

TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

„Energy Balance Indeks”

Załącznik do OWU

I. INFORMACJE OGÓLNE

Niniejszy dokument zawiera informacje finansowe dotyczące warunków zawierania i wykonywania umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU „Energy Balance Indeks”.

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

1. **UBEZPIECZYCIEL:** CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław
2. **NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** „Energy Balance Indeks”

RODZAJ UMOWY: Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie z Działu I, Grupa I zgodnie z załącznikiem do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r., zawierana na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks”.

III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki za jednego Ubezpieczonego:**
 - Minimum: 3 000 PLN
 - Maksimum: 1 000 000 PLN
2. **Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 27.03.2023 r. - 20.05.2023 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 21.05.2023 r. – 02.06.2027 r.

IV. PODZIAŁ SKŁADKI I OPŁATY

1. **Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia** – opłata początkowa stanowiąca procent w wysokości zależnej od kwoty wpłaconej Składki. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia pobierany jest jednorazowo od kwoty Składki wpłaconej na rachunek Ubezpieczyciela w wysokości wskazanej poniżej:
 - 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 10 000 PLN
 - 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN
 - 1,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1 000 000 PLN
2. **Składka** – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, Składka wpłacona na rachunek Ubezpieczyciela w terminie i wysokości określonych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. **Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Wskaźnika kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia będącego opłatą początkową, którą Ubezpieczyciel przeznacza na nabycie Noty.
4. **Bieżąca wartość aktywa** – wartość Noty, prezentowana jako procent w stosunku do wartości początkowej Składki inwestowanej zebranej łącznie przez Ubezpieczyciela w ramach Składek zadeklarowanych w okresie subskrypcji, wyceniana w każdy dzień roboczy, zgodnie z dalszą częścią niniejszego dokumentu oraz publikowana na stronie internetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. www.credit-agricole.pl, który jest Agentem ubezpieczeniowym reprezentującym Ubezpieczyciela.
5. **Opłata za wykup** – opłata w wysokości 2% od Wartości wykupu każdorazowo pomniejszająca Wartość wypłacanego wykupu.

V. WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **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.
2. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł dla danego Ubezpieczonego.
3. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 108% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest powiększona o Premię ustaloną na zasadach określonych poniżej, o ile inwestycja Ubezpieczyciela w Notę przyniosła zysk pozwalający na wypłatę Premii.

4. **Wartość wykupu** – kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, a także rezygnacji z kontynuacji Umowy 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 aktywa (w rozumieniu niniejszego dokumentu) w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wskazana wyżej Wartość wykupu obliczana jest na podstawie wartości aktywów wskazanych na stronie Agenta oraz Ubezpieczyciela z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy. Każdorazowo wartość wykupu jest pomniejszana o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości wykupu.

Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą:
wynik inwestycji = $\text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$

5. **Premia** – wartość zdefiniowana w OWU zależna od końcowej wartości Noty zwiększająca Świadczenie z tytułu dożycia. Zasady wypłaty przez Ubezpieczyciela świadczenie z tytułu dożycia zostały opisane w par. VI punkt 2b.

VI. AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL DOKONUJE INWESTYCJI

1. **Bieżąca wartość aktywa podawana jest na stronie Ubezpieczyciela oraz Agenta na dany dzień roboczy za dzień poprzedni.**

KLASYFIKACJA: Nota

NUMER ISIN: XS2484628925

EMITENT: BNP Paribas Issuance BV

BANK DEPOZYTARIUSZ: ING BANK ŚLĄSKI S.A.

2. **Charakterystyka indeksu:**

- a. Poprzez inwestycję w Notę, której wartość zależy od indeksu opisanego poniżej, Ubezpieczyciel dąży do osiągnięcia zysku, który ma wpływ na wartość Premii a także Wartość wykupu:

Indeks	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5%	Luxembourg	CLIE50 D Index	https://live.euronext.com/en/product/indices/NL0012758619-XAMS

Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 25.05.2023 r. a jego zachowanie będzie obserwowane w następujących dniach:

- Dzień Obserwacji T1: 27.05.2024 r.
- Dzień Obserwacji T2: 26.05.2025 r.
- Dzień Obserwacji T3: 25.05.2026 r.
- Dzień Obserwacji T4: 25.05.2027 r.

- b. Wynik końcowy inwestycji jest zależny od Zwrotu z indeksu i będzie następujący:

- 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

- 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

Zwrot z indeksu obliczany jest jako:

Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1.

Informacja o bieżącej wartości aktywa aktywów (Noty) jest publikowana na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego reprezentującego Ubezpieczyciela, którym jest Credit Agricole Bank Polska S.A. (www.credit-agricole.pl).

3. Wycena aktywów dokonywana jest 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 wymogami 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.
4. Lokata w aktywa jest wyceniana przez Ubezpieczyciela według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

Ryzyko zmiany cen aktywów w jakie inwestuje Ubezpieczyciel generuje dla Ubezpieczającego ryzyko nieosiągnięcia dodatniej stopy zwrotu z inwestycji na koniec okresu ubezpieczenia i otrzymania wyłącznie Świadczenia w wysokości gwarantowanej na koniec okresu Ubezpieczenia (tj. dożycie) oraz gwarantowanej Wartości wykupu w trakcie jego trwania.

Premia, jak również wartość wykupu w części przekraczającej wskazany wyżej w niniejszym dokumencie poziom 80% składki, nie są elementami gwarantowanymi Umowy w żadnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia i w skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsze Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia stanowią załącznik do Ogólnych Warunków na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks” i mają zastosowanie dla Umów zawartych od dnia **27.03.2023 r.**