

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO

Kod tabeli: F166



- Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
- Okres subskrypcji:
01.09.2016r. – 30.09.2016 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
05.10.2016 r. – 04.10.2021 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 80%.

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_{avg} - oznacza średnią wartość Indeksu,

K_j - oznacza wartość zamknięcia Indeksu w kolejnych datach obserwacji (j=1,...,20), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji	j	Data obserwacji
1	30.12.2016	11	28.06.2019
2	31.03.2017	12	30.09.2019
3	30.06.2017	13	30.12.2019
4	29.09.2017	14	31.03.2020
5	29.12.2017	15	30.06.2020
6	29.03.2018	16	30.09.2020
7	29.06.2018	17	30.12.2020
8	28.09.2018	18	31.03.2021
9	28.12.2018	19	30.06.2021
10	29.03.2019	20	27.09.2021

K₀ - oznacza wartość zamknięcia Indeksu, wyznaczoną w dniu 12.10.2016.

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 przysługuje prawo wypowiedzenia umowy.

ŹRÓDŁA DANYCH

Podstawą do wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu będą wartości Indeksu publikowane na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie www.gpw.pl po zakończeniu sesji.

- 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	0,25%	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.