

WARUNKI FINANSOWE - REGULAMIN UFK

"EkoZysk IV" Załącznik Nr 1 do OWU

I. WARUNKI FINANSOWE UBEZPIECZENIA

Niniejsze warunki wynikają z zasad działania instrumentu finansowego, w który inwestowane są środki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EkoZysk IV” (część II poniżej).

INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

- ▶ **UBEZPIECZYCIEL:** CALI EUROPE S.A., ODDZIAŁ W POLSCE, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław
- ▶ **NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** EkoZysk IV
- ▶ **RODZAJ UMOWY:** Umowa ubezpieczenia zawierana na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, tj. ubezpieczenie z grupy 3 Działu I - zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz) jest wydzieloną częścią aktywów Ubezpieczyciela podzieloną na Jednostki uczestnictwa Funduszu oraz inwestowaną w sposób określony w niniejszych Warunkach Finansowych - Regulaminie UFK; celem Funduszu jest dążenie do osiągnięcia zysku opartego na inwestycji w instrument finansowy zdefiniowany w Regulaminie UFK (część II poniżej).

INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTU FINANSOWEGO, W KTÓRY INWESTOWANE JEST 100% ŚRODKÓW FUNDUSZU

- ▶ **KLASYFIKACJA:** Nota
- ▶ **EMITENT:** Credit Agricole Corporate and Investment Bank F.S., 2 place des Etats-Unis, CS 70052, 92 547 Montrouge Cedex, France
- ▶ **BANK DEPOZYTARIUSZ:** CA Indosuez Wealth (Europe) 39 allée Scheffer, L-2520 Luxembourg
- ▶ **INSTRUMENT BAZOWY, na którym opiera się inwestycja w Notę:**
Szczegółową charakterystykę MSCI Europe Select Green 50 5% Decrement Index (MXEUG50D Index) w tym informacje o strategii inwestycyjnej oraz zasadach wyceny zawiera Regulamin UFK (część II poniżej). 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, zgodnie z postanowieniami Regulaminu UFK (część II poniżej).
- ▶ **Nota** – instrument finansowy o określonym terminie zapadalności równoznacznym z końcem okresu ubezpieczenia, w który inwestuje Ubezpieczyciel tworząc ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Sposób oraz terminy obliczania świadczeń wynikających z Noty podane przez Emitenta, który wystawił na rzecz Ubezpieczyciela Notę, Ubezpieczyciel podaje do wiadomości Ubezpieczonych/ Ubezpieczających w Warunkach Finansowych - Regulaminie UFK. Nota wystawiona na rzecz Ubezpieczyciela jest oznaczona unikalnym numerem ISIN (International Security Identification Number), który zostaje podany do wiadomości wszystkich Ubezpieczonych w Dokumentie zawierającym Kluczowe Informacje.
- ▶ **Minimalna i maksymalna kwota Składki wpłaconej za jednego Ubezpieczonego**
 - Minimum: 3 000 PLN
 - Maksimum: 2 000 000 PLN
- ▶ Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej: od 24.08.2020 – 25.09.2020 r.
- ▶ Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej: od 26.09.2020 - 09.10.2025 r.

W przypadku zebrania kwoty Składek wpłaconych przez Ubezpieczających wystarczających do zainwestowania w instrument finansowy oraz utworzenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przed datą zakończenia subskrypcji, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do wcześniejszego zakończenia oferowania ubezpieczenia w Okresie subskrypcji.

- ▶ **Termin zapłaty składki** - Ubezpieczający ma 14 dni od daty zawarcia Umowy na wpłatę zadeklarowanej składki, jednak nie później niż do ostatniego dnia okresu subskrypcji.
- ▶ **Termin zamiany Składki zainwestowanej na Jednostki uczestnictwa Funduszu** – pierwszy dzień Okresu ubezpieczenia.
- ▶ **Opłata początkowa** – opłata pobierana jednorazowo ze Składki wpłaconej przez Ubezpieczającego celem pokrycia kosztów administracyjnych oraz przygotowania produktu do inwestycji; wysokość Opłaty początkowej jest zależna od wysokości Składki wpłaconej i wynosi:
 - 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
- ▶ **Wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu w pierwszym dniu Okresu ubezpieczenia:** 100 zł
- ▶ **Bieżąca wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu** wyceniana jest w każdy dzień roboczy, 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, który jest Agentem ubezpieczeniowym działającym na rzecz i w imieniu Ubezpieczyciela.
- ▶ **Dni obserwacji** - wyznaczone przez Emitenta Noty, w którą inwestuje Fundusz, dni badania wartości indeksu brane pod uwagę przy końcowym wyliczeniu wartości inwestycji, wartości te są podawane do wiadomości Ubezpieczających na stronie www.ca-ubezpieczenia.pl oraz www.credit-agricole.pl.
- ▶ **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.

- ▶ **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** jest równa liczbie Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień zgonu Ubezpieczonego, pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu. Wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu będzie ustalona 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 %** wpłaconej składki ubezpieczeniowej, nie więcej niż **10 000 zł** za jednego Ubezpieczonego niezależnie od liczby umów zawartych na jego rzecz.
- ▶ **Wartość wykupu** wypłacana jest w przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia / odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia po zakończeniu okresu Ochrony tymczasowej i jest równa liczbie Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego, na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu / odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu, ustalonej według wartości tej jednostki z dnia umorzenia przez Ubezpieczyciela Jednostek uczestnictwa Funduszu w celu wypłaty Wartości wykupu.
- ▶ **Oплата likwidacyjna: 2%** liczone od wartości umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego; opłata ta pobierana jest przez Ubezpieczyciela w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia oraz w przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania listu rocznicowego. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia do 30 dni od dnia jej zawarcia, Opłata likwidacyjna nie jest pobierana. Wskazane powyżej umorzenie Jednostek uczestnictwa Funduszu dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w 4. (czwartym) dniu roboczym, począwszy od dnia następującego po dacie złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu / wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.
- ▶ **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest wartości wszystkich Jednostek uczestnictwa Funduszu znajdujących się na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia (z uwzględnieniem ryzyk z części III), tj. nie mniej niż 90 % Składki zainwestowanej w Fundusz (Składka zainwestowana to Składka wpłacona przez Ubezpieczającego pomniejszona o Opłatę początkową).

II. REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO "EkoZysk IV"

- 1) Niniejszy Regulamin działania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego "EkoZysk IV" (zwanego dalej „Funduszem”) ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "EkoZysk IV" („Umowa ubezpieczenia”).
- 2) W czasie trwania Okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel prowadzi Fundusz w związku z zawarciem Umów ubezpieczenia. Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Ubezpieczyciela i jest tworzony ze Składek zainwestowanych, zgodnie z zapisami Umowy ubezpieczenia.
- 3) Fundusz dzieli się na Jednostki uczestnictwa Funduszu o jednakowej wartości, na które przeliczana jest Składka zainwestowana 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 Funduszu nabyte za Składkę zainwestowaną (Składkę wpłaconą pomniejszoną o Opłatę początkową). W przypadku zawarcia więcej niż jednej Umowy ubezpieczenia z tym samym Ubezpieczającym, dla Ubezpieczonego prowadzone są odrębne Indywidualne konta związane z każdą zawartą Umową ubezpieczenia.
- 5) Z zastrzeżeniem zdania drugiego, celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości Noty wyemitowanej przez Credit Agricole Corporate and Investment Bank F.S., w który inwestowane jest 100% aktywów Funduszu. 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. Poprzez inwestycję w Notę Fundusz dąży do osiągnięcia zysku uzależnionego od zachowania się następującego indeksu giełdowego:

	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 (tj. Dzień obserwacji wartości początkowej): 30.09.2020 r.
 - Dzień Obserwacji T (tj. Dzień obserwacji wartości końcowej): 30.09.2025 r.
- b. Wartość Noty, od której zależy wartość Jednostek uczestnictwa 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 powyżej w Regulaminie UFK.
 - c. 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 bezpośrednio do Ubezpieczyciela lub za pośrednictwem Agenta ubezpieczeniowego, reprezentującego Ubezpieczyciela.
 - d. Z zastrzeżeniem szczególnych postanowień Regulaminu UFK oraz przy założeniu trwania Noty do dnia zapadalności (tj. odnośnie danego Ubezpieczonego: przy założeniu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia oraz przy założeniu, że Ubezpieczający nie wypowie ani nie odstąpi od Umowy ubezpieczenia), wypłata z inwestycji w Notę ma polegać na wypłaceniu przez Emitenta, na rzecz Funduszu, większego ze świadczeń:
 - 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 T
 - 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.

Zwrot z inwestycji w indeks MSCI Europe Select Green 50 5% Decrement Index (MXEUG50D) Index obliczany jest jako iloraz Wartości końcowej indeksu ustalonej w Dniu Obserwacji T do Wartości początkowej indeksu ustalonej w Dniu Obserwacji T0 minus 1 pomnożonej przez **Składkę zainwestowaną**:

tj. **(Wartość końcowa/wartość początkowa -1)* Składka zainwestowana**

Wartość końcowa indeksu wyznaczana jest w dniu 30.09.2025 r. a wartość początkowa w dniu 30.09.2020 r.

Informacja o bieżącej wartości Jednostki uczestnictwa Funduszu jest publikowana w kolejnym dniu roboczym po dniu wyceny na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego reprezentującego Ubezpieczyciela, którym jest Credit Agricole Bank Polska S.A. (www.credit-agricole.pl).

- 7) Działalność lokacyjna Funduszu: Zasady wyceny lokat Funduszu ustalane są 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 zasadami 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.
- 8) 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 **17.08.2020** roku i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „**EkoZysk IV**” od dnia **24.08.2020** roku.

III. 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 dłużnych instrumentów finansowych 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 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 90% środków pochodzących ze Składek zainwestowanych przez Fundusz w ten instrument finansowy. Ubezpieczyciel zapewnia wypłatę 90% środków, zainwestowanych przez Ubezpieczającego w Fundusz, 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 przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia albo odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania listu rocznicowego, Ubezpieczyciel naliczy Oplatę likwidacyjną w wysokości 2% kwoty powstałej z umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. Oplata 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 w Okresie ubezpieczenia 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 wpływ na płynność instrumentu. W szczególności może się okazać, że zbycie instrumentu finansowego będzie niemożliwe w danym momencie lub niemożliwe w ogóle.



Richard Paret
Dyrektor Oddziału