

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO



Kod tabeli: F098

1. Minimalna wysokość składki: 5 000 zł.
2. Wysokość składki zainwestowanej: 100% składki opłaconej pomniejszone o opłatę subskrypcyjną.
3. Okres subskrypcji:
03.02.2014 r. – 28.02.2014 r.
4. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
05.03.2014 r. – 04.03.2019 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 wartość składki zainwestowanej,

BI - oznacza procentową wartość Bonusa Inwestycyjnego.

BONUS INWESTYCYJNY

Bonus Inwestycyjny wyliczany jest jako iloczyn Współczynnika 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 Współczynnik Udziału w Zysku.

Ubezpieczający we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia informowany jest o przedziale procentowym, w którym będzie się mieścić wartość Współczynnika Udziału w Zysku. Ostateczna wartość Współczynnika 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 jest wyliczana 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 07.03.2014 r.,

$Index_T$ - wartość końcowa indeksu równa kursowi zamknięcia indeksu w dniu 26.02.2019 r.

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

W przypadku gdy nastąpi likwidacja niniejszego 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 Stabilna Strategia (kod Bloomberg: BNPIPZUF Index). Specyfikacja indeksu Stabilna Strategia stanowi załącznik do niniejszej Tabeli opłat i limitów.

ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu zostaną dokonane na podstawie wartości kursu zamknięcia indeksu publikowanej 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	0%	Pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,30%	Pobierana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie