



## Tabela opłat i limitów

Kod tabeli: F056

1. Składka minimalna: 5 000 zł.
2. Stopa techniczna (gwarantowana stopa oprocentowania stosowana do wyliczenia wysokości sumy ubezpieczenia): nie dotyczy.
3. Dzień rozpoczęcia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 5 dzień roboczy po zakończeniu okresu subskrypcji określonego we Wniosku o zawarcie indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie.
4. Czas trwania okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 3 lata.
5. Suma ubezpieczenia:
  - w przypadku śmierci ubezpieczającego: 101% składki zainwestowanej
  - w przypadku dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 100% składki zainwestowanej, powiększone o Bonus Inwestycyjny zgodnie z formułą:

$$SU = SI \cdot (100\% + BI)$$

gdzie:

- SU – oznacza sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia
- SI – oznacza wartość składki zainwestowanej
- BI – oznacza procentową wartość Bonusa Inwestycyjnego

### **Bonus Inwestycyjny**

- a) Jeżeli w *okresie obserwacji* wartość Koszyka Indeksów nigdy nie przekroczy wartości określonej jako iloczyn wartości N i wartości Koszyka Indeksów z *dnia ustalenia początkowej wartości Koszyka Indeksów* to Bonus Inwestycyjny wyliczany jest jako iloraz wartości Koszyka Indeksów z *dnia ustalenia końcowej wartości Koszyka Indeksów* do wartości Koszyka Indeksów z *dnia ustalenia początkowej wartości Koszyka Indeksów* pomniejszony o jeden. W przypadku, gdyby tak wyliczona wartość okazała się ujemna, przyjmuje się wartość Bonusa Inwestycyjnego równą zero.
- b) Jeżeli w okresie obserwacji, wartość Koszyka Indeksów będzie choć raz wyższa od wartości określonej jako iloczyn wartości N i wartości Koszyka Indeksów z *dnia ustalenia początkowej wartości Koszyka Indeksów* to Bonus Inwestycyjny wyniesie zero. Powyższy sposób obliczania Bonusa Inwestycyjnego ilustrują formuły:

$$BI = \max(\text{KoszykIndeksów}_{\text{finalny}} - 1; 0)$$

gdzie:

- Okres obserwacji* – każdy dzień, począwszy od trzeciego do ostatniego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA
- Dzień ustalenia początkowej wartości Koszyka Indeksów* – wartość koszyka indeksów z drugiego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA
- Dzień ustalenia końcowej wartości Koszyka Indeksów* – wartość Koszyka Indeksów z ostatniego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA

- N – oznacza procentową wartość bariery odnoszącą się do zmiany wartości Koszyka Indeksów względem jego wartości początkowej, mieszcząca się w przedziale 160%–175%, której ostateczna wartość zostanie określona w Indywidualnym potwierdzeniu, które zostanie przesłane przez PZU Życie SA ubezpieczającemu w terminie 14 dni od zakończenia okresu subskrypcji.

*Obserwacja wartości koszyka indeksów w każdym dniu roboczym (dzienna obserwacja)*

$$\text{KoszykIndeksów}_t = \sum_{i=1}^2 W_i \times \frac{\text{Indeks}_t^i}{\text{Indeks}_{\text{Start}}^i}$$

gdzie:

- $\text{KoszykIndeksów}_t$  – wartość Koszyka Indeksów w każdym dniu okresu obserwacji (dzienna obserwacja)
- $W_i$  – wartość udziału danego Indeksu  $i$  w Koszyku Indeksów wynosząca 50%
- $\text{Indeks}_t^i$  – kurs zamknięcia Indeksu  $i$  w dniu obserwacji (dzienna obserwacja)
- $\text{Indeks}_{\text{Start}}^i$  – kurs zamknięcia Indeksu  $i$  w drugim dniu okresu odpowiedzialności PZU Życie SA

## Obserwacja wartości Koszyka Indeksów w ostatnim dniu okresu obserwacji

$$\text{KoszykIndeksów}_{\text{finalny}} = \sum_{i=1}^2 W_i \times \frac{\text{Indeks}_{\text{Koniec}}^i}{\text{Indeks}_{\text{Start}}^i}$$

gdzie:

- $\text{KoszykIndeksów}_{\text{finalny}}$  – wartość Koszyka Indeksów w ostatnim dniu okresu obserwacji  
 $W_i$  – wartość udziału danego Indeksu  $i$  w Koszyku Indeksów wynosząca 50%  
 $\text{Indeks}_{\text{Koniec}}^i$  – kurs zamknięcia Indeksu  $i$  w ostatnim dniu okresu odpowiedzialności PZU Życie SA  
 $\text{Indeks}_{\text{Start}}^i$  – kurs zamknięcia Indeksu  $i$  w drugim dniu okresu odpowiedzialności PZU Życie SA

### Indeksy

Koszyk Indeksów składa się z dwóch indeksów:

S&P GSCI Energy Official Close Index ER (kod Bloomberg: SPGCENP index)

S&P GSCI Industrial Metals Official Close Index ER (kod Bloomberg: SPGCINP index)

W przypadku, gdy dany dzień nie jest dniem roboczym dla któregośkolwiek indeksu wchodzącego w skład Koszyka Indeksów, bądź z innych powodów nie opublikowano kursu indeksu w tym dniu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości obu indeksów.

W przypadku, gdy nastąpi likwidacja któregośkolwiek indeksu wchodzącego w skład Koszyka Indeksów, 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 zamianę, ubezpieczającemu przysługiwać będzie prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia najpóźniej z dniem likwidacji indeksu.

### Źródła danych

Wyliczenia Bonusa Inwestycyjnego będą dokonywane na podstawie wartości indeksów publikowanych w serwisie Bloomberg.

- Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 2 ogólnych warunków ubezpieczenia: 4 mln zł.
- Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 11 ust. 4 ogólnych warunków ubezpieczenia: 10 mln zł.
- Zasady odnowienia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego: brak możliwości odnowienia.
- Kwota wypłacana w przypadku śmierci ubezpieczającego, która nastąpiła w wyniku zdarzeń, o których mowa w § 19 ust. 1 ogólnych warunków ubezpieczenia: wartość wykupu całkowitego obliczona na dzień śmierci ubezpieczającego.
- Wartość wykupu całkowitego, o której mowa w § 24 ogólnych warunków ubezpieczenia: składka zainwestowana pomniejszona o opłatę likwidacyjną.
- Opłaty i sposób ich pobierania:

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	0%	Pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,45%	Pobierana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu całkowitego przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie



Dariusz Krzewina

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Rafał Grodzicki

Wiceprezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna