

## Warunki Finansowe - Regulamin ufk

---

### SIŁA TRZECH KONTYMENTÓW

#### Załącznik do OWU

---

#### I. WARUNKI FINANSOWE UBEZPIECZENIA SIŁA TRZECH KONTYMENTÓW

Niniejsze warunki wynikają z zasad działania instrumentu finansowego, w który inwestowane są środki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego SIŁA TRZECH KONTYMENTÓW (część II poniżej)

▶ **UBEZPIECZYCIEL:** CALI EUROPE S.A., ODDZIAŁ W POLSCE, Pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 Wrocław

▶ **NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** SIŁA TRZECH KONTYMENTÓW

▶ **RODZAJ UMOWY:** grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym („Funduszem”), tj. ubezpieczenie z grupy 3 Dział I - zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003, nr 124, poz. 1151 ze zm.).

Fundusz jest wydzieloną częścią aktywów Ubezpieczyciela podzieloną na jednostki uczestnictwa oraz inwestowaną w sposób określony w Regulaminie ufk, celem Funduszu jest zapewnienie możliwości zysku opartego na inwestycji w instrument finansowy zdefiniowany w Regulaminie ufk (część II poniżej), przy jednoczesnym uwzględnieniu, iż SGA Société Générale Acceptance N.V. – to jest emitent instrumentu finansowego -, w który Fundusz inwestuje 100% środków zobowiązał się do zapewnienia, na koniec okresu ubezpieczenia, gwarancji 100% środków zainwestowanych przez Fundusz w ten instrument finansowy.

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

▶ **KLASYFIKACJA:** E.M.T.N. (średnioterminowe noty dłużne w PLN)

▶ **Emitent (Emitent Noty):** SGA Société Générale Acceptance N.V.

▶ **BANK DEPOZYTARIUSZ:** CRÉDIT AGRICOLE Luxembourg

▶ **SKŁAD KOSZYKA AKCJI:** 15 walorów z giełd światowych szczegółowo opisanych w Regulaminie ufk

Szczegółową charakterystykę not E.M.T.N. (dalej: „Nota”), 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 regulującą w sposób szczegółowy kwestie finansowe i prawne związane z funkcjonowaniem Noty między innymi takie jak: sposób obliczania wysokości świadczeń wynikających z Noty terminy wypłaty świadczeń wynikających z Noty. Na Dokumenty Noty składają się między innymi następujące dokumenty: prospekt emisyjny zatytułowany „SG/SGA/SGOE Debt Issurance Programme Prospectus” aneks to powołanego prospektu zatytułowany „Technical Annex” oraz dokument zatytułowany „Final Terms”

Po nabyciu przez Ubezpieczyciela Noty Ubezpieczyciel zamieści na stronie internetowej pod adresem credit-agricole.pl następujące Dokumenty Noty: prospekt emisyjny zatytułowany „SG/SGA/SGOE Debt Issurance Programme Prospectus” aneks to powołanego prospektu zatytułowany „Technical Annex” oraz dokument zatytułowany „Final Terms”

▶ **Minimalna i maksymalna kwota składki za jednego Ubezpieczonego:**

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

▶ Okres subskrypcji: 02/06/2011 – 14/07/2011

▶ Okres ubezpieczenia: 15/07/2011 – 14/07/2014

▶ **Termin zamiany 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 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 z jednodniowym opóźnieniem na stronie internetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. [www.credit-agricole.pl](http://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 ustalonej 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 od dnia złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego.

► **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.

► **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 SIŁA TRZECH KONTYNENTÓW

- 1) Niniejszy Regulamin działania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego SIŁA TRZECH KONTYNENTÓW (zwanego dalej „Funduszem”) ma zastosowanie do Umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym SIŁA TRZECH KONTYNENTÓW („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 SGA Société Générale Acceptance N.V. , 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:
- Nota emitowana jest na czas oznaczony od dnia 21.07.2011 do dnia 21.07.2014,
  - Poprzez inwestycję w Notę Fundusz dąży do osiągnięcia zysku zależącego od zachowania następującego Koszyka Akcji:

I	Akcja (spółka)	Giełda	Kod	Strona internetowa
1	Total SA	Euronext	FP FP	<a href="http://www.total.com">www.total.com</a>
2	Siemens AG	Euronext	SIE GY	<a href="http://www.siemens.de">www.siemens.de</a>
3	Telefonica SA	Euronext	TEF SQ	<a href="http://www.telefonica.es">www.telefonica.es</a>
4	Banco Santander SA	Euronext	SAN SQ	<a href="http://www.gruposantander.com">www.gruposantander.com</a>
5	Sanofi-Aventis SA	Euronext	SAN FP	<a href="http://www.sanofi-aventis.com">www.sanofi-aventis.com</a>
6	Exxon Mobil Corp	NYSE	XOM UN	<a href="http://www.exxonmobil.com">www.exxonmobil.com</a>
7	Apple Inc	Nasdaq	AAPL UW	<a href="http://www.apple.com">www.apple.com</a>
8	General Electric Co	NYSE	GE UN	<a href="http://www.ge.com">www.ge.com</a>
9	Chevron Corp	NYSE	CVX UN	<a href="http://www.chevron.com">www.chevron.com</a>
10	IBM Corp	NYSE	IBM UN	<a href="http://www.ibm.com">www.ibm.com</a>
11	China Construct Bank Corp	Hong Kong	939 HK	<a href="http://www.ccb.com">www.ccb.com</a>
12	Industrial & Com Bank of China	Hong Kong	1398 HK	<a href="http://www.icbc.com">www.icbc.com</a>
13	Bank of China Ltd	Hong Kong	3988 HK	<a href="http://www.boc.cn">www.boc.cn</a>
14	PetroChina Co Ltd	Hong Kong	857 HK	<a href="http://www.petrochina.com.cn">www.petrochina.com.cn</a>
15	China Life Insurance Co Ltd	Hong Kong	2628 HK	<a href="http://www.e-chinalife.com">www.e-chinalife.com</a>

Zachowanie Koszyka Akcji będzie obserwowane w następujących dniach:

Dzień Obserwacji (0): 21 lipca 2011 r.

- Dzień Obserwacji t1: 23 lipca 2012 r.
- Dzień Obserwacji t2: 22 lipca 2013 r.
- Dzień Obserwacji t3: 14 lipca 2014 r.

- 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, których ryzyko ponosi Ubezpieczający, są wyceniane przez Ubezpieczyciela według wartości godziwych, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

Niniejszy Regulamin ufk - Warunki finansowe został ustalony przez Ubezpieczyciela dnia 1 czerwca 2011 r. i ma zastosowanie do Umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym SIŁA TRZECH KONTYNENTÓW.

Thierry Verdier

Dyrektor Oddziału

### III. Przykłady obliczania: wartości wykupu, Roczego Wzrostu oraz świadczenia z tytułu dożycia

Informacje, rysunki, wykresy, obliczenia itp. zaprezentowane poniżej („Przykłady”) mają wyłącznie przykładowy charakter oraz nie mogą stanowić podstawy powstania czy uznania jakichkolwiek roszczeń. 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 wypłatę wartości wykupu we wtorek 15 maja 2012
- Składka ubezpieczeniowa w wysokości 10 000 zł została wpłacona w trzecim tygodniu okresu subskrypcji.
- Początkowa wartość jednostki = 100 PLN
- oprocentowanie składki w okresie subskrypcji = 0,105%
- Liczba jednostek =  $10\,000\text{ PLN} * (1 + 0.105\%) / 100\text{ zł} = 100.105$  jednostek
- w dniu umorzenia wartość jednostki funduszu kapitału opublikowana na stronie internetowej credit-agricole.pl jest równa 103,2 PLN (Ind = 103,2 zł)
- Opłata likwidacyjna % = 2%
- Przykładowa wartość wykupu dla klienta jest obliczana, jak następuje:

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

#### IV. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

- ▶ Inwestowanie wiąże się z ryzykiem giełdowym
- ▶ W przypadku wcześniejszego wystąpienia z ubezpieczenia naliczana jest opłata likwidacyjna

**Potencjalny zysk z produktu „Siła trzech kontynentów” podlega podatkowi od zysków kapitałowych.**

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

.....  
*podpis Ubezpieczonego*