

Imię i nazwisko Ubezpieczającego (Ubezpieczonego): _____

Ubezpieczyciel: CALI Europe S.A., Oddział w Polsce, ul. Tęczowa 11 lok.13, 53-601 Wrocław

Agent ubezpieczeniowy: Credit Agricole Bank Polska S.A., pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 Wrocław

Doradca : _____

Karta została sporządzona dnia: _____

KARTA PRODUKTU STRUKTURYZOWANEGO INVEST MEDICA II

opracowana przez CALI Europe S.A. Oddział w Polsce, wersja obowiązująca od dnia **10.04.2017 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 „INVEST MEDICA II”. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
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 „INVEST MEDICA II”.
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.
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 „INVEST MEDICA II”.
Przedmiot ubezpieczenia	Życie Ubezpieczonego
Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia - świadczenia	<p>Zgon w okresie Ochrony tymczasowej: Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ochrony tymczasowej wynosi 100,20 % Składki.</p> <p>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 w rozumieniu Dokumentów Certyfikatu, 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 100 złotych. Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia może być niższa niż wartość wpłaconej Składki.</p> <p>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 w części III).</p> <p>Wypłata Świadczenia ubezpieczeniowego następuje w terminie 14 dni od dnia złożenia Ubezpieczycielowi odpowiedniego wniosku o wypłatę świadczenia.</p> <p>Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia regulują: ustawa z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Tekst jednolity Dz. U. z 2016.2032 ze zm. t.j.) oraz ustawa z 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Tekst jednolity Dz. U. z 2016.1888 ze zm. t.j.).</p>

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	10.04.2017-19.05.2017 r.
Okres ochrony tymczasowej	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 19.05.2017 r. Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
Okres ubezpieczenia	Od 20.05.2017 r. do 04.06.2021 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	1 020 000 zł Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego również nie może przekroczyć kwoty 1 020 000 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, w wysokości 2% ze Składki wpłaconej na rachunek ubezpieczenia podany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Opłata likwidacyjna 1% wartości umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. Opłata likwidacyjna pobierana jest w przypadku wypłaty Wartości wykupu wskutek wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia po nabyciu Jednostek uczestnictwa Funduszu oraz 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. 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.
Wartość początkowa Jednostki uczestnictwa Funduszu	100 zł
Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu	Składka zainwestowana (Składka wpłacona pomniejszona o Opłatę początkową) zostanie przeliczona na Jednostki uczestnictwa Funduszu. Liczba Jednostek uczestnictwa Funduszu równa jest kwocie Składki zainwestowanej podzielonej przez wartość początkową Jednostki uczestnictwa Funduszu.
Sposób i termin płatności Składki	Ubezpieczający powinien zapłacić Składkę do dnia określonego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Opłacenie Składki uznaje się za skuteczne w dniu, w którym Składka wpłynęła na wskazany rachunek bankowy Ubezpieczyciela. 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. Składka powinna zostać opłacona w takiej samej kwocie jak kwota Składki zadeklarowana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zaakceptowanym przez Ubezpieczyciela. Składka zostanie uznana za zapłaconą w przypadku jej wpływu w terminie i na rachunek bankowy Ubezpieczyciela podany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

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.</p> <p>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 Opłatę 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 1% 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 1% liczony 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 w rozumieniu Dokumentów Certyfikatu (prospekt emisyjny i inne dokumenty dotyczące instrumentu finansowego, w który inwestuje Fundusz opublikowane na stronie internetowej www.credit-agricole.pl) 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 1 Polisy dla danego Ubezpieczonego, posiada on więcej niż jedno Indywidualne konto.</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 (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), z wyłączeniem środków zażywanych przez Ubezpieczonego zgodnie z zaleceniem lekarza, 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. 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.

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.) 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. Tęczowa 11, lok. 13, 53-601 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A. pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 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) w siedzibie Ubezpieczyciela, pod adresem podanym w lit a) powyżej. <p>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 i/lub przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny) oraz złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.</p> 2. 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. 3. 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. 4. 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 wyjaśnienia 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.</p> <p>Emitent instrumentu finansowego, w który przede wszystkim będzie inwestował w Fundusz, zobowiązał się do wypłaty min. 100% środków zainwestowanych (Składek zainwestowanych przez Fundusz w Certyfikat) w terminie zapadalności tego instrumentu, tj. 04.06.2021 r.</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 Certyfikat, 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. 100 % kapitału zainwestowanego w Fundusz, bez względu na zwrot z indeksu STOXX Europe 600 Health Care Index (SXD Index)</p>
Zarządzający funduszem	Ubezpieczyciel

PARAMETRY INSTRUMENTU FINANSOWEGO

Emitent	Credit Suisse AG
Miejsce notowania Instrumentu	Certyfikaty są notowane na giełdzie w Luksemburgu (Luxemburg Stock Exchange)
Bank depozytariusz	Credit Agricole Luksemburg
Data emisji Certyfikatu	31.05.2017
Data zapadalności Certyfikatu	04.06.2021
Indeks (Instrument bazowy)	STOXX Europe 600 Health Care Index (SXXDP Index)
Dni obserwacji	<ul style="list-style-type: none"> • Dzień Obserwacji t1: 29.05.2018 • Dzień Obserwacji t2: 29.05.2019 • Dzień Obserwacji t3: 29.05.2020 • Dzień Obserwacji t4: 28.05.2021
Wartość instrumentu w dniu zapadalności	Zysk z inwestycji w Certyfikat ma polegać na wypłacie przez Emitenta, na rzecz Funduszu, świadczenia w wysokości zainwestowanego kapitału powiększonego o tzw. kupon równy 100% średniego zwrotu z inwestycji w indeks STOXX Europe 600 Health Care Index (SXXDP Index), pod warunkiem, że ten średni zwrot osiągnie wartość dodatnią. Jeżeli średni zwrot z inwestycji w indeks osiągnie wartość niższą lub równą 0%, wówczas Emitent wypłaci na rzecz Funduszu świadczenie w wysokości minimum 100% zainwestowanego kapitału (z uwzględnieniem ryzyk z części III Regulaminu UFK – Warunków Finansowych). Średni zwrot z inwestycji w indeks STOXX Europe 600 Health Care Index (SXXDP Index) obliczany jest jako iloraz: wartości końcowej Indeksu pomniejszonej o Wartość początkową ww. indeksu i Wartości początkowej ww. indeksu. Wartość końcowa indeksu obliczana jest jako średnia arytmetyczna wartości tego indeksu w poszczególnych Dniach Obserwacji. Wartość początkowa Indeksu obliczana jest jako średnia arytmetyczna wartości tego Indeksu z trzech kolejnych dni: 29, 30, 31 maja 2017 r.

ANALIZA SCENARIUSZOWA

Symulacje scenariuszy prezentują wartości przed naliczeniem ewentualnych zobowiązań podatkowych (np. podatku od zysków kapitałowych).

I. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł, Składka wpłacona w ostatnim tygodniu Okresu subskrypcji – pobrana została Opłata początkowa w wysokości 2% ze Składki wpłaconej
- b. Składka zainwestowana w Fundusz = 9 800 zł
- c. Opłata początkowa = 200 zł
- d. Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia
- e. Nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „optymistyczny”				<p>W scenariuszu optymistycznym w dniach obserwacji (D1, D2, D3, D4) wartości indeksu (T1, T2, T3, T4) wynoszą odpowiednio: 129%, 150%, 148% i 132%.</p> <p>Zwroty z indeksu wynoszą zatem odpowiednio: 29%, 50%, 48% i 32%</p> <p>Średnia stopa zwrotu = 39.75%</p> <p>Stopa partycypacji: 100%</p> <p>Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji w wysokości 39.75% kapitału.</p> <p>Łącznie wypłata wyniesie 13 695,50 zł.</p>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia zysku	
T0	100			
T1	129	129%	29%	
T2	150	150 %	50 %	
T3	148	148%	48%	
T4	132	132%	32%	
Średni zwrot			39.75%	
Zysk na koniec inwestycji			39.75%	

2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”				<p>W scenariuszu neutralnym w dniach obserwacji (D1, D2, D3, D4) wartości indeksu (T1, T2, T3, T4) wynoszą odpowiednio: 109%, 131%, 91% i 102 %.</p> <p>Zwroty z indeksu wynoszą zatem odpowiednio: 9%, 31%, -9% i 2%</p> <p>Średnia stopa zwrotu = 8,25%</p> <p>Stopa partycypacji: 100%</p> <p>Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji w wysokości 8.25 % kapitału.</p> <p>Łącznie wypłata wyniesie 10 608,50 zł.</p>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia zysku	
T0	100			
T1	109	109%	9%	
T2	131	131%	31%	
T3	91	91%	-9%	
T4	102	102%	2%	
Średni zwrot			8.25%	
Zysk na koniec inwestycji			8.25%	
3. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „pesymistyczny”				<p>W scenariuszu pesymistycznym w dniach obserwacji (D1, D2, D3, D4) wartości indeksu (T1, T2, T3, T4) wynoszą odpowiednio: 105%, 81%, 75% i 60%.</p> <p>Zwroty z indeksu wynoszą zatem odpowiednio: 5%, -19%, -25% i -40% .</p> <p>Średnia stopa zwrotu = -19.75%</p> <p>Dzięki konstrukcji gwarantującej w przypadku dożycia zwrot 100% zainwestowanej składki (tj. Składka wpłacona pomniejszona o Opłatę początkową), Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału.</p> <p>Łącznie wypłata wyniesie 9 800 zł</p>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia zysku	
T0	100			
T1	105	105%	5%	
T2	81	81%	-19%	
T3	75	75%	-25%	
T4	60	60%	-40%	
Średni zwrot			-19.75%	
Zysk na koniec inwestycji			0%	

II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10000 zł, Składka wpłacona w ostatnim tygodniu Okresu subskrypcji – pobrana została Opłata początkowa w wysokości 2% ze Składki wpłaconej
 - Składka zainwestowana w Fundusz = 9 800 zł
 - Opłata początkowa = 200 zł
 - Ubezpieczony umiera po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia
- Osoba uprawniona składa wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego 22 maja 2017 roku

Przykład obliczeń:

- Składka zainwestowana w wysokości 9 800 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu = 100 zł
- Liczba Jednostek uczestnictwa Funduszu = 9800 zł / 100 zł = 98 jednostek

WARIANT OPTYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (26 maj 2017 – 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 = 98 jednostek * 103,20 zł + 100 zł = 10 213,60 zł

WARIANT PESYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (26 maj 2017) wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 90,20 zł
- Przykładowa wysokość świadczenia z tytułu zgonu jest obliczana, jak następuje:

Świadczenie z tytułu zgonu = 98 jednostek * 90,20 zł + 100 zł = 8 939,60 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, Składka wpłacona w ostatnim tygodniu Okresu subskrypcji – pobrana została Opłata początkowa w wysokości 2% ze Składki wpłaconej
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 800 zł
- Opłata początkowa = 200 zł
- Opłata 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 9 800 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu = 100 zł
- Liczba jednostek = 9 800 zł / 100 zł = 98 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 świadczenia = (98 jednostek * 103,20 zł) + 200 zł = 10 313,60 zł

WARIANT PESYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl jest równa 90,2 zł
- Przykładowa wysokość wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

Wartość wykupu = (98 jednostek * 90,2 zł) + 200 zł = 9 039,60 zł

IV. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA PO ROZPOCZĘCIU OKRESU UBEZPIECZENIA (po upływie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł, Składka wpłacona w ostatnim tygodniu Okresu subskrypcji – pobrana została Opłata początkowa w wysokości 2% ze Składki wpłaconej
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 800 zł
- Opłata początkowa = 200 zł
- Opłata likwidacyjna = 1% od wartości umorzonych Jednostek uczestnictwa Funduszu
- Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia (po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia) w terminie po 30 dniach od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia

Przykład obliczeń:

- Składka zainwestowana w wysokości 9 800 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu = 100 zł
- Liczba jednostek = 9 800 zł / 100 zł = 98 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 = (98 jednostek * 103,20 zł) = 10 113,60 zł

Opłata likwidacyjna = 1% * 10 113,60 zł = 101,14 zł

Wartość świadczenia = 10 113,60 zł - 101,14 zł = 10 012,46 zł

WARIANT PESYMISTYCZNY:

- W dniu umorzenia wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, opublikowana na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, jest równa 90,20 zł
- Przykładowa wysokość Wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

Wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa Funduszu = (98 jednostek * 90,20 zł) = 8 839,60 zł

Oplata likwidacyjna = 1% * 8 839,60 zł = 88,40 zł

Wartość świadczenia = 8 839,60 zł - 88,40 zł = 8 751,20 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, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne jakie wiąże się z produktem.
- Decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym 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 wyłącznie 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) i, 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 100 % środków pochodzących ze Składek zainwestowanych przez Fundusz w ten instrument finansowy. Ubezpieczyciel zapewnia wypłatę 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 ciężących 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 częściowa lub całkowita utrata zainwestowanego kapitału (ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału). Do obliczenia kwoty wykupu zostanie uwzględniona bieżąca wartość rynkowa instrumentu. Może być ona niższa niż wartość wniesionego kapitału zainwestowanej Składki. Zmiany wartości rynkowej mogą być znaczne. Inwestycja jest zatem wysoce spekulacyjna. Z tego też względu inwestycję taką powinny rozważyć wyłącznie osoby, które mogą sobie pozwolić na utratę wniesionego kapitału.

W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel naliczy Opłatę likwidacyjną w wysokości 1% 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 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. W takim przypadku Ubezpieczający utraci wniesiony kapitał.

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/i 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 wniesione-

go 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



Olivier Sperat- Czar
Dyrektor Oddziału