

TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

„EkoZysk V”

Załącznik nr 1 do OWU

I. INFORMACJE OGÓLNE

Niniejszy dokument zawiera informacje finansowe dotyczące warunków zawierania i wykonywania umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU „EkoZysk V”.

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

1. **UBEZPIECZYCIEL:** CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław
2. **NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** „EkoZysk V”

RODZAJ UMOWY: Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie z Działu I, Grupa I zgodnie z załącznikiem do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r., zawierana na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „EkoZysk V”.

III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki za jednego Ubezpieczonego:**
 - a) Minimum: 3 000 PLN
 - b) Maksimum: 1 000 000 PLN
2. **Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 15.03.2021 r. – 23.04.2021 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 24.04.2021 r.- 11.05.2026 r.
4. **Łączna wysokość Składek pozwalająca Ubezpieczycielowi na nabycie Noty: 32 140 000 PLN.**

Uwagi:

W przypadku zebrania kwoty Składek wpłaconych przez Ubezpieczających wystarczających Ubezpieczycielowi na ulokowanie ich w aktywa przed datą zakończenia subskrypcji, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do wcześniejszego zakończenia oferowania ubezpieczenia w Okresie subskrypcji. Ubezpieczający ma 14 dni od daty zawarcia Umowy na wpłatę zadeklarowanej składki, jednak nie później niż do ostatniego dnia Okresu subskrypcji.

Jeżeli w Okresie subskrypcji nie złożono Wniosków o zawarcie Umów ubezpieczenia i nie opłacono Składek we wskazanej powyżej wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia. W takim przypadku Ubezpieczyciel informuje Ubezpieczających o wygaśnięciu Umów ubezpieczenia oraz zwraca Ubezpieczającym wpłacone Składki w terminie 14 dni na rachunki bankowe, z których wpłacono Składki.

IV. PODZIAŁ SKŁADKI I KOSZTY UBEZPIECZENIA

1. **Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia** – stanowiący procent w wysokości zależnej od kwoty wpłaconej Składki i pobierany jest jednorazowo:
 - 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 10 000 PLN
 - 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN
 - 1,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1000 000 PLN
2. **Składka** – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, Składka wpłacona na rachunek Ubezpieczyciela w terminie i wysokości określonych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. **Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Wskaźnika kosztu ubezpieczenia, którą Ubezpieczyciel przeznacza na nabycie Noty.
4. **Bieżąca wartość aktywów** – wartość Noty, prezentowana jako zmiana procentowa w stosunku do wartości początkowej Składki inwestowanej zebranej łącznie przez Ubezpieczyciela w ramach Składek zadeklarowanych w okresie subskrypcji, wyceniana w każdy dzień roboczy, zgodnie z dalszą częścią niniejszego dokumentu oraz publikowana na stronie internetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. www.credit-agricole.pl, który jest Agentem ubezpieczeniowym reprezentującym Ubezpieczyciela.
5. **Opłata za wykup** – opłata w wysokości 2% każdorazowo pomniejszająca Wartość wypłaconego wykupu.

V. WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej** jest równa kwocie odpowiadającej **100,20%** Składki wpłaconej z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia dla danego Ubezpieczonego.
2. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% składki lub 10 000 zł dla danego Ubezpieczonego.
3. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 90% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest powiększona o Premię ustaloną na zasadach określonych poniżej, o ile inwestycja Ubezpieczyciela w Notę przyniosła zysk pozwalający na wypłatę Premii.
4. **Wartość wykupu** – kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, a także rezygnacji z kontynuacji Umowy do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy. Wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej (gwarantowana Wartość wykupu) Gwarantowaną wartość wykupu powiększa wynik inwestycji Ubezpieczyciela, ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy wartością aktywów (w rozumieniu niniejszego dokumentu) w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wskazana wyżej Wartość wykupu obliczana jest na podstawie wartości aktywów wskazanych na stronie Agenta oraz Ubezpieczyciela z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy. Każdorazowo wartość wykupu jest pomniejszana o Oplatę za wykup w wysokości 2%.

Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą:

wynik inwestycji = $\text{Max}(0; \text{wartość aktywów} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$

5. **Premia** – wartość zdefiniowana w OWU zależna od wartości Noty zwiększająca Świadczenie z tytułu dożycia, którego formuła opisuje poniżej wypłatę do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu Ubezpieczenia w par. VI punkcie 2b.).

VI. AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL INWESTUJE REZERWY TECHNICZNO -UBEZPIECZENIOWE

1. **Bieżąca wartość aktywa** podawana jest na stronie Ubezpieczyciela oraz Agenta na dany dzień roboczy za dzień poprzedni.

KLASYFIKACJA: NOTA, Numer ISIN: XS2201332900

EMITENT: Crédit Agricole CIB Financial Solutions

BANK DEPOZYTARIUSZ: ING BANK ŚLĄSKI S.A.

2. **Charakterystyka indeksu:**

- a. Poprzez inwestycję w Notę, której wartość zależy od indeksu opisanego poniżej, Ubezpieczyciel dąży do osiągnięcia zysku, który ma wpływ na wartość Premii a także Wartość wykupu:

	Indeks	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
1.	MSCI Europe Select Green 50 5% Decrement Index	MSCI	MXEUG50D Index	https://app2.msci.com/eqb/europe_select_green_decrement/indexperf/dailyperf.html

Zachowanie wyżej wymienionego indeksu będzie obserwowane w następujących dniach:

- Dzień Obserwacji T0: 4.05.2021 r.
 - Dzień Obserwacji T5: 04.05.2026 r.
- b. Wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia (dożycie) ma polegać na wypłaceniu na rzecz Ubezpieczającego:
 - Jeżeli końcowa wartość indeksu jest powyżej 100% jego wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi:
 $\text{Składka inwestowana} * (100\% + 110\% * \text{Zwrot z indeksu})$, co przełoży się na wypłatę świadczenia w postaci 100% Składki inwestowanej zwiększonego o Premię w wysokości 110% Zwrotu z indeksu
 - Jeżeli końcowa wartość indeksu jest pomiędzy 90% wartości początkowej a 100% wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi:
 $\text{Składka inwestowana} * (100\% + 100\% * \text{Zwrot z indeksu})$, przy czym Zwrot z indeksu będzie w tym przypadku wartością ujemną z przedziału (-10%, 0%). Oznacza to wypłatę Świadczenia gwarantowanego w wysokości 90% Składki inwestowanej oraz Premii z przedziału od 0% do 10%.
 - Jeżeli końcowa wartość indeksu jest poniżej 90% jego wartości początkowej, wtedy świadczenie z tytułu dożycia wynosi 90% Składki inwestowanej.
- Zwrot z indeksu obliczany jest jako:
 $\text{Wartość końcowa indeksu (T5)} / \text{Wartość początkowa indeksu (T0)} - 1$

Informacja o bieżącej wartości aktywów (Noty) jest publikowana na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego reprezentującego Ubezpieczyciela, którym jest Credit Agricole Bank Polska S.A. (www.credit-agricole.pl).

3. Wycena aktywów dokonywana jest zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów powszechnie obowiązującego prawa, tj. z Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z uwzględnieniem późniejszych zmian tych przepisów.
4. Lokata w aktywa jest wyceniana przez Ubezpieczyciela według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

Ryzyko zmiany cen aktywów w jakie inwestuje Ubezpieczyciel generuje dla Ubezpieczającego ryzyko nieosiągnięcia dodatknej stopy zwrotu z inwestycji na koniec okresu ubezpieczenia i otrzymania wyłącznie Świadczenia w wysokości gwarantowanej na koniec okresu Ubezpieczenia (tj. dożycie) oraz gwarantowanej Wartości wykupu w trakcie jego trwania.

Premia, jak również wartość wykupu w części przekraczającej wskazany wyżej w niniejszym dokumencie poziom 80% składki, nie są elementami gwarantowanymi Umowy w żadnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia i w skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsze Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia stanowią załącznik do Ogólnych Warunków na Życie i Dożycie z Premią „EkoZysk V” i mają zastosowanie dla Umów zawartych od dnia **15.03.2021 r.**