



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

Kod tabeli: F178

- Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
- Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
- Okres subskrypcji: 01.03.2017 r. – 31.03.2017 r.
- Okres odpowiedzialności PZU Życie SA: 05.04.2017 r. – 04.04.2022 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 w przypadku dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności,  
**SI** – oznacza wysokość składki zainwestowanej,  
**BI** – oznacza procentową wartość Bonusa Inwestycyjnego.

Proporcja, w jakiej części składki przeznaczone na inwestycję w aktywa, inwestowane są w poszczególne aktywa:

Aktywo	Proporcja
Depozyt bankowy	od 92% do 94%
Opcja	od 6% do 8%

### 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 70% do 100%.  
 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 20 jej wartości obserwowanych w odstępach kwartalnych w okresie inwestycji. Bazowa Stopa Zwrotu jest wyliczana zgodnie z poniższą formułą:

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

$$K_{avg} = \frac{1}{20} \sum_{j=1}^{20} K_j$$

gdzie:

- R** – oznacza bazową stopę zwrotu,  
**K<sub>avg</sub>** – oznacza średnią wartość Indeksu,  
**K<sub>j</sub>** – oznacza wartość zamknięcia Indeksu w kolejnych danych obserwacji (j=1,...,20), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji	j	Data obserwacji
1	30.06.2017	11	30.12.2019
2	29.09.2017	12	31.03.2020
3	29.12.2017	13	30.06.2020
4	29.03.2018	14	30.09.2020
5	29.06.2018	15	30.12.2020
6	28.09.2018	16	31.03.2021
7	28.12.2018	17	30.06.2021
8	29.03.2019	18	30.09.2021
9	28.06.2019	19	30.12.2021
10	30.09.2019	20	28.03.2022

**K<sub>0</sub>** – oznacza wartość zamknięcia Indeksu, wyznaczoną w dniu 12.04.2017 r.

Gdy dany dzień nie jest dniem wyceny Indeksu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości Indeksu.

### INDEKS

Indeksem, dla którego wyliczana jest Bazowa Stopa Zwrotu jest indeks Multi-Strategia (kod Bloomberg: SGKMALPO). Specyfikacja indeksu Multi-Strategia stanowi załącznik do niniejszej Tabeli opłat i limitów. Notowania Indeksu będą dostępne na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl) w zakładce dotyczącej indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego „Świat Zysków”. Notowania będą aktualizowane nie rzadziej niż dwa razy w miesiącu kalendarzowym.

### ŹRÓDŁA DANYCH

Wyczenia 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. 1 pkt 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 6 mln zł.
- Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 4 ogólnych warunków ubezpieczenia: 12 mln zł.
- Tabela opłat oraz sposób ich naliczania i pobierania.

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób naliczania i pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	1%	Naliczana i pobierana jest jednorazowo od składki opłaconej
2	Opłata likwidacyjna	0,25%	Naliczana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień operacyjny, naliczona opłata pobierana jest jednorazowo od składki zainwestowanej w przypadku wypłaty wartości wykupu

### PRZYKŁAD

W przypadku wpłacenia składki w wysokości 8 000 zł, opłata subskrypcyjna wyniesie 80 zł i składka zainwestowana wyniesie 7 920 zł. W przypadku złożenia wniosku o wykup całkowity lub wypowiedzenia umowy na 58 pełnych miesięcy kalendarzowych przed końcem umowy, opłata likwidacyjna wyniesie:

$$0,25\% \times 58 \times 7\,920\text{zł} = 14,5\% \times 7\,920\text{zł} = 1\,148,40\text{zł}.$$