

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

Kod tabeli: F146



- Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
- Okres subskrypcji:  
01.11.2015 r. – 15.12.2015 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:  
18.12.2015 r. – 17.12.2020 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.

## 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 wyznaczana jest jako procentowa zmiana średniej wartości Indeksu w stosunku do wartości początkowej Indeksu. Średnia wartość Indeksu wyliczana jest jako średnia arytmetyczna z 9 jej wartości obserwowanych w odstępach kwartalnych w okresie inwestycji. Bazowa Stopa Zwrotu jest wyliczana zgodnie z poniższą formułą:

$$R = \frac{K_{avg} - K_0}{K_0}$$

$$K_{avg} = \frac{1}{9} \sum_{j=1}^9 K_j$$

gdzie:

- R** - oznacza bazową stopę zwrotu,  
**K<sub>avg</sub>** - oznacza średnią wartość Indeksu,  
**K<sub>j</sub>** - oznacza wartość Indeksu w kolejnych datach obserwacji (j=1,...,9), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji
1	28.12.2018
2	29.03.2019
3	28.06.2019
4	30.09.2019
5	30.12.2019
6	30.03.2020
7	30.06.2020
8	30.09.2020
9	10.12.2020

**K<sub>0</sub>** - oznacza wartość początkową Indeksu, wyznaczoną 23.12.2015.

## INDEKS

Indeksem, dla którego wyliczana jest Bazowa Stopa Zwrotu jest indeks Optymalna Strategia (kod Bloomberg: NXSRPZU Index). Specyfikacja indeksu Optymalna 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.

- Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 2 ogólnych warunków ubezpieczenia: 6 mln zł.
- Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 3 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	0,20%	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)\*0,2% = 4,8%,  
 gdzie:  
 60 - okres odpowiedzialności 5 lat (60 miesięcy),  
 36 - liczba miesięcy trwania umowy,  
 0,2% - wysokość opłaty likwidacyjnej.