

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



Kod tabeli: F204

1. Minimalna wysokość składki: 10 000,00 zł.
2. Okres subskrypcji:  
01.10.2018 r. – 30.10.2018 r.
3. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:  
06.11.2018 r. – 05.11.2023 r. (5 lat, czyli 60 miesięcy umowy).
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 w przypadku dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności,

**SI** – oznacza wysokość składki zainwestowanej,

**BI** – oznacza procentową wartość Bonusu Inwestycyjnego.

## BONUS INWESTYCYJNY

Bonus Inwestycyjny wyliczany jest jako suma wartości procentowych:  $R_1$ ,  $R_2$ ,  $R_3$ ,  $R_4$  oraz  $R_5$  naliczanych w każdej z pięciu obserwacji w trakcie trwania inwestycji. Powyższy sposób obliczania Bonusu Inwestycyjnego ilustruje formuła:

$$BI = R_1 + R_2 + R_3 + R_4 + R_5$$

gdzie:

**$R_1$**  – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu pierwszej obserwacji, równą Kuponowi, w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 13.11.2019 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r., lub 0% w przypadku, gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 13.11.2019 r., będzie niższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r.,

**$R_2$**  – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu drugiej obserwacji, równą Kuponowi, w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 13.11.2020 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r., lub 0% w przypadku, gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 13.11.2020 r., będzie niższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r.,

**$R_3$**  – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu trzeciej obserwacji, równą Kuponowi, w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 15.11.2021 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r., lub 0% w przypadku, gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 15.11.2021 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r.,

**$R_4$**  – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu czwartej obserwacji, równą Kuponowi w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 14.11.2022 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r., lub 0% w przypadku gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek w dniu 14.11.2022 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r.,

**$R_5$**  – oznacza wartość procentową naliczoną w dniu piątej obserwacji, równą Kuponowi, w przypadku gdy kurs akcji każdej ze spółek, która wchodzi w skład Koszyka Akcji, w dniu 27.10.2023 r. jest równy lub wyższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r., lub 0% w przypadku, gdy kurs akcji co

najmniej jednej ze spółek w dniu 27.10.2023 r. będzie niższy od jej wartości z dnia 13.11.2018 r.,

**Kupon** – oznacza wartość procentową, której wysokość będzie mieścić się w zakresie od 3% do 6%.

Ostateczna wartość Kuponu zostanie przekazana ubezpieczającemu w terminie 14 dni od zakończenia subskrypcji w Indywidualnym potwierdzeniu zawarcia indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego.

## ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bonusu Inwestycyjnego zostaną dokonane na podstawie wartości kursów cen zamknięcia akcji, publikowanych w serwisie Bloomberg, następujących spółek, które wchodziły w skład Koszyka Akcji:

Lp.	Nazwa spółki	Kod Bloomberg
1	BOSTON SCIENTIFIC CORPORATION	BSX UN Equity
2	MERCK & COMPANY INC.	MRK UN Equity
3	BRISTOL-MYERS SQUIBB	BMV UN Equity
4	UNITEDHEALTH GROUP INC.	UNH UN Equity

Kursy akcji wyznaczone będą jako oficjalne dzienne kursy zamknięcia akcji publikowane przez giełdę papierów wartościowych w Nowym Jorku.

W przypadku, gdy dany dzień obserwacji nie jest dniem roboczym dla notowań kursu cen akcji danej spółki, bądź z innych powodów nie opublikowano kursu akcji spółki w tym dniu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości kursu cen akcji spółki.

6. W przypadku, gdy w odniesieniu do danej spółki, która wchodzi w skład Koszyka Akcji nastąpi co najmniej jedno z poniższych niezależnych od PZU Życie SA zdarzeń: połączenie z inną spółką poprzez powstanie nowej spółki, podział spółki, przejęcie spółki przez inną spółkę, nacjonalizacja, zawieszenie obrotu na giełdzie, bądź zostanie ogłoszona upadłość lub układowa, lub wniosek o ogłoszenie upadłości zostanie oddalony ze względu na brak środków w spółce do przeprowadzenia upadłości, wówczas PZU Życie SA zastąpi w Koszyku Akcji taką spółkę (zastępowaną) inną spółką (zastępującą), chyba że wystąpienie powyżej wskazanych zdarzeń nie ma wpływu na realizację celu umowy. Zastąpienie może mieć miejsce pod warunkiem, że charakterystyka spółki zastępującej, w tym profil jej działalności, będzie jak najbardziej zbliżona do charakterystyki spółki zastępowanej. Powyższa sytuacja może mieć także miejsce, jeśli nastąpi istotna zmiana zasad prowadzenia obrotu akcjami tej spółki uniemożliwiająca realizację celu umowy albo w przypadku znacznego spadku płynności akcji stwarzającego ryzyko dużych wahań cen przy transakcjach.

Wartość świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności będzie uwzględniać wartości spółki zastępowanej od dnia poprzedzającego zmianę oraz spółki zastępującej od dnia dokonania zmiany.

PZU Życie SA poinformuje ubezpieczającego o zmianie wymienionej powyżej pisemnie oraz na stronie internetowej.

W przypadku, gdy na koniec trwania umowy, ustalenie wartości świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności nie jest możliwe z powodu: zawieszenia publikacji kursu akcji przynajmniej jednej ze spółek z Koszyka Akcji lub w razie zaistnienia sytuacji, o której mowa powyżej, wówczas świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności stanowić będzie składka zainwestowana powiększona o przypadającą na umowę, wartość aktywa (opcji) nabytego przez PZU Życie SA w celu zabezpieczenia wypłaty Bonusu Inwestycyjnego, o ile wartość tej opcji będzie większa od zera.

W przypadku scalenia lub podziału akcji danej spółki, do wycenienia wartości akcji danej spółki będzie używana cena akcji odpowiednio podzielona lub pomnożona przez współczynnik scalenia lub podziału akcji, tak aby wartość akcji danej spółki odpowiadała stopie zwrotu osiągniętej w wyniku zmiany wyceny akcji posiadanych przez hipotetycznego posiadacza akcji, którego zaangażowanie w kapitał akcyjny nie zmienia się w wyniku scalenia lub podziału akcji.

7. Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 6 mln zł.

8. Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 4 ogólnych warunków ubezpieczenia: 12 mln zł.

#### PODZIAŁ SKŁADKI I KOSZTY UBEZPIECZENIA

9. Proporcja, w jakiej składka zainwestowana jest alokowana w aktywa oraz w jakiej jest przeznaczana na Koszty związane z ubezpieczeniem, o których mowa w pkt 10:

Aktywa, w które inwestowana jest składka	Depozyt bankowy	od 87% do 88%
	Opcja	od 6,1% do 6,6%
Koszty związane z ubezpieczeniem		od 5,9% do 6,4%

10. W konstrukcji ubezpieczenia PZU Życie SA uwzględnia związane z nim następujące koszty dla ubezpieczającego: administracyjne, ochrony ubezpieczeniowej, koszty związane z zawarciem umowy i działalnością PZU Życie SA oraz marżę PZU Życie SA (Koszty związane z ubezpieczeniem).

11. Tabela opłat oraz sposób ich naliczania i pobierania.

Nazwa	Wysokość	Sposób naliczania i pobierania opłat	Tytuł pobieranej opłaty
Oплата subskrypcyjna	0%	Oplata jest naliczana i pobierana jednorazowo od składki opłaconej.  Przykład W przypadku wpłacenia składki w wysokości 10 000 zł, oplata subskrypcyjna wyniesie 0 zł i składka zainwestowana wyniesie 10 000 zł.	Oplata subskrypcyjna pobierana jest tytułem pokrycia kosztów związanych z zawarciem umowy oraz marży PZU Życie SA.
Oplata związana z wykupem	Zgodnie z tabelą wskazaną w pkt 12	Oplata jest naliczana od składki zainwestowanej. Naliczona oplata jest pobierana jednorazowo od składki zainwestowanej w przypadku wypłaty wartości wykupu (tzn. wartość wykupu całkowitego jest równa składce zainwestowanej pomniejszonej o opłatę związaną z wykupem).  Przykład W przypadku, gdy składka zainwestowana wynosi 10 000 zł, a umowa zostanie wypowiedziana w drugim miesiącu umowy, oplata związana z wykupem wyniesie: 11,80% x 10 000 zł = 1 180 zł.	Oplata związana z wykupem pobierana jest tytułem rozliczenia Kosztów związanych z ubezpieczeniem oraz kosztów zakupu opcji.

12. Oplata związana z wykupem jest określona jako procent składki zainwestowanej. Wysokość opłaty została wskazana w poniższej tabeli i zależy od liczby pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności licząc na dzień operacyjny:

Liczba pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności	Oplata związana z wykupem (w % składki zainwestowanej)*	Liczba pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności	Oplata związana z wykupem (w % składki zainwestowanej)*
0	12%	30	6,00%
1	11,80%	31	5,80%
2	11,60%	32	5,60%
3	11,40%	33	5,40%
4	11,20%	34	5,20%

Liczba pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności	Oплата związana z wykupem (w % składki zainwestowanej)*	Liczba pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności	Oплата związana z wykupem (w % składki zainwestowanej)*
5	11%	35	5,00%
6	10,80%	36	4,80%
7	10,60%	37	4,60%
8	10,40%	38	4,40%
9	10,20%	39	4,20%
10	10,00%	40	4,00%
11	9,80%	41	3,80%
12	9,60%	42	3,60%
13	9,40%	43	3,40%
14	9,20%	44	3,20%
15	9,00%	45	3,00%
16	8,80%	46	2,80%
17	8,60%	47	2,60%
18	8,40%	48	2,40%
19	8,20%	49	2,20%
20	8,00%	50	2,00%
21	7,80%	51	1,80%
22	7,60%	52	1,60%
23	7,40%	53	1,40%
24	7,20%	54	1,20%
25	7,00%	55	1,00%
26	6,80%	56	0,80%
27	6,60%	57	0,60%
28	6,40%	58	0,40%
29	6,20%	59	0,20%

\* Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy bez podawania przyczyny składając do PZU Życie SA pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy w terminie:

- 1) 30 dni od dnia zawarcia umowy. W takim przypadku PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu 100% składki opłaconej;
- 2) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości wykupu. W takim przypadku PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu kwotę równą 96% wartości składki opłaconej.