

Aneks do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z rentą zatwierdzonych uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 56/2007 z dnia 11 lipca 2007 r.

1.

§ 13 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

Stopa udziału w zyskach nie może być mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej przez Allianz z tytułu zainwestowanych rezerw matematycznych, pomniejszonej o odpowiadającą okresowi odroczenia techniczną stopę procentową, o ile różnica ta jest dodatnia.

Stopa udziału w zysku w okresie odroczenia = $0,9 * (1 + j - (1 + i)^d)$

Udział w zyskach na koniec okresu odroczenia wyliczany jest według wzoru:

$$UZ_{odr} = K_{odr} * 0,9 * (1 + j - (1 + i)^d)$$

gdzie:

K_{odr} – środki zgromadzone na polisie w chwili rozpoczęcia okresu odroczenia równe kapitałowi początkowemu

j – stopa zysku osiągnięta w okresie odroczenia

i – techniczna stopa procentowa

d – długość okresu odroczenia (wyrażona w latach)

Zysk nalicza się za cały okres odroczenia wyrażony w latach (d).

Techniczna stopa odpowiadająca okresowi odroczenia = $(1 + i)^d - 1$

Wartość stopy zysku osiągniętej w okresie odroczenia – j , wyliczana jest według wzoru:

$$j = K_{odr}^k / K_{odr} - 1$$

gdzie:

K_{odr}^k – to wartość środków zgromadzonych na polisie w chwili zakończenia okresu odroczenia

2.

§ 14 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

Stopa udziału w zyskach nie może być mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej przez Allianz z tytułu zainwestowanych rezerw matematycznych, pomniejszonej o techniczną stopę procentową, o ile różnica ta jest dodatnia.

Stopa udziału w zysku w okresie rentowym = $0,9 * (j - i)$ w stosunku rocznym

Udział w zyskach w k -tą rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego wyliczany jest według wzoru:

$$UZ_k = Vx_{m, k} * 0,9 * (j - i)$$

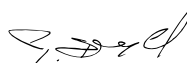
gdzie:

j – stopa zysku osiągnięta w ciągu ostatnich 12 miesięcy z inwestycji rezerwy matematycznej, związanej z zawartą umową ubezpieczenia

i – techniczna stopa procentowa

$Vx_{m, k}$ – rezerwa matematyczna z k -tej rocznicy rozpoczęcia okresu rentowego, pomniejszona o wartość odpowiadającą wpłaconym w ostatnim roku polisowym składkom doraźnym

Powyższe zmiany zostały przyjęte uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 35/2009 z dnia 30 kwietnia 2009 roku i wchodzi w życie z dniem 30 kwietnia 2009 roku.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



Michael Müller
Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu