

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

Kod tabeli: F143



1. Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
2. Okres subskrypcji:  
01.10.2015 r. – 31.10.2015 r.
3. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:  
04.11.2015 r. – 03.11.2020 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 10.11.2015 r.,  
 $Index_T$  - wartość końcowa Indeksu, równa kursowi zamknięcia Indeksu w dniu 26.10.2020 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.