

TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE



kod tabeli: F060

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: trzeci dzień roboczy po zakończeniu okresu subskrypcji – 29.08.2012 r.
4. Czas trwania okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: od dnia 29.08.2012 roku do dnia 28.08.2013 roku z automatycznym przedłużeniem do dnia 28.08.2014 roku lub do dnia 28.08.2015 roku zgodnie z zasadami określonymi w pkt 6.
5. Suma ubezpieczenia:
 - w przypadku śmierci ubezpieczonego: 101% składki zainwestowanej;
 - w przypadku dożycia przez ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 100% składki zainwestowanej powiększonej o Bonus Inwestycyjny wyliczony zgodnie z pkt 6.

$$SU = 100\% \times SI + BI$$

gdzie:

SU oznacza sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia,

SI oznacza wartość składki zainwestowanej,

BI oznacza wartość Bonusa Inwestycyjnego ustaloną zgodnie z pkt 6.

6. Zasady ustalania wysokości Bonusa Inwestycyjnego:

Kupon – oznacza wielkość określoną procentowo, obowiązującą dla wszystkich Ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia w okresie subskrypcji trwającym od dnia 23.07.2012 r. do dnia 24.08.2012 r. Ubezpieczony w dniu przystąpienia do ubezpieczenia informowany jest o przedziale procentowym, w którym będzie się mieścić ostateczna wartość Kuponu. Informacja o przedziale procentowym wartości Kuponu znajduje się w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia. Ostateczna wartość Kuponu zostanie przekazana Ubezpieczonemu w terminie 14 dni od zakończenia subskrypcji w Indywidualnym potwierdzeniu przystąpienia do ubezpieczenia.

Dni obserwacji:

Dzień t_0 : 30.08.2012 r.

Dzień t_1 : 28.08.2013 r.

Dzień t_2 : 28.08.2014 r.

Dzień t_3 : 28.08.2015 r.

Koszyk Surowców:

1. Ropa Brent (kod Bloomberg: CO1 <Cmnty>)
2. Miedź (kod Bloomberg: LOCADY <Cmnty>)
3. Soja (kod Bloomberg: S 1 <Cmnty>)
4. Kukurydza (kod Bloomberg: C 1 <Cmnty>)

Źródła danych:

Cena każdego z surowców z Koszyka Surowców, wymienionych w pkt 6., w danym dniu, określona będzie jako dzienny kurs zamknięcia odpowiedniego kontraktu terminowego (w przypadku Ropy Brent, Soi i Kukurydzy) lub surowca na rynku kasowym (w przypadku Miedzi), opublikowany w serwisie Bloomberg (zgodnie z podanymi wyżej kodami).

W przypadku, gdy dany dzień nie jest dniem roboczym giełdy, z której pozyskiwane są ceny danego surowca, bądź z innych powodów nie opublikowano ceny tego surowca w tym dniu, jako dzień do wyceny tego surowca przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji ceny tego surowca.

$P_{(i),t}$ – oznacza cenę surowca o numerze (i) w dniu „t” ($i = 1, 2, 3, 4$; $t = t_0, t_1, t_2, t_3$)

- 1) Jeżeli w dniu t_1 dla każdego surowca (i) z Koszyka Surowców jest spełniony warunek wypłaty Bonusa Inwestycyjnego:

$$P_{(i),t_1} \geq P_{(i),t_0} \quad (\text{dla } i = 1, \dots, 4),$$

to Bonus Inwestycyjny wynosi:

$$100\% \times \text{Składka Zainwestowana} \times \text{Kupon};$$

w przeciwnym razie okres odpowiedzialności PZU Życie SA zostaje przedłużony do dnia t_2 .

- 2) Jeżeli nie został spełniony warunek, o którym mowa w pkt 6 ppkt. 1), wówczas:

jeżeli w dniu t_2 dla każdego surowca (i) z Koszyka Surowców jest spełniony warunek wypłaty Bonusa Inwestycyjnego:

$$P_{(i),t_2} \geq P_{(i),t_0} \quad (\text{dla } i = 1, \dots, 4),$$

to Bonus Inwestycyjny wynosi:

$$100\% \times \text{Składka Zainwestowana} \times 2 \times \text{Kupon};$$

w przeciwnym razie okres odpowiedzialności PZU Życie SA zostaje przedłużony do dnia t_3 .

- 3) Jeżeli nie zostały spełnione warunki, o których mowa w pkt 6 ppkt. 1) i ppkt. 2), wówczas: jeżeli w dniu t_3 dla każdego surowca (i) z Koszyska Surowców jest spełniony warunek wypłaty Bonusa Inwestycyjnego:

$$P_{(i),t_3} \geq P_{(i),t_0} \quad (\text{dla } i = 1, \dots, 4),$$

to Bonus Inwestycyjny wynosi:

$$100\% \times \text{Składka Zainwestowana} \times 3 \times \text{Kupon};$$

w przeciwnym razie Bonus Inwestycyjny wynosi 0 PLN i odpowiedzialność PZU Życie SA kończy się w dniu t_3 .

7. Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 8 ust. 2 ogólnych warunków ubezpieczenia: 3 mln zł.
8. Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 8 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 30 mln zł.
9. Kwota wypłacana w przypadku śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w wyniku zdarzeń, o których mowa w § 22 ogólnych warunków ubezpieczenia: wartość wykupu całkowitego obliczona na dzień śmierci ubezpieczonego.
10. Zasada wyliczania wartości wykupu całkowitego, o której mowa w § 27 ogólnych warunków ubezpieczenia: składka zainwestowana pomniejszona o opłatę likwidacyjną, o której mowa w pkt. 11.
11. Opłaty i sposób ich pobierania:

Lp.	Nazwa	Wysokość i sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	pobierana jednorazowo od opłaconej składki – 0%
2	Opłata likwidacyjna	1) W pierwszym roku trwania odpowiedzialności PZU Życie SA opłata stanowi sumę poniższych wartości – 10,8% zainwestowanej składki – iloczyn 0,45% zainwestowanej składki i liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca pierwszego roku odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu całkowitego przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie; 2) W drugim roku trwania odpowiedzialności PZU Życie SA opłata stanowi sumę poniższych wartości: – 5,4% zainwestowanej składki – iloczyn 0,45% zainwestowanej składki i liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca drugiego roku odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu całkowitego przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie; 3) W trzecim roku trwania odpowiedzialności PZU Życie SA opłata równa jest iloczynowi 0,45% zainwestowanej składki i liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca trzeciego roku odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu całkowitego przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie.



Dariusz Krzewina
Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Witold Jaworski
Członek Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna