

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO



Kod tabeli: F153

1. Minimalna wysokość składki: 6 000,00 zł.
2. Maksymalna wysokość składki: 9 999,99 zł.
3. Okres subskrypcji:
01.03.2016 r. – 31.03.2016 r.
4. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA:
05.04.2016 r. – 04.04.2021 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 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 93% do 95%
Opcja	od 5% do 7%

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_{avg} - oznacza średnią wartość Indeksu,

K_j - oznacza wartość Indeksu w kolejnych danych obserwacji (j=1,...,9), zgodnie z tabelą:

j	Data obserwacji
1	29.03.2019
2	28.06.2019
3	30.09.2019
4	30.12.2019
5	31.03.2020
6	30.06.2020
7	30.09.2020
8	30.12.2020
9	22.03.2021

K₀ - oznacza wartość początkową Indeksu, wyznaczoną 12.04.2016.

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. Notowania Indeksu są dostępne na stronie www.pzu.pl w zakładce dotyczącej indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego „Świat Zysków”. Notowania będą aktualizowane nie rzadziej niż raz w miesiącu kalendarzowym.

ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Bazowej Stopy Zwrotu zostaną dokonane na podstawie wartości Indeksu publikowanych w serwisie Bloomberg.

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.
9. Tabela opłat i sposób ich pobierania.

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	1%	Pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,25%	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:

$$\text{opłata likwidacyjna} = (60 - 36) \times 0,25\% = 6\%$$

gdzie:

60 - okres odpowiedzialności 5 lat (60 miesięcy),

36 - liczba miesięcy trwania umowy,

0,25% - wysokość opłaty likwidacyjnej.