

KARTA PRODUKTU "EkoZysk IV"

opracowana przez CALI Europe S.A. Oddział w Polsce, wersja obowiązująca od dnia **24.08.2020 r.**, której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

UWAGA! Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

Informacje podstawowe

PARAMETRY PRODUKTU

Forma prawna Produktu	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "EkoZysk IV" Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
Ubezpieczyciel	CALI Europe Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław – polski oddział zakładu ubezpieczeń CALI Europe S.A. z siedzibą w Luksemburgu pod adresem: 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. CALI Europe S.A. podlega nadzorowi luksemburskiego organu nadzoru (Luxembourg Insurance Commission, 7 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). CALI Europe S.A. wykonuje działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział w ramach swobody świadczenia usług ubezpieczeniowych w ramach Unii Europejskiej.
Typ ubezpieczenia	Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (ubezpieczenie z elementem inwestycyjnym).
OWU	Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "EkoZysk IV"
Ubezpieczający	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do zapłaty Składki. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.
Adresat (Ubezpieczony)	Ubezpieczający, którego życia dotyczy ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia.
Agent	Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11125950/A posiadający pełnomocnictwo do wykonywania czynności agencyjnych w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela związanych z zawieraniem i wykonywaniem Umów ubezpieczenia zgodnie z OWU. Bank działa na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń. Lista zakładów ubezpieczeń, na rzecz których Bank wykonuje działalność agencyjną, dostępna jest na stronie internetowej www.credit-agricole.pl oraz w każdej placówce Banku. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agenta do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl . Komisja Nadzoru Finansowego udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek złożony ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie. Ponadto w godzinach pracy urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru na udostępnionym stanowisku komputerowym. Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z zawarciem Umowy ubezpieczenia Agent ubezpieczeniowy otrzymuje od Ubezpieczyciela prowizję uwzględnioną w kwocie składki oraz opłacie początkowej pobieranej od Ubezpieczającego.
Definicje	Wszystkie pojęcia i wyrażenia (definicje) użyte w niniejszej Karcie Produktu a w niej niezdefiniowane, mają znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "EkoZysk IV"
Przedmiot ubezpieczenia	Życie Ubezpieczonego
Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia - świadczenia	Zgon w okresie Ochrony tymczasowej: Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej wynosi 100,20 % Składki. Zgon w Okresie ubezpieczenia: Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia, równa jest liczbie Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień zgonu Ubezpieczonego, pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu, ustalonej według wartości tej jednostki z 4-tego dnia roboczego, począwszy od dnia następującego po dacie zgłoszenia zgonu, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia. Tak ustalona wartość zostanie następnie powiększona o kwotę 10% składki wpłaconej przez Ubezpieczającego, jednak nie więcej niż 10 000 złotych za jednego Ubezpieczonego niezależnie od liczby umów zawartych na jego rzecz. Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia może być niższa niż wartość wpłaconej Składki. Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, równa jest wartości wszystkich Jednostek uczestnictwa Funduszu znajdujących się na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia (z uwzględnieniem ryzyk opisanych w Warunkach Finansowych – Regulaminie UFK

Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia - świadczenia	w części III), zgodnie z Warunkami Finansowymi – Regulamin UFK. Świadczenie Ubezpieczyciela wypłacone jest w terminie do 14 dni licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia regulują: ustawa z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawa z 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych.										
Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego	Ubezpieczony we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, może wskazać Uprawnionego lub Uprawnionych do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek zgonu Ubezpieczonego. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Ochrony tymczasowej oraz Okresu ubezpieczenia zmienić lub odwołać wskazanie Uprawnionych, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi oświadczenia o zmianie lub odwołaniu Uprawnionego.										
Warunki zawarcia Umowy ubezpieczenia	Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez Ubezpieczającego wyłącznie na swój rachunek. Ubezpieczający (Ubezpieczony) w dniu podpisania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18. rok życia, ale jego wiek w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie powinien przekraczać 75 lat.										
Okres subskrypcji	Od 24.08.2020r. – 25.09.2020r.										
Okres ochrony tymczasowej	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 25.09.2020r. <i>Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.</i>										
Okres ubezpieczenia	26.09.2020 r. – 09.10.2025 r.										
Składka wpłacona	Składka (Składka wpłacona) – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, w wysokości zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, wyrażona w złotych polskich, płatna na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, zgodnie z OWU oraz Warunkami Finansowymi – Regulaminem UFK.										
Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia	3 000 zł										
Maksymalna Składka wpłacona	2 000 000 zł Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego również nie może przekroczyć kwoty 2 000 000 zł.										
Składka zainwestowana	Składka zainwestowana – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Opłatę początkową , przeznaczona na inwestycję w Fundusz.										
Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia	Opłata początkowa Pobierana jednorazowo ze Składki wpłaconej na rachunek ubezpieczenia podany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w wysokości: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 30 000 PLN • 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 30 000,01 PLN do 300 000 PLN • 1,5% - dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1 000 000 PLN • 0,75% - dla Składek wpłaconych w wysokości od 1 000 000, 01 PLN do 2 000 000 PLN Opłata likwidacyjna 2% wartości umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. Opłata likwidacyjna pobierana jest w przypadku: <ol style="list-style-type: none"> 1) wypłaty Wartości wykupu wskutek wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia po nabyciu Jednostek uczestnictwa Funduszu oraz 2) odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej, o której mowa w Artykule 3 ust 10 OWU. Opłata likwidacyjna nie jest pobierana w przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia oraz w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej przed nabyciem Jednostek uczestnictwa Funduszu.										
Wskaźnik Kosztów dystrybucji	Wyrażony procentowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku iloraz przyjętych przy tworzeniu produktu kosztów akwizycji o których mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń, dla danej umowy ubezpieczenia oraz sumy należnych składek ubezpieczeniowych z tytułu danej umowy ubezpieczenia w rekomendowanym minimalnym okresie trwania umowy, wskaźnik kosztów dystrybucji wynosi odpowiednio: <table border="1" data-bbox="568 1749 1275 1935"> <thead> <tr> <th>Opłata początkowa</th> <th>Wskaźnik dystrybucji</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,50%</td> <td>2,96%</td> </tr> <tr> <td>2,00%</td> <td>2,67%</td> </tr> <tr> <td>1,50%</td> <td>2,38%</td> </tr> <tr> <td>0,75%</td> <td>1,94%</td> </tr> </tbody> </table>	Opłata początkowa	Wskaźnik dystrybucji	2,50%	2,96%	2,00%	2,67%	1,50%	2,38%	0,75%	1,94%
Opłata początkowa	Wskaźnik dystrybucji										
2,50%	2,96%										
2,00%	2,67%										
1,50%	2,38%										
0,75%	1,94%										
Wartość początkowa Jednostki uczestnictwa Funduszu	100 zł										

Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu	<p>Składka zainwestowana (Składka wpłacona pomniejszona o Oplatę początkową) zostanie przeliczona na Jednostki uczestnictwa Funduszu.</p> <p>Liczba Jednostek uczestnictwa Funduszu równa jest kwocie Składki zainwestowanej podzielonej przez wartość początkową Jednostki uczestnictwa Funduszu.</p>
Sposób i termin płatności Składki	<p>Ubezpieczający powinien zapłacić Składkę do dnia określonego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Opłacie Składki uznaje się za skuteczne w dniu, w którym Składka wpłynęła na wskazany rachunek bankowy Ubezpieczyciela.</p> <p>W przypadku zawarcia kilku Umów ubezpieczenia przez jednego Ubezpieczającego, Składki za tego Ubezpieczonego należy wpłacić osobno z tytułu każdej Umowy ubezpieczenia, na rachunek ubezpieczenia wskazany każdorazowo na Polisie.</p> <p>Składka powinna zostać opłacona w takiej samej kwocie jak kwota Składki zadeklarowana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zaakceptowanym przez Ubezpieczyciela.</p> <p>Składka zostanie uznana za zapłaconą w przypadku jej wpływu w terminie i na rachunek bankowy Ubezpieczyciela podany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.</p>
Odstąpienie/ wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	<p>Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia albo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia po 30 dniach od zawarcia Umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający ma także prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej, o której mowa w Artykule 3 ust. 10 OWU.</p> <p>W celu dokonania odstąpienia od Umowy ubezpieczenia albo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający musi złożyć pisemne oświadczenie o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia u Agenta ubezpieczeniowego albo u Ubezpieczyciela.</p> <p>W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w okresie Ochrony tymczasowej (tj. Okresie subskrypcji) - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia 2) w Okresie ubezpieczenia - Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, przy czym w tym przypadku Ubezpieczyciel: <ol style="list-style-type: none"> a) zwraca pobraną ze Składki wpłaconej Oplatę początkową, b) nie pobiera Opłaty likwidacyjnej. <p>W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej, o której mowa w Artykule 3 ust. 10 OWU - Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, pomniejszoną o wartość Opłaty likwidacyjnej, która wynosi 2% wartości umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu zapisanych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego.</p> <p>W przypadku Wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia (po 30 dniach od zawarcia Umowy ubezpieczenia):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w okresie Ochrony tymczasowej - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, Opłata likwidacyjna nie zostanie pobrana przez Ubezpieczyciela, 2) w Okresie ubezpieczenia - Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, pomniejszoną o wartość Opłaty likwidacyjnej, która wynosi 2% liczone od kwoty powstałej z umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. <p>Wartość wykupu jest równa liczbie Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego, na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu z dnia umorzenia ich przez Ubezpieczyciela w celu wypłaty Wartości wykupu.</p> <p>Wskazane powyżej umorzenie Jednostek uczestnictwa Funduszu dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w 4. (czwartym) dniu roboczym licząc od dnia następującego po dniu złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.</p> <p>W przypadku zawarcia więcej niż jednej Umowy ubezpieczenia na rachunek jednego Ubezpieczonego, Indywidualne konto przypisane jest do pojedynczej Polisy. Oznacza to, że w przypadku nabycia więcej niż jednej Polisy dla danego Ubezpieczonego, posiada on więcej niż jedno Indywidualne konto.</p> <p>Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę na podstawie art. 41 ust. pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p>
Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela	<ol style="list-style-type: none"> 1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia będzie ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku: <ol style="list-style-type: none"> a) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia, b) działań wojennych, stanu wojennego, c) pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi), d) pozostawania przez Ubezpieczonego pod wpływem narkotyków lub innych środków odurzających

Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela	<p>(w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), z wyłączeniem środków zażywanych przez Ubezpieczonego zgodnie z zaleceniem lekarza,</p> <p>e) czynnego udziału Ubezpieczonego w Aktach przemocy, Rozruchach lub zamieszkach albo Aktach terroru, za wyjątkiem sytuacji, gdy Ubezpieczony zmuszony był działać w obronie własnej lub w obronie osób, za które ponosi odpowiedzialność.</p> <p>2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ochrony tymczasowej będzie ograniczona do wypłaty Składki wpłaconej w przypadkach, o których mowa w ust. 1 powyżej.</p>
Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego	<p>Zgłoszenie zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony ubezpieczeniowej, Uprawniony zobowiązany jest skontaktować się z Ubezpieczycielem telefonicznie pod numerem wskazanym w Polisie oraz podać dane niezbędne do jego jednoznacznej identyfikacji.</p> <p>Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia wypłacane jest na podstawie pisemnie złożonego wniosku o wypłatę Świadczenia, na rachunek bankowy Ubezpieczonego wskazany w ww. wniosku.</p>
Skargi/reklamacje	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia przysługuje prawo składania reklamacji w rozumieniu Ustawy z dnia 05 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892 j.t. ze zm.) Ubezpieczycielowi: <ol style="list-style-type: none"> a) w formie pisemnej przesyłką pocztową wysłaną na adres Ubezpieczyciela: CALI Europe Spółka Akcyjna, Oddział w Polsce, ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54- 202 Wrocław b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl; c) ustnie – pod numerem telefonu Ubezpieczyciela wskazanym w Polisie lub w innym oświadczeniu Ubezpieczyciela (o ile będzie z niego wyraźnie wynikało, że zastępuje podane w Polisie dane kontaktowe Ubezpieczyciela); d) osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela, pod adresem podanym w lit. a) powyżej. 2. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy ubezpieczenia jest uprawniony do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta na zasadach określonych w regulaminach tych instytucji dostępnych odpowiednio na ich stronach internetowych lub do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów. 3. Złożona reklamacja, wraz z opisem przedmiotu reklamacji, powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację składającego reklamację oraz Umowy ubezpieczenia, której reklamacja dotyczy. W treści reklamacji należy podać imię i nazwisko oraz adres do korespondencji. W przypadku pisemnych reklamacji zgłoszonych do Ubezpieczyciela, pismo powinno być opatrzone podpisem składającego reklamację. 4. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, a za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek składającego reklamację. 5. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, w razie braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w powyższym terminie, składający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach uzasadniających opóźnienie wymagających jeszcze wyjaśnień oraz o przewidywanej dacie uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrzenia reklamacji nie może przekraczać 60 (sześćdziesiąt) dni od daty wpływu reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W przypadku niedotrzymania terminu rozpatrzenia reklamacji składanej przez osobę fizyczną uważa się ją za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.

PARAMETRY UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (Fundusz)

Cel inwestycyjny	<p>Celem Funduszu jest uzyskanie, na zakończenie Okresu ubezpieczenia, wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość ta uzależniona jest od wzrostu wartości instrumentu finansowego, w który inwestowane będą aktywa Funduszu. Emitent instrumentu finansowego, w który przede wszystkim będzie inwestował w Fundusz, zobowiązał się do wypłaty co najmniej 90% środków zainwestowanych (Składek zainwestowanych przez Fundusz w Notę w terminie zapadalności tego instrumentu, tj. 09.10.2025r.).</p>
Zasady lokowania środków Funduszu	<p>Aktywa Funduszu inwestowane są w 100% w instrumenty finansowe, z zastrzeżeniem, że w przypadku zaistnienia sytuacji uniemożliwiającej zainwestowanie lub dalsze inwestowanie środków Funduszu w Notę, aktywa Funduszu zostaną zainwestowane w inne rodzaje lokat o możliwie zbliżonym profilu inwestycyjnym, w szczególności w fundusze inwestycyjne rynku pieniężnego o bezpiecznym profilu inwestycyjnym.</p> <p>Instrument finansowy, w który inwestowane są aktywa Funduszu posiada wbudowaną opcję, na podstawie której Emitent instrumentu finansowego zobowiązał się, że dokona zwrotu w wysokości min.90 % kapitału zainwestowanego w Fundusz, bez względu na zwrot z indeksu MSCI EUROPE SELECT GREEN 50 5%DECREMENT INDEX</p>
Zarządzający funduszem	Ubezpieczyciel

PARAMETRY INSTRUMENTU FINANSOWEGO

Emitent	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
Miejsce notowania Instrumentu	Noty są notowane na giełdzie w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange)
Bank depozytariusz	CA Indosuez Wealth (Europe)
Data emisji Noty	07.10.2020 r.
Data zapadalności Noty	09.10.2025r.
Indeks (Instrument bazowy)	MSCI EUROPE SELECT GREEN 50 5%DECREMENT INDEX
Dni obserwacji	<ul style="list-style-type: none"> • Dzień Obserwacji T0 (tj. Dzień obserwacji wartości początkowej): 30.09.2020 r. • Dzień Obserwacji T (tj. Dzień obserwacji wartości końcowej): 30.09.2025 r.
Wartość instrumentu w dniu zapadalności	<p>Wypłata z inwestycji w Notę na koniec okresu ubezpieczenia ma polegać na wypłaceniu przez Emitenta, na rzecz Funduszu, większego ze świadczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • świadczenia w wysokości 100% Składki zainwestowanej w Fundusz, zwiększonej o tzw. kupon równy 125 % zwrotu z inwestycji w indeks MSCI Europe Select Green 50 5% Decrement Index (MXEUG50D Index), jeśli wartość końcowa indeksu w Dniu Obserwacji T będzie większa niż 100% wartości początkowej indeksu z Dnia Obserwacji T0 albo • świadczenia w wysokości Składki zainwestowanej w fundusz pomniejszonej o wartość bezwzględną Zwrotu z inwestycji, jeżeli Wartość końcowa indeksu ustalona w Dniu Obserwacji T będzie wyższa niż 90%, ale niższa niż lub równa 100% Wartości początkowej indeksu ustalonej w Dniu Obserwacji T0; albo • świadczenia, w wysokości 90 % Składki zainwestowanej w ten Fundusz, jeśli końcowa wartość indeksu w Dniu Obserwacji T będzie niższa lub równa 90% wartości początkowej indeksu z Dnia Obserwacji T0. <p>Zwrot z inwestycji w MSCI Green Index 50 5% Decrement (MXEUG50D) obliczany jest jako iloraz wartości końcowej indeksu wyznaczonej w dniu 30.09.2025 r. do wartości początkowej wyznaczonej w dniu 30.09.2020 r. r. pomniejszony o 1 i pomnożony przez składkę zainwestowaną</p>

ANALIZA SCENARIUSZOWA - PRZYKŁADY ILUSTRUJĄCE ZACHOWANIE PRODUKTU

Przykładowe scenariusze prezentują wartości przed naliczeniem ewentualnych zobowiązań podatkowych (np. podatku od zysków kapitałowych).

I. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA
Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrana została Opłata początkowa w wysokości 2,5%
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- Opłata początkowa = 250 zł
- Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia
- Nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „optymistyczny”				W scenariuszu optymistycznym:
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku	Zwrot do obliczenia wyniku: + 29.00 %
T0	100			Stopa partycypacji: 125%
T	129	129.00	29.00%	Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji w wysokości 36.25 %
Wynik na koniec inwestycji			36.25%	Łącznie wypłata wyniesie 13 284,37 zł
2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”				W scenariuszu neutralnym :
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku	Zwrot do obliczenia wyniku: -2 %
T0	100			Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności 98% zainwestowanego kapitału.
T	98	98	-2.00%	Łącznie wypłata wyniesie 9 555 zł
Wynik na koniec inwestycji			-2 %	

3. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „pesymistyczny”				W scenariuszu pesymistycznym:	
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku	Zwrot do obliczenia wyniku: -30.00%	
T0	100			Dzięki konstrukcji gwarantującej w przypadku dożycia zwrot 90% zainwestowanej składki (tj. Składka wpłacona pomniejszona o Oplatę początkową), Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot 90% zainwestowanego kapitału (Składka wpłacona pomniejszona o Oplatę początkową).	
T	70	- 30%	-30.00%		
Wynik na koniec inwestycji			90.00%		

II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrana została Oplata początkowa w wysokości 2,5 %
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- Oplata początkowa = 250 zł
- Ubezpieczony umiera po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia

Osoba uprawniona składa wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego

Przykład obliczeń:

- Składka zainwestowana w wysokości 9 750 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu = 100 zł
- Liczba Jednostek uczestnictwa Funduszu = 9 750 zł / 100 zł = 97,5 jednostki

WARIANT OPTYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia (czwarty dzień roboczy liczony od dnia następującego po dniu zgłoszenia zgonu) wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 103,20 zł
- Przykładowa wysokość świadczenia z tytułu zgonu jest obliczana, jak następuje:

Świadczenie z tytułu zgonu = 97,5 jednostki * 103,20 zł + 10% * 10 000 zł = 11 062,00 zł

WARIANT PESYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (czwarty dzień roboczy liczony od dnia następującego po dniu zgłoszenia zgonu) wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 80,20 zł
- Przykładowa wysokość świadczenia z tytułu zgonu jest obliczana, jak następuje:

Świadczenie z tytułu zgonu = 97,5 jednostki * 80,20 zł + 10% * 10 000 zł = 8 819,50 zł

III. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA PO ROZPOCZĘCIU OKRESU UBEZPIECZENIA

(w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrana została Oplata początkowa w wysokości 2%
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- Oplata początkowa = 250 zł
- Oplata likwidacyjna nie zostanie pobrana
- Następuje odstąpienie od Umowy ubezpieczenia (po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia) w terminie do 30 dni od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia

Przykład obliczeń:

- Składka zainwestowana w wysokości 9 750 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu = 100 zł
- Liczba jednostek = 9 750 zł / 100 zł = 97,5 jednostki

WARIANT OPTYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 103,20 zł
- Przykładowa wysokość Wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

Wartość świadczenia = (97,5 jednostki * 103,20 zł) + 250 zł = 10 312 zł

WARIANT PESYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl jest równa 80,20 zł
- Przykładowa wysokość wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

Wartość wykupu = (97,5 jednostki * 80,20 zł) + 250 zł = 8 069,50 zł

IV. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA PO ROZPOCZĘCIU OKRESU UBEZPIECZENIA

(po upływie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

Założenia:

- a. **Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrana została Opłata początkowa w wysokości 2,5%**
- b. **Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł**
- c. **Opłata początkowa = 250 zł**
- d. **Opłata likwidacyjna = 2% od wartości umorzonych Jednostek uczestnictwa Funduszu**
- e. **Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia (po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia) w terminie po 30 dniach od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia**

Przykład obliczeń:

- Składka zainwestowana w wysokości 9 750 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu = 100 zł
- Liczba jednostek = 9 750 zł / 100 zł = 97,5 jednostek

WARIANT OPTYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 103,20 zł
- Przykładowa wysokość Wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

Wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa Funduszu = (97,5 jednostki * 103,20 zł) = 10 062 zł

Opłata likwidacyjna = 2% * 10 062 zł = 201,24 zł

Wartość świadczenia = 10 062 zł – 201,24 zł = 9 860,76 zł

WARIANT PESYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 80,20 zł
- Przykładowa wysokość Wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

Wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa Funduszu = (97,5 jednostki * 80,20 zł) = 7 819,50 zł

Opłata likwidacyjna = 2% * 7 819,50 zł = 156,39 zł

Wartość świadczenia = 7 819,50 zł – 156,39 zł = 7 663,11 zł

Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

- Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, nie mogą one być również odczytywane jako zachęta czy polecenie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
- Niniejszy dokument jest prezentowany w celach informacyjnych, jego celem jest wyjaśnienie zasad mających zastosowanie do ubezpieczenia i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia. Ubezpieczający powinien rozważyć ryzyka związane z zawarciem Umowy ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, uwzględnić charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne jakie wiąże się z tym produktem.
- Decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia wraz z załącznikiem, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, a także o opłatach i limitach.
- Powyższe symulacje różnych scenariuszy mają na celu wyłączenie prezentację zasad działania produktu, w tym wysokości opłat, nie stanowią one gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.

RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

Ryzyko zmiany cen instrumentu finansowego

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem rynkowym. Cena Jednostek uczestnictwa Funduszu jest zmienna i zależna od czynników rynkowych.

Rynek instrumentów dłużnych jest uzależniony od warunków ekonomicznych, poziomu (w tym zmian poziomu) stóp procentowych i kursów (w tym wahań kursów, cen akcji). Jest prawdopodobne, że spadek wiarygodności kredytowej Emitenta miałby wpływ na spadek wartości rynkowej instrumentu finansowego (instrumentu dłużnego) a, co za tym idzie, na cenę wykupu przed dniem jego zapadalności.

Emitent instrumentu finansowego, w który zainwestowane zostaną środki stworzonego przez Ubezpieczyciela ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Funduszu), zobowiązał się wobec Ubezpieczyciela do wypłaty na koniec okresu ubezpieczenia co najmniej 90 % środków pochodzących ze Składek zainwestowanych przez Fundusz w ten instrument finansowy. Ubezpieczyciel zapewnia wypłatę 90% zainwestowanych przez Ubezpieczającego środków na koniec Okresu ubezpieczenia, pod warunkiem, że Emitent wypełni swoje zobowiązania pieniężne wobec Ubezpieczyciela. W związku z powyższym ryzyko związane z niewywiązaniem się Emitenta z ciążących na nim zobowiązań ponosi Ubezpieczający.

Nabywany instrument finansowy nie gwarantuje ochrony kapitału w dowolnym momencie, co oznacza, że w przypadku wykupu Jednostek uczestnictwa Funduszu przed zakończeniem Okresu ubezpieczenia (np. w związku ze zgonem Ubezpieczonego albo odstąpieniem lub wypowiedzeniem Umowy ubezpieczenia) możliwa jest utrata znacznej wartości zainwestowanego kapitału. Do obliczenia kwoty wykupu zostanie uwzględniona bieżąca wartość rynkowa instrumentu. Może być ona niższa niż wartość wniesionego kapitału (Składki zainwestowanej), a zmiany wartości rynkowej mogą być znaczne. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego.

Ubezpieczający powinien mieć świadomość ryzyk związanych z zakupem ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, w tym braku ochrony wpłaconego kapitału lub ryzyka utraty części wpłaconych środków.

W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel naliczy Opłatę likwidacyjną w wysokości 2% kwoty powstałej z umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. Opłata ta nie zostanie naliczona jeżeli wypowiedzenie miało miejsce w okresie Ochrony tymczasowej. W takim wypadku Ubezpieczyciel zwróci całą Składkę wpłaconą przez Ubezpieczającego.

Ryzyko zmiany cen instrumentu finansowego generuje również ryzyko, że kwota wypłaconego Świadczenia z tytułu zgonu może być niższa aniżeli kwota inwestycji oraz ryzyko nieosiągnięcia dodatniej stopy zwrotu z inwestycji.

- **Ryzyko kredytowe**

Ubezpieczony jest narażony na ryzyko kredytowe Emitenta. W przypadku niewypłacalności Emitenta, Emitent może nie być w stanie wypłacić kuponu ani zwrócić wniesionego kapitału.

- **Ryzyko płynności**

Warunki rynkowe mogą mieć negatywny efekt na płynność instrumentu. W szczególności może się okazać, że zbycie instrumentu finansowego będzie niemożliwe w danym momencie lub niemożliwe w ogóle.

INFORMACJE DODATKOWE

Ubezpieczyciel, oferując produkt, nie świadczy porad inwestycyjnych ani nie dokonuje rekomendacji zawarcia transakcji.

- **Zasady gwarantowania świadczeń:**

Wypłaty z tytułu ubezpieczenia nie są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. Ubezpieczyciel gwarantuje liczbę Jednostek uczestnictwa Funduszu, nie gwarantuje natomiast wartości tych jednostek. Do zwrotu wniesionego kapitału zobowiązał się natomiast Emitent instrumentu finansowego, w który inwestowane są Jednostki uczestnictwa Funduszu. Na podstawie luksemburskich regulacji prawnych, w przypadku upadłości Ubezpieczyciela (CALI Europe S.A.), środki Funduszu, w którym zgromadzone są środki zainwestowane przez Ubezpieczających są odseparowane od aktywów Ubezpieczyciela, a tym samym w razie upadłości Ubezpieczyciela nie wchodzi w skład masy upadłościowej i będą z nich zaspakajane wyłącznie roszczenia Ubezpieczonych.

Ponieważ wartość środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zależy od wywiązania się ze zobowiązań przez Emitenta instrumentu finansowego, w który będą inwestowane środki Funduszu, ewentualna upadłość Ubezpieczyciela nie przełożyłaby się automatycznie na utratę kapitału wniesionego do ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Inwestycja w produkt wiąże się jednak z ryzykiem kredytowym Emitenta instrumentu, w który inwestowane są środki Funduszu. W przypadku upadłości tego Emitenta wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu mogłaby wynieść zero.

W imieniu Ubezpieczyciela:



Richard Paret
Dyrektor Oddziału

Oświadczam, że otrzymałem i zapoznałem się z treścią niniejszej Karty Produktu zawierającą podstawowe informacje o ubezpieczeniu (przedmiot, cechy, okres ubezpieczenia, opis świadczeń, sposób opłacania składki, ryzyka związane z ubezpieczeniem, opłaty pobierane w związku z wypowiedzeniem Umowy ubezpieczenia.)

Podpis Ubezpieczającego