



## INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE STRUKTURYZOWANE TABELA OPŁAT I LIMITÓW ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA

Kod tabeli: F085

1. Minimalna wysokość składki: 5 000 zł.
2. Wysokość zainwestowanej składki: 100% opłaconej składki pomniejszone o opłatę subskrypcyjną.
3. Czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA: 3 lata.
4. Suma ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczającego: 101% zainwestowanej składki.
5. Suma ubezpieczenia w przypadku dożycia przez ubezpieczającego końca okresu odpowiedzialności: kwota równa 100% zainwestowanej składki powiększona o Bonus Inwestycyjny, określona w następujący sposób:

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

gdzie:

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

### BONUS INWESTYCYJNY

Bonus Inwestycyjny wyliczony jest jako iloczyn Współczynnika 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 Współczynnik Udziału w Zysku.  
Ubezpieczający w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia informowany jest o przedziale procentowym, w którym będzie się mieścić wartość Współczynnika Udziału w Zysku. Ostateczna wartość Współczynnika 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 jest wyliczana zgodnie z poniższą formułą:

$$R = \frac{1}{5} \times R_1 + \frac{3}{5} \times R_2 + \frac{1}{5} \times R_3$$

### STOPA ZWROTU

Stopa Zwrotu wyznaczana jest dla każdego z 3 funduszy wchodzących w skład Koszyka Funduszy jako procentowa zmiana średniej wartości cen jednostki uczestnictwa funduszu w stosunku do wartości początkowej ceny jednostki uczestnictwa funduszu. Średnia wartość ceny jednostki uczestnictwa funduszu wyliczana jest jako średnia arytmetyczna z 6 jej wartości obserwowanych w odstępach półrocznych w okresie inwestycji.

$$R_n = \frac{K_{n,avg} - K_{n,0}}{K_{n,0}}$$

$$K_{n,avg} = \frac{1}{6} \sum_{j=1}^6 K_{n,j}$$

gdzie:

- R<sub>n</sub>** – oznacza stopę zwrotu z funduszu o numerze „n” (n=1,2,3)  
**K<sub>n,avg</sub>** – oznacza średnią wartość cen jednostki uczestnictwa funduszu o numerze „n” (n=1,2,3)  
**K<sub>n,j</sub>** – oznacza wartość ceny jednostki uczestnictwa funduszu o numerze „n” w kolejnych datach obserwacji (n=1,2,3; j=1,...,6), zgodnie z poniższą tabelą:

| j | Data obserwacji |
|---|-----------------|
| 1 | 04.10.2013      |
| 2 | 03.04.2014      |
| 3 | 03.10.2014      |
| 4 | 03.04.2015      |
| 5 | 03.10.2015      |
| 6 | 03.04.2016      |

- K<sub>n,0</sub>** – oznacza wartość początkową ceny jednostki uczestnictwa funduszu o numerze „n”, wyznaczoną 05.04.2013.

W przypadku, gdy dany dzień nie jest dniem wyceny jednostki uczestnictwa danego funduszu, bądź z innych powodów nie opublikowano wartości jednostki uczestnictwa funduszu w tym dniu, jako dzień obserwacji przyjmie się najbliższy następny dzień publikacji wartości jednostki uczestnictwa danego funduszu.

W przypadku, gdy nastąpi likwidacja któregoś z funduszy wchodzących w skład Koszyka Funduszy, PZU Życie SA może zaproponować ubezpieczającemu możliwość zastąpienia likwidowanego funduszu innym funduszem pod warunkiem, że jego charakterystyka będzie zbliżona do charakterystyki i założeń likwidowanego funduszu. W przypadku braku zgody na powyższą zamianę, ubezpieczającemu przysługiwać będzie prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia najpóźniej z dniem likwidacji funduszu.

## KOSZYK FUNDUSZY

Koszyk składa się z 3 funduszy dla których wyliczane są Stopy Zwrotu. Są to:

| n | Nazwa funduszu   | Kod Bloomberg       |
|---|--|---------------------|
| 1 | Pimco Funds Global Investors - Global Real Return Fund | PIMGRAI ID <Equity> |
| 2 | DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC                 | FIALPGR LX <Equity> |
| 3 | Comgest Renaissance Europe C                           | RENSEUR FP <Equity> |

## ŹRÓDŁA DANYCH

Wyliczenia Stóp Zwrotu będą dokonywane na podstawie wartości jednostek uczestnictwa każdego z funduszy publikowanych w serwisie Bloomberg (zgodnie z kodami Bloomberg funduszy podanymi w tabeli powyżej).

- Minimalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 2 ogólnych warunków ubezpieczenia: 6 mln zł.

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

| Lp. | Nazwa                | Wysokość | Sposób pobierania  |
|-----|----------------------|----------|--|
| 1   | Opłata subskrypcyjna | 0%       | Pobierana jednorazowo od opłaconej składki   |
| 2   | Opłata likwidacyjna  | 0,49%    | 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 |