

## 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:

$$j = \frac{C_{odr}^k}{C_{odr}^p} - 1$$

gdzie:

$C_{odr}^k$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie odroczenia, w chwili zakończenia tego okresu.

$C_{odr}^p$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie odroczenia, w chwili początku tego okresu.

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

$$j = \frac{C_k}{C_{k-1}} - 1$$

gdzie:

$C_k$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie rentowym, w  $k$ -tą rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego.

$C_{k-1}$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie rentowym, w rocznicę bezpośrednio poprzedzającą  $k$ -tą rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego.

Powyższe zmiany zostały przyjęte uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 63/2009 z dnia 20 sierpnia 2009 roku i wchodzi w życie z dniem 21 sierpnia 2009 roku.



Paweł Dangel  
Prezes Zarządu



Michael Müller  
Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz  
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak  
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek  
Członek Zarządu