	30.09.2016	11	29.03.2019
2	30.12.2016	12	28.06.2019
3	31.03.2017	13	30.09.2019
4	30.06.2017	14	30.12.2019
5	29.09.2017	15	31.03.2020
6	29.12.2017	16	30.06.2020
7	03.04.2018	17	30.09.2020
8	29.06.2018	18	30.12.2020
9	28.09.2018	19	31.03.2021
10	28.12.2018	20	25.06.2021

**K<sub>0</sub>** - oznacza wartość zamknięcia Indeksu, wyznaczoną w dniu 12.07.2016.

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 WIG20 (kod Bloomberg: WIG20 Index).

W przypadku gdyby nastąpiła likwidacja niniejszego indeksu, PZU Życie SA zaproponuje ubezpieczającemu możliwość zastąpienia likwidowanego indeksu innym indeksem pod warunkiem, że jego charakterystyka będzie zbliżona do charakterystyki i założeń likwidowanego indeksu.

W takim przypadku PZU Życie SA zawiadamia Ubezpieczającego o wprowadzanych zmianach. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim zamieszczana jest również na stronie internetowej PZU. W przypadku braku zgody na powyższą zmianę, ubezpieczającemu przysługiwac będzie prawo wypowiedzenia umowy najpóźniej z dniem likwidacji indeksu.

## ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu zostaną dokonane na podstawie wartości Indeksu publikowanych na stronie internetowej [www.gpw.pl](http://www.gpw.pl)

- 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:

$$\text{opłata likwidacyjna} = (60 - 36) \times 0,25\% = 6\%$$

gdzie:

60 - okres odpowiedzialności 5 lat (60 miesięcy),

36 - liczba miesięcy trwania umowy,

0,25% - wysokość opłaty likwidacyjnej.