

Tabela opłat i limitów

Kod tabeli: F026

Grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie — polisa strukturyzowana WIG20, kod warunków: SPGJ30

1. Składka minimalna: 3 000 zł.
2. Stopa techniczna (gwarantowana stopa oprocentowania stosowana do wyliczenia wysokości sumy ubezpieczenia): nie dotyczy.
3. Dzień rozpoczęcia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 7 dzień roboczy po zakończeniu okresu subskrypcji.
4. Czas trwania okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 3 lata.
5. Suma ubezpieczenia:
 - w przypadku śmierci ubezpieczonego: 101% zainwestowanej składki
 - w przypadku dożycia przez ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA: 100% zainwestowanej składki, 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 od drugiego do ostatniego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, kurs Indeksu WIG20 nie będzie nigdy wyższy bądź równy 160% wartości Indeksu WIG20 z pierwszego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, to Bonus Inwestycyjny wyliczany jest jako iloraz wartości Indeksu WIG20 z ostatniego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA do wartości Indeksu WIG20 z pierwszego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA pomniejszony o jeden. W przypadku, gdyby tak wyliczona wartość okazała się ujemna, przyjmuje się wartość Bonusa Inwestycyjnego równą zero. Powyższy sposób obliczania Bonusa Inwestycyjnego ilustruje formuła:

$$BI = \max\left(\frac{Index_T}{Index_0} - 1; 0\right)$$

gdzie:

- $Index_T$ wartość Indeksu WIG20 w ostatnim dniu okresu odpowiedzialności,
- $Index_0$ wartość Indeksu WIG20 w pierwszym dniu okresu odpowiedzialności.

- b) jeżeli w okresie od drugiego do ostatniego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA kurs Indeksu WIG20 choć raz będzie wyższy bądź równy 160% wartości Indeksu WIG20 z pierwszego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, wysokość Bonusa Inwestycyjnego równa jest wartości ustalonej w pierwszym dniu okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, o której ubezpieczony będzie poinformowany pisemnie przez PZU Życie SA najpóźniej do 14 dni roboczych po zakończeniu subskrypcji. Powyższy sposób obliczania Bonusa Inwestycyjnego ilustruje formuła:

$$BI = R$$

gdzie:

- R oznacza dodatnią wartość procentową, nie niższą niż 12,15%, której ostateczna wysokość zostanie określona w Indywidualnym potwierdzeniu, które zostanie przesłane przez PZU Życie SA ubezpieczonemu w terminie 14 dni roboczych od dnia początku okresu odpowiedzialności, na adres do korespondencji wskazany w Deklaracji.

Indeks

Indeks WIG20 jest indeksem giełdowym, wyliczanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.



PZU Życie SA

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, zarejestrowana
w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XII Wydział
Gospodarczy, KRS 0000030211, NIP 527-020-60-56, wysokość
kapitału zakładowego: 295 000 000,00 zł, kapitał wpłacony
w całości

Źródła danych

Wyczenia Bonusa Inwestycyjnego będą dokonywane na podstawie wartości Indeksu publikowanych w serwisie Bloomberg (kod Bloomberg: WIG20 <Index>).

6. Minimalna wysokość sumy zgromadzonych składek w okresie subskrypcji, o której mowa w § 16 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 5 mln zł.
7. Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych składek w okresie subskrypcji, o której mowa w § 13 ust. 4 ogólnych warunków ubezpieczenia: 300 mln zł.
8. Informacje dotyczące strategii inwestycyjnej: produkt zapewnia 100% udział we wzroście Indeksu WIG20 po 3 latach od pierwszego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, pod warunkiem, że Indeks WIG20 w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA nigdy nie przekroczy 160% swojej początkowej wartości. Jeżeli Indeks WIG20 choć raz przekroczy 160% swojej początkowej wartości, ubezpieczony otrzyma Bonus Inwestycyjny w wysokości określonej w Indywidualnym potwierdzeniu. Jeżeli w ostatnim dniu okresu odpowiedzialności PZU Życie SA kurs Indeksu WIG20 będzie niższy niż kurs Indeksu WIG20 z pierwszego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA i nigdy w trakcie trwania okresu odpowiedzialności nie przekroczy 160% swojej początkowej wartości, ubezpieczony otrzymuje 100% zainwestowanej składki.
9. Zasady odnowienia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego: brak możliwości odnowienia.
10. Kwota wypłacana w przypadku śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w wyniku zdarzeń, o których mowa w § 21 ust. 1 ogólnych warunków ubezpieczenia: wartość wykupu.
11. Wartość wykupu, o której mowa w § 26 ogólnych warunków ubezpieczenia: wielkość wyrażona kwotowo, obliczana wg poniższej formuły:

$$K_w = S_z - (O_L \cdot S_z \cdot M_K) + L \cdot S_z \cdot BWA$$

gdzie:

- K_w oznacza kwotę wykupu ustalaną pomiędzy 5 a 10 dniem roboczym po dniu wpłynięcia dyspozycji wykupu do jednostki obsługującej,
- S_z oznacza składkę zainwestowaną,
- L oznacza procentowy udział wartości opcji w wartości wykupu wynoszący 95%,
- BWA oznacza wyrażoną w procentach bieżącą wartość opcji ustalaną pomiędzy 5 a 10 dniem roboczym po dniu wpłynięcia dyspozycji wykupu do jednostki obsługującej,
- O_L oznacza opłatę likwidacyjną wynoszącą 0,48%,
- M_K oznacza liczbę pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie.

12. Opłaty i sposób ich pobierania:

Lp.	Nazwa	Wysokość	Sposób pobierania
1	Opłata subskrypcyjna	0 %	pobierana jednorazowo od opłaconej składki
2	Opłata likwidacyjna	0,48%	pobierana od iloczynu składki zainwestowanej oraz liczby pełnych miesięcy kalendarzowych pozostałych do końca okresu odpowiedzialności, licząc na dzień otrzymania dyspozycji wykupu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Piotr Kuszewski