

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO



Kod tabeli: F134

1. Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
2. Okres subskrypcji:
01.08.2015 r. – 31.08.2015 r.
3. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
03.09.2015 r. – 02.09.2020 r. (5 lat).
4. Suma ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczającego:
101% składki zainwestowanej.
5. 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 09.09.2015 r.,
 $Index_T$ - wartość końcowa Indeksu, równa kursowi zamknięcia Indeksu w dniu 26.08.2020 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.

INDEKS

Indeksem, dla którego wyliczana jest Bazowa Stopa Zwrotu jest indeks Efektywna Strategia (kod Bloomberg CBKIPZ6P Index). Specyfikacja indeksu Efektywna 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.

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

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	0%	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.