

## Karta produktu „Energy Balance Indeks”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,

wersja obowiązująca od dnia 27.03.2023 r.,

której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „Energy Balance Indeks”.

**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.**

### I. Informacje podstawowe

<b>Definicje</b>	Wszystkie pojęcia i wyrażenia użyte w niniejszej Karcie Produktu a w niej niezdefiniowane, mają znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia z Premią „Energy Balance Indeks” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
<b>Forma prawna Produktu</b>	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks”, Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
<b>Ubezpieczyciel</b>	CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000 850 161, NIP 8943155631, Regon 385659456, kapitał zakładowy 89 000 000 PLN wpłacony w całości.
<b>OWU</b>	Wzorzec umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks”.
<b>Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia</b>	Wzorzec umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, będący załącznikiem do OWU, określający m.in. szczegółowe zasady ustalania wysokości świadczeń wypłacanych przez Ubezpieczyciela.
<b>Ubezpieczający</b>	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do zapłaty Składki. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym. Ubezpieczający (Ubezpieczony) w dniu podpisania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18. rok życia, ale jego wiek w momencie Zawarcia umowy nie powinien przekraczać 70 lat. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez Ubezpieczającego wyłącznie na jego własny rachunek (nie ma możliwości zawarcia Umowy ubezpieczenia cudzy rachunek).
<b>Adresat (Ubezpieczony)</b>	Ubezpieczający, którego życia dotyczy ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia.
<b>Agent</b>	Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11125950/A posiadający pełnomocnictwo do wykonywania czynności agencji w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela związanych z zawieraniem i wykonywaniem Umów ubezpieczenia zgodnie z OWU. Bank działa na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń. Lista zakładów ubezpieczeń, na rzecz których Bank wykonuje działalność agencyjną, dostępna jest na stronie internetowej <a href="http://www.credit-agricole.pl">www.credit-agricole.pl</a> oraz w każdej placówce Banku. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agenta do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego <a href="http://www.knf.gov.pl">www.knf.gov.pl</a> . Komisja Nadzoru Finansowego udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek złożony ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie. Ponadto w godzinach pracy urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru na udostępnionym stanowisku komputerowym. Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z zawarciem Umowy ubezpieczenia Agent ubezpieczeniowy otrzymuje od Ubezpieczyciela prowizję uwzględnioną w kwocie składki oraz opłacie z niej pobieranej od Ubezpieczającego. Credit Agricole Bank Polska S.A. nie jest w posiadaniu akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń, których jest agentem, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu oraz żaden z tych zakładów ubezpieczeń, nie posiada akcji ani udziałów Credit Agricole Bank Polska S.A., uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu.
<b>Cel Produktu</b>	Celem Produktu jest: 1) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 2) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 3) umożliwienie uzyskania przez Ubezpieczonego partycypacji w ewentualnym pozytywnym wyniku z inwestowania przez Ubezpieczyciela środków pochodzących ze składek w aktywa określone w dalszej części Karty Produktu.

<b>Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania</b>	Produkt stanowi umowę ubezpieczenie na życie i dożycie zawartą na czas określony (4 lata 13 dni). W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie, którego wysokość wynika z umowy ubezpieczenia i jest gwarantowana. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia albo w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek (pomniejszoną o Wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia), która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia zwany Premią).
<b>Ryzyko inwestycyjne</b>	W ramach Produktu występuje ryzyko inwestycyjne, to jest ryzyko zmiany wartości aktywów w jakie Ubezpieczyciel inwestuje składki. Premia w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia, jak również Wartość wykupu w części przekraczającej gwarantowany poziom 80% składki inwestowanej nie są elementami gwarantowanymi Umowy w żadnym momencie jej trwania i w skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0 (zero). Dla Ubezpieczającego oznacza to ryzyko otrzymania wyłącznie Świadczenia w wysokości gwarantowanej na koniec okresu ubezpieczenia albo otrzymania Wartości wykupu w trakcie jego trwania (w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia) wyłącznie w wysokości gwarantowanej, co oznacza wypłatę kwoty niższej niż wpłacone składki. Również w przypadku, w którym wynik inwestycji składek przez Ubezpieczyciela w aktywa wskazane w Umowie ubezpieczenia będzie dodatni, ale w stopniu niewystarczającym do pokrycia kosztów związanych z Umową ubezpieczenia, Ubezpieczający może z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia albo z tytułu Wartości wykupu otrzymać środki niższe niż wpłacone składki.
<b>Premia</b>	Wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.
<b>Nota</b>	Aktywo nabywane za Składkę inwestowaną, od którego zależna jest wartość Premii wypłacanej w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, stanowiące instrument finansowy o określonym terminie zapadalności równoznacznym z końcem okresu ubezpieczenia, w który inwestuje Ubezpieczyciel. Sposób oraz terminy określenia i ogłoszenia wartości Noty podane przez Emitenta, który wystawił go na rzecz Ubezpieczyciela podaje się do wiadomości Ubezpieczonego w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia oraz Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje. Nota jest oznaczona unikalnym numerem ISIN (International Security Identification Number), podanym do wiadomości Ubezpieczonego.
<b>Oplaty</b>	W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są opłaty pobierane przez Ubezpieczyciela. Szczegółowe informacje o opłatach znajdują się w dalszej części niniejszej Karty Produktu, jak również w OWU, które są dostępne na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz Agent: <a href="https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia">https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia</a> . Opłatami są Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia będący opłatą początkową oraz Opłata za wykup.

## II. Informacje szczegółowe

### PARAMETRY PRODUKTU

<b>Przedmiot i zakres ubezpieczenia oraz przysługujące świadczenia</b>	
<b>Przedmiot ubezpieczenia</b>	Życie Ubezpieczonego
<b>Umowa Ubezpieczenia</b>	Dla Ubezpieczającego dostępna jest Umowa ubezpieczenia w formie Ubezpieczenia na życie i dożycie z Sumą ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia przez Ubezpieczonego w wysokości 108% Składki inwestowanej
<b>Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia</b>	<p><b>Umowa ubezpieczenia zapewnia wypłatę świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia oraz w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia. Ponadto, w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia wypłacona zostanie Wartość wykupu.</b></p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej:</b> Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej wynosi <b>100,20 %</b> Składki. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia:</b> Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł dla danego Ubezpieczonego. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia:</b> Suma Ubezpieczenia jest równa 108% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia jest powiększona o Premię ustaloną na zasadach określonych w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia o ile inwestycja Ubezpieczyciela w Notę przyniosła zysk pozwalający na wypłatę Premii. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia, innym niż wynikające z prawa do Premii.</p>
<b>Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego</b>	We Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczony 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 Uprawnionych, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi oświadczenia.

<b>Wartość wykupu</b>	<p>Kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia, a także rezygnacji z kontynuacji Umowy w terminie do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy. Gwarantowana wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej. Gwarantowaną wartość wykupu powiększa wynik inwestycji Ubezpieczyciela, ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy Bieżącą wartością Noty (w rozumieniu Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia) w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wartość wykupu do wypłaty każdorazowo pomniejsza się o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości Wykupu.</p> <p>Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą:  wynik inwestycji = Max (0; wartość aktywa – 80%) * Składka inwestowana.  Przy czym za wartość aktywów brana do wyliczenia wartości wykupu uznaje się wartość na kolejny dzień roboczy po złożeniu dyspozycji.</p>
<b>Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela</b>	
<b>Przypadki, w których Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia</b>	<p>Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia jest ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia,</li> <li>działań wojennych, stanu wojennego,</li> <li>pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi),</li> <li>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,</li> <li>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.</li> </ol>
<b>Opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia</b>	
<b>Wskazanie przepisów regulujących opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia</b>	<p>Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia nie podlega opodatkowaniu.</p> <p>Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia oraz świadczenie z tytułu Wartości wykupu mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym, jeżeli w wyniku ich wypłaty powstanie dochód po stronie Ubezpieczonego, polegający na uzyskaniu wypłaty wyższej niż wpłacona Składka.</p> <p>Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.</p>
<b>Okres ubezpieczenia</b>	
<b>Okres subskrypcji</b>	Okres subskrypcji to okres, w którym możliwe jest składanie Wniosków o zawieranie Umów ubezpieczenia, to jest: <b>27.03.2023 r. – 20.05.2023 r.</b>
<b>Okres ochrony tymczasowej</b>	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do <b>20.05.2023 r.</b>
<b>Okres ubezpieczenia</b>	Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. <b>21.05.2023 r. – 02.06.2027 r.</b> Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu.
<b>Warunek rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia</b>	Jeżeli w Okresie subskrypcji nie złożono Wniosków o zawarcie Umów ubezpieczenia i nie opłacono Składek w określonej wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu subskrypcji. 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.
<b>Składka i koszty ponoszone przez Ubezpieczającego</b>	
<b>Składka wpłacona</b>	<b>Składka</b> – 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 Technicznymi Informacjami o Umowie Ubezpieczenia. Składka ma charakter jednorazowy.
<b>Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia</b>	3 000 zł
<b>Maksymalna Składka wpłacona</b>	Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł.
<b>Sposób i termin płatności Składki</b>	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.
<b>Składka inwestowana</b>	<b>Składka inwestowana</b> – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Wskaźnik kosztu ubezpieczenia za którą Ubezpieczyciel nabywa Notę.

<p><b>Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia</b></p>	<p><b>W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat:</b></p> <p><b>1) Opłata pobierana z wpłacanej Składki przed nabyciem przez Ubezpieczyciela Noty, określona jako Wskaźnik kosztu ubezpieczenia - w wysokości:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 10 000 PLN</li> <li>• 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN</li> <li>• 1,5% - dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1 000 000 PLN</li> </ul> <p><b>2) Opłata za wykup - Opłata pobierana z wpłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi <b>2% Wartości wykupu.</b></b></p>
<p align="center"><b>Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.</b></p>	
<p><b>Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia</b></p>	<p>Ubezpieczający ma możliwość <b>odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia albo w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu. Wskutek odstąpienia umowa Ubezpieczenia wygasa i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa.</p> <p><b>1) W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: <b>w okresie Ochrony tymczasowej oraz Okresie ubezpieczenia</b> - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę;</p> <p>W przypadku <b>Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu pomniejszoną o <b>2% Opłaty za wykup.</b></p>
<p><b>Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia</b></p>	<p>Ubezpieczający ma możliwość <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa.</p> <p>W przypadku <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w okresie Ochrony tymczasowej Ubezpieczyciel wypłaca całą wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę.</p> <p>W przypadku <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w Okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu, pomniejszaną o Opłatę za wykup wynoszącą <b>2% ostatecznej kwoty ustalonej jako Wartość wykupu.</b></p> <p>Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p>
<p align="center"><b>Postępowanie w sprawie Zdarzeń ubezpieczeniowych, reklamacji i skarg</b></p>	
<p><b>Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego</b></p>	<p><b>Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego</b> W razie zgonu Ubezpieczonego, Uprawniony zobowiązany jest skontaktować się z Ubezpieczycielem telefonicznie pod numerem wskazanym w Polisie oraz podać dane niezbędne do jego jednoznacznej identyfikacji.</p> <p><b>Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia</b> Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego/Ubezpieczającego do końca Okresu ubezpieczenia wypłacane jest automatycznie na jego rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego jako rachunek do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia lub na podstawie pisemnie złożonego wniosku o wypłatę Świadczenia, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o trybie zgłaszania Zdarzeń ubezpieczeniowych oraz postępowania Ubezpieczyciela w tym zakresie zawierają OWU.</p>
<p><b>Skargi/reklamacje</b></p>	<p>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. ze zm.) Ubezpieczycielowi:</p> <p>a) w formie pisemnej przesyłką pocztową wysłaną na adres Ubezpieczyciela: CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54- 202 Wrocław</p> <p>b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl;</p> <p>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) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela, pod adresem podanym w lit. a) powyżej.</p> <p>2. 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 lub do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (<a href="https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny">https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny</a>) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (<a href="http://www.rf.gov.pl">www.rf.gov.pl</a>) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.</p> <p>3. 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.</p> <p>4. 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.</p> <p>5. 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.</p>

**PARAMETRY NOTY**

<b>Charakterystyka aktywa</b>	Poprzez inwestycję w Notę Ubezpieczyciel dąży do osiągnięcia zysku, który ma wpływ na wartość Premii a także Wartość wykupu. Wartość Noty zależy od wyniku inwestycji, jakich dokonuje Emitent Noty w określone aktywa wskazane w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu. Na wartość Noty wpływ mają koszty pobierane przez Emitenta Noty związane z obsługą Noty, wskazane w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
<b>Emitent</b>	<b>BNP Paribas Issuance BV</b>
<b>Miejsce notowania Instrumentu</b>	Luxembourg
<b>Bank depozytariusz</b>	ING Bank Śląski S.A.
<b>Data emisji</b>	<b>01.06.2023 r.</b>
<b>Data zapadalności</b>	<b>02.06.2027 r.</b>
<b>Wartość</b>	Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
<b>Indeks (Instrument bazowy) od którego zależy wartość Noty</b>	<b>Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5%</b>
<b>Dni obserwacji wartości indeksu</b>	Z Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 25.05.2023 r. a jego zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dzień Obserwacji T1: 27.05.2024 r.</li> <li>• Dzień Obserwacji T2: 26.05.2025 r.</li> <li>• Dzień Obserwacji T3: 25.05.2026 r.</li> <li>• Dzień Obserwacji T4: 25.05.2027 r.</li> </ul>
<b>Wpływ wartości indeksu na wartość Noty - wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia</b>	Wynik końcowy inwestycji jest zależny od Zwrotu z indeksu i będzie następujący: <ul style="list-style-type: none"> <li>• jeśli Zwrot z indeksu jest wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 108% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 130% Zwrotu z indeksu</li> <li>• jeśli Zwrot z indeksu jest niższy niż lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 108% Składki inwestowanej</li> </ul> <p><b>Zwrot z indeksu obliczany jest jako:</b> Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1.</p>

## ANALIZA SCENARIUSZOWA - PRZYKŁADY ILUSTRUJĄCE ZACHOWNIE PRODUKTU

Przykładowe scenariusze prezentują wartości przed naliczeniem ewentualnych zobowiązań podatkowych (np. podatku od zysków kapitałowych).

- I. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA** tj. Ubezpieczenie na życie i dożycie z Sumą ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia przez Ubezpieczonego w wysokości 108% Składki inwestowanej i 130% partycypacji.

**Założenia:**

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrany Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia = 250 zł
- d. Nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia
- e. Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „optymistyczny”				W scenariuszu optymistycznym:  Wynik: 29,25%  Procent zwrotu z indeksu: Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji  Łącznie wypłata wyniesie: <b>13 381,88 PLN</b>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)	
T0	100			
T1	120	120	20	
T2	130	130	30	
T3	130	130	30	
T4	110	110	10	
<b>Wynik</b>			22,5	

  

2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”				W scenariuszu neutralnym:  Wynik: -7,5%  Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zainwestowanego kapitału.  Łącznie wypłata wyniesie: <b>10 530 PLN</b>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)	
T0	100			
T1	90	90	-10	
T2	80	80	-20	
T3	100	100	0	
T4	100	100	0	
<b>Wynik</b>			-7,5	

  

3. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „pesymistyczny”				W scenariuszu pesymistycznym:  Wynik: -25%  Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej  Łącznie wypłata wyniesie: <b>10 530 PLN</b>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)	
T0	100			
T1	60	60	-40	
T2	60	60	-40	
T3	80	80	-20	
T3	100	100	0	
<b>Wynik</b>			-25	



## II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

### Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w wysokości 2,5 %
- b. Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- c. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia = 250 zł
- d. Ubezpieczony umiera po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia

Osoba uprawniona składa wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego

Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie zgodnie z formułą: Składka inwestowana oraz mniejsza z wartości 10% Składki wpłaconej lub 10 000 zł:

Świadczenie:  $9750 \text{ zł} + 10\% \cdot 10\,000 \text{ zł} = 10\,750 \text{ zł}$

### III. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA (w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

W przypadku odstąpienia do 30 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczyciel zwróci składkę na zasadach opisanych w OWU.

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

#### Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia = 250 zł
- d. Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia
- e. Opłata pomniejszająca Wykup = 2%

#### WARIANT OPTYMISTYCZNY:

Wartość aktywów przewyższa wartość gwarantowaną wykupu i wynosi 98%, wartość o jaką zostanie powiększona Wartość wykupu oblicza się zgodnie ze wzorem:

$\text{Max}(0; \text{bieżąca wartość aktywów} - 80\%) \cdot \text{Składka inwestowana}$

$(98\% - 80\%) \cdot 9750 \text{ zł} = 1\,755 \text{ zł}$

**Wartość wykupu:**  $80\% \cdot 9750 \text{ zł} + 1755 \text{ zł} = 9555 \text{ zł}$

Wartość wykupu zostanie pomniejszona o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości wykupu.

#### WARIANT PESYMISTYCZNY:

Wartość aktywów jest poniżej wartości gwarantowanej, w takim wypadku Ubezpieczyciel wypłaci Wartość wykupu wynoszącą 80% Składki inwestowanej tj. 7 800 zł.

Wartość wykupu zostanie pomniejszona o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości wykupu.

### 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.
- Decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia wraz z załącznikiem.
- Powyższe symulacje różnych scenariuszy mają na celu wyłącznie prezentację zasad działania produktu, w tym wysokości opłat, nie stanowią one gwarancji uzyskania określonych wyników.
- W przypadku upadłości ubezpieczyciela, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.).
- Produkt nie może być bezpośrednio ani pośrednio, oferowany, sprzedawany, odsprzedawany, dostarczany ani dystrybuowany na terytorium Stanów Zjednoczonych ani też na rzecz, na rachunek lub z korzyścią dla osób amerykańskich zgodnie z definicją tego terminu określoną w Regulacji S wydanej na podstawie Amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 r. z późn. zm. Za osobę amerykańską zgodnie z Regulacją S uważa się każdą osobę fizyczną - rezydenta USA oraz każdą spółkę osobową lub korporacyjną utworzoną lub zarejestrowaną zgodnie z prawem U.S.

*Oświadczam, że otrzymałem i zapoznałem się z treścią niniejszej Karty Produktu zawierającą podstawowe informacje o ubezpieczeniu (przedmiot, cechy, okres ubezpieczenia, opis świadczeń, sposób opłacania składki, ryzyka związane z ubezpieczeniem, opłaty pobierane w związku z wypowiedzeniem Umowy ubezpieczenia.)*

Podpis Ubezpieczającego