

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO



Kod tabeli: F131

1. Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
2. Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
3. Okres subskrypcji:
01.06.2015 r. – 30.06.2015 r.
4. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
03.07.2015 r. – 02.07.2020 r. (5 lat).
5. Suma ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczającego:
101% składki zainwestowanej.
6. 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.

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 będzie wyliczona jako iloraz wartości końcowej i wartości początkowej Indeksu pomniejszony o 1. Powyższy sposób wyliczenia opisuje formuła:

$$R = \frac{Index_T}{Index_0} - 1$$

gdzie:

$Index_0$ - wartość początkowa Indeksu równa kursowi zamknięcia Indeksu w dniu 15.07.2015 r.,
 $Index_T$ - wartość końcowa Indeksu równa kursowi zamknięcia Indeksu w dniu 25.06.2020 r.

W przypadku gdy dany dzień nie jest dniem roboczym dla Indeksu, bądź gdyby z innych powodów nie opublikowano kursu zamknięcia indeksu w tym dniu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości Indeksu.

W przypadku gdyby przed dniem końcowej obserwacji nastąpiła likwidacja Indeksu, PZU Życie SA może zaproponować ubezpieczającemu możliwość zastąpienia likwidowanego indeksu innym indeksem pod warunkiem, że jego charakterystyka będzie zbliżona do charakterystyki i założeń likwidowanego indeksu. W przypadku braku zgody na powyższą zmianę, ubezpieczającemu przysługiwać będzie prawo wypowiedzenia umowy najpóźniej z dniem likwidacji Indeksu.

INDEKS

Indeksem, dla którego wyliczana jest Bazowa Stopa Zwrotu jest indeks Elastyczna Strategia (kod Bloomberg CBKIPZ5P Index). Specyfikacja indeksu Elastyczna Strategia stanowi załącznik do niniejszej Tabeli opłat i limitów.

ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu zostaną dokonane na podstawie wartości Indeksu publikowanych w serwisie Bloomberg.

7. Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 2 ogólnych warunków ubezpieczenia: 6 mln zł.
8. Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 12 mln zł.
9. Tabela opłat i sposób ich pobierania.

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	1%	Pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,20%	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 = $(60 - 36) \times 0,2\% = 4,8\%$,
gdzie:
60 - okres odpowiedzialności 5 lat (60 miesięcy),
36 - liczba miesięcy trwania umowy,
0,2% - wysokość opłaty likwidacyjnej.