

WARUNKI FINANSOWE - REGULAMIN UFK

INDEKSY ŚWIATA Załącznik Nr 1 do OWU

I. WARUNKI FINANSOWE UBEZPIECZENIA INDEKSY ŚWIATA

Niniejsze warunki wynikają z zasad działania instrumentu finansowego, w który inwestowane są środki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Indeksy Świata (część II poniżej)

INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA:

- ▶ **UBEZPIECZYCIEL:** CALI EUROPE S.A., ODDZIAŁ W POLSCE, Pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 Wrocław
- ▶ **NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** INDEKSY ŚWIATA
- ▶ **RODZAJ UMOWY:** Umowa Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym („Funduszem”), tj. ubezpieczenie z grupy 3 Działu I - zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003, Nr 124, poz. 1151 z późn. zm.).

Fundusz jest wydzieloną częścią aktywów Ubezpieczyciela podzieloną na jednostki uczestnictwa oraz inwestowaną w sposób określony w niniejszych Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk; celem Funduszu jest zapewnienie możliwości osiągnięcia zysku opartego na inwestycji w instrument finansowy zdefiniowany w Regulaminie ufk (część II poniżej), przy jednoczesnym uwzględnieniu, iż BNP Paribas – to jest emitent instrumentu finansowego, w który Fundusz inwestuje 100% środków – zobowiązał się do zapewnienia na koniec okresu ubezpieczenia zwrotu 100% środków zainwestowanych przez Fundusz w ten instrument finansowy, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Dokumentach Noty zdefiniowanych poniżej.

INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTU FINANSOWEGO, W KTÓRY INWESTOWANE JEST 100% ŚRODKÓW FUNDUSZU (Z ZASTRZEŻENIEM ODMIENNYCH POSTANOWIEŃ REGULAMINU UFK DOPUSZCZAJĄCYCH MOŻLIWOŚĆ INNEGO LOKOWANIA ŚRODKÓW FUNDUSZU):

- ▶ **KLASYFIKACJA:** E.M.T.N. (średnioterminowe noty dłużne w PLN), dalej powoływane jako „Nota”
 - ▶ **EMITENT (Emitent Noty):** BNP Paribas
 - ▶ **BANK DEPOZYTARIUSZ:** CRÉDIT AGRICOLE Luxembourg
 - ▶ **INSTRUMENT BAZOWY, na którym opiera się inwestycja w Notę:** 3 indeksy z giełd światowych wskazane w Regulaminie ufk. Szczegółową charakterystykę not E.M.T.N., w tym strategię inwestycyjną oraz zasady wyceny zawiera Regulamin ufk oraz dokumenty w nim wskazane.
 - ▶ **DOKUMENTY NOTY** – dokumenty, na podstawie których Emitent wyemitował na rzecz Ubezpieczyciela Notę, regulujące w sposób szczegółowy kwestie finansowe i prawne związane z funkcjonowaniem Noty między innymi takie jak: sposób obliczania wysokości świadczeń wynikających z Noty oraz terminy wypłaty świadczeń wynikających z Noty. Na Dokumenty Noty składają się między innymi następujące dokumenty: prospekt emisyjny zatytułowany „BNPP_Programme for the Issuance of Debt Instruments_dated 1st June 2012” oraz dokument zatytułowany „Final Terms for the Securities”.
- Po nabyciu przez Ubezpieczyciela Noty, Ubezpieczyciel zamieści na stronie internetowej pod adresem www.credit-agricole.pl następujące Dokumenty Noty: prospekt emisyjny zatytułowany „BNPP_Programme for the Issuance of Debt Instruments_dated 1st June 2012” oraz dokument zatytułowany „Final Terms for the Securities”.

▶ Minimalna i maksymalna kwota składki za jednego Ubezpieczonego:

- Minimum: 1 000 PLN
- Maksimum: 1 000 000 PLN

- ▶ Okres subskrypcji: 02/07/2012 – 13/08/2012
- ▶ Okres ubezpieczenia: 14/08/2012 – 24/08/2015

▶ Termin zamiany wpłaconej składki na jednostki uczestnictwa Funduszu - pierwszy dzień Okresu ubezpieczenia.

- ▶ **Wartość jednej jednostki uczestnictwa w pierwszym dniu Okresu ubezpieczenia:** 100 zł, przy czym przed zamianą środków pochodzących ze składki zapłaconej z tytułu objęcia ochroną ubezpieczeniową danego Ubezpieczonego w jednostki uczestnictwa Funduszu powiększa się je o oprocentowanie składki w okresie subskrypcji zależne od terminu, w którym składka za danego Ubezpieczonego została zapłacona i wynoszące:
 - 0.190% jeżeli składka została wpłacona w pierwszym tygodniu subskrypcji,
 - 0.150% jeżeli składka została wpłacona w drugim tygodniu subskrypcji,
 - 0.105% jeżeli składka została wpłacona w trzecim tygodniu subskrypcji,
 - 0.075% jeżeli składka została wpłacona w czwartym tygodniu subskrypcji,
 - 0.035% jeżeli składka została wpłacona w piątym tygodniu subskrypcji,
 - 0.000% jeżeli składka została wpłacona w szóstym tygodniu subskrypcji.

- ▶ **Bieżąca wartość jednostki uczestnictwa** wyceniana jest w każdy dzień roboczy w rozumieniu Dokumentów Noty zgodnie z Regulaminem ufk (część II poniżej) oraz publikowana w kolejnym dniu roboczym na stronie internetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. (www.credit-agricole.pl)

- ▶ **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie ochrony ubezpieczeniowej tymczasowej** jest równa kwocie odpowiadającej 100,20% składki zapłaconej z tytułu danego Ubezpieczonego.
- ▶ **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie ochrony ubezpieczeniowej właściwej** jest równa: liczbie jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień zgonu Ubezpieczonego pomnożonej przez wartość jednej jednostki uczestnictwa ustaloną według wartości tej jednostki z dnia umorzenia przez Ubezpieczyciela jednostek uczestnictwa w celu wypłaty świadczenia z tytułu zgonu. Tak ustalona wartość zostanie następnie powiększona o kwotę 100 złotych. Wskazane powyżej umorzenie jednostek uczestnictwa dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w 11 dniu roboczym w rozumieniu Dokumentów Noty, nie później niż w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia, od dnia złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wraz z odpisem skróconym aktu zgonu Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem, że jeśli zgodnie z zapisem Części II pkt 5) poniżej aktywa Funduszu zostaną zainwestowane w inne rodzaje lokat, to umorzenie jednostek uczestnictwa nastąpi w 11 dniu roboczym ustalonym według prawa polskiego.
- ▶ **Wartość wykupu** wypłacana jest w przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z ubezpieczenia i jest równa: liczbie jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z ubezpieczenia pomnożonej przez wartość jednej jednostki uczestnictwa ustalonej według wartości tej jednostki z dnia umorzenia przez Ubezpieczyciela jednostek uczestnictwa w celu wypłaty wartości wykupu - następnie pomniejszonej o 2% opłaty likwidacyjnej. Wskazane powyżej umorzenie jednostek uczestnictwa dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w 11 dniu roboczym w rozumieniu Dokumentów Noty od dnia złożenia przez Ubezpieczonego oświadczenia o wystąpieniu z ubezpieczenia, nie później jednak niż w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że jeśli zgodnie z zapisem Części II pkt 5) poniżej, aktywa Funduszu zostaną zainwestowane w inne rodzaje lokat, to umorzenie jednostek uczestnictwa nastąpi w 11 dniu roboczym ustalonym według prawa polskiego.
- ▶ **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest wartości wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie Ubezpieczonego w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.

II. REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO „INDEKSY ŚWIATA”

- 1) Niniejszy Regulamin działania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Indeksy Świata (zwanego dalej „Funduszem”) ma zastosowanie do Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Indeksy Świata („Umowa ubezpieczenia”).
- 2) W czasie trwania Okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel prowadzi Fundusz w związku z zawarciem Umowy ubezpieczenia. Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Ubezpieczyciela i jest tworzony ze składek opłaconych na podstawie Umowy ubezpieczenia.
- 3) Fundusz dzieli się na jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości, na które przeliczana jest wpłacana składka w pierwszym dniu Okresu ubezpieczenia, na zasadach określonych w Warunkach Finansowych (część I powyżej).
- 4) W ramach Funduszu Ubezpieczyciel prowadzi dla każdego Ubezpieczonego indywidualne konto, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte za składkę zapłaconą przez Ubezpieczającego z tytułu objęcia ochroną Ubezpieczonego.
- 5) Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości not E.M.T.N. wyemitowanych przez BNP Paribas (dalej „Nota”), w którą inwestowane jest 100% aktywów Funduszu – z zastrzeżeniem, że w przypadku zaistnienia sytuacji uniemożliwiającej zainwestowanie lub dalsze inwestowanie środków Funduszu w Notę, o której mowa w zdaniu poprzednim, aktywa Funduszu zostaną zainwestowane w inne rodzaje lokat o możliwie zbliżonym profilu inwestycyjnym, w szczególności w fundusze inwestycyjne rynku pieniężnego o bezpiecznym profilu inwestycyjnym.
- 6) Charakterystyka Noty, w którą – z zastrzeżeniem pkt. 5) powyżej w pierwszej kolejności inwestowane będą aktywa Funduszu jest następująca:
 - a. Nota emitowana jest na czas oznaczony od dnia 22.08.2012 do dnia 24.08.2015,
 - b. Poprzez inwestycję w Notę Fundusz dąży do osiągnięcia zysku zależącego od zachowania następujących trzech indeksów giełdowych:

	Index	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
1.	WIG20	GPW	WIG20	http://www.bloomberg.com/quote/WIG20:IND
2.	SX5E (EURO STOXX 50)	INDEKS STREFY EURO	SX5E	http://www.bloomberg.com/quote/SX5E:IND
3.	S&P BRIC (EUR)	RYNKI WSCHODZĄCE	S&P BRIC 40	http://www.bloomberg.com/quote/sbe:IND

Wartość początkowa dla danego indeksu będzie równa średniej arytmetycznej wartości tego indeksu w pięciu kolejnych dniach roboczych: 16, 17, 20, 21 i 22 sierpnia 2012 – z zastrzeżeniem, że dni te mogą ulec zmianie na zasadach określonych w Dokumentach Noty.

Zachowanie wyżej wymienionych indeksów będzie obserwowane w następujących dniach:

- Dzień Obserwacji t1: 16 sierpnia 2013
- Dzień Obserwacji t2: 18 sierpnia 2014
- Dzień Obserwacji t3: 17 sierpnia 2015

- c. Wartość Noty, od której zależy wartość jednostek uczestnictwa w Funduszu w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, jak również wartość Noty w trakcie trwania inwestycji Funduszu w Notę ustalana będzie przez Emitenta Noty w terminach i na zasadach określonych w Dokumentach Noty.
- d. Inwestycja środków Funduszu w Notę nie stanowi podstawy nawiązania jakiegokolwiek stosunku prawnego między Ubezpieczonym, Ubezpieczającym lub uprawnionym do otrzymania świadczenia z umowy ubezpieczenia, a Emitentem Noty, wobec czego ww. osoby nie mają żadnych roszczeń w stosunku do Emitenta Noty. Wszelkie roszczenia z Umowy ubezpieczenia powinny być kierowane do Ubezpieczyciela.
- 7) Wartość aktywów Funduszu oraz jednostek uczestnictwa Ubezpieczyciel ustala na każdy dzień roboczy w rozumieniu Dokumentów Noty, na podstawie wyceny Noty.
- 8) Zasady wyceny lokat Funduszu ustalane są zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej oraz z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 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.

- 9) Lokaty Funduszu, dla których ryzyko inwestycji ponosi Ubezpieczający, są wyceniane przez Ubezpieczyciela według wartości godziwych, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

Niniejsze Warunki Finansowe - Regulamin ufk zostały ustalone przez Ubezpieczyciela dnia 28 czerwca 2012 r. i mają zastosowanie do Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym INDEKSY ŚWIATA.



Thierry Verdier
Dyrektor Oddziału

III. PRZYKŁADY OBLICZANIA WARTOŚCI WYKUPU:

Informacje, rysunki, wykresy, obliczenia itp. zaprezentowane poniżej („Przykłady”) mają wyłącznie przykładowy charakter oraz nie mogą stanowić podstawy powstania czy uznania jakichkolwiek roszczeń przez Ubezpieczyciela.

Przykłady służą wyłącznie zobrazowaniu sposobu dokonywania zaprezentowanych w nich obliczeń, które są dokonywane na podstawie przykładowych założeń.

Przykłady nie stanowią jakiegokolwiek prognozy, obietnicy czy zobowiązania się do zastosowania zaprezentowanego w nich wyliczenia - stanowią one wyłącznie przykład wyliczenia, które może, ale nie musi wystąpić w przyszłości. Dokumentem, który określa zasady ustalania świadczeń z Umowy ubezpieczenia są stosowane Ogólne Warunki Ubezpieczenia oraz Warunki Finansowe - Regulamin ufk. Przykłady nie stanowią prognozy realizacji scenariusza, który został przyjęty do dokonania wskazanych poniżej obliczeń.

Wyliczenie wartości świadczeń wynikających z Noty dokonywane jest przez Emitenta Noty w oparciu o postanowienia Dokumentów Noty.

1. Przykład obliczenia wartości wykupu

Przykład obliczeń:

- Klient składa wniosek o wypłatę wartości wykupu we wtorek 15 maja 2013 roku
- Składka ubezpieczeniowa w wysokości 10 000 zł została wpłacona w trzecim tygodniu okresu subskrypcji
- Początkowa wartość jednostki uczestnictwa w Funduszu = 100 PLN
- oprocentowanie składki w okresie subskrypcji = 0,105%
- Liczba jednostek = $10\,000\text{ PLN} * (1 + 0.105\%) / 100\text{ PLN} = 100.105$ jednostek
- w dniu umorzenia (czwartek 30 maja 2013) wartość jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl jest równa 103,2 PLN (Ind = 103,2 PLN)
- Opłata likwidacyjna % = 2%
- Przykładowa wartość wykupu dla klienta jest obliczana, jak następuje:

Wartość wykupu = $100.105\text{ jednostek} * 103,2\text{ PLN} * (1 - 2\%) = 10\,124,22\text{ PLN}$

IV. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

- ▶ Inwestowanie wiąże się z ryzykiem opisanym w dokumentach Noty.
- ▶ W przypadku wcześniejszego wystąpienia z ubezpieczenia, Ubezpieczyciel naliczy opłatę likwidacyjną w wysokości 2% kwoty powstałej z umorzenia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym rachunku jednostek Ubezpieczonego.

Potencjalny zysk z produktu INDEKSY ŚWIATA podlega podatkowi od zysków kapitałowych.

Ubezpieczony oświadcza, że otrzymał oraz zapoznał się i zrozumiał treść Warunków Finansowych – Regulamin ufk.

.....
podpis Ubezpieczonego