



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

Kod tabeli: F087

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 wyliczany 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 jako średnia arytmetyczna Stóp Zwrotu z Funduszy, zgodnie z formułą:

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

STOPA ZWROTU Z FUNDUSZY

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_n - oznacza stopę zwrotu z funduszu o numerze „n” (n=1,2,3)
K_{n,avg} - oznacza średnią wartość cen jednostki uczestnictwa funduszu o numerze „n” (n=1,2,3)
K_{n,j} - 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	06.11.2013
2	06.05.2014
3	06.11.2014
4	06.05.2015
5	06.11.2015
6	06.05.2016

K_{n,0} - oznacza wartość początkową ceny jednostki uczestnictwa funduszu o numerze „n”, wyznaczoną 09.05.2013.

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 funduszy, dla których wyliczane są Stopy Zwrotu, składa się z 3 następujących funduszy:

n	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg
1	M&G Optimal Income Fund I Acc	MGOIINA:LN
2	BlackRock Global Funds - Global Allocation A2 (EUR)	MERGAAA:LX
3	Templeton Global Bond N Acc \$	TEMGIBX:LX

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).

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

7. Maksymalna wysokość sumy zgromadzonych kwot w okresie subskrypcji, o której mowa w § 7 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia: 12 mln zł.

8. 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