

Karta produktu „EkoZysk V”

opracowana przez CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
wersja obowiązująca od dnia 15.03.2021r.,

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

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „EkoZysk V”.

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

Definicje	Wszystkie pojęcia i wyrażenia użyte w niniejszej Karcie Produktu a w niej niezdefiniowane, mają znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia z Premią „EkoZysk V” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.”.
Forma prawna Produktu	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „EkoZysk V”, Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
Ubezpieczyciel	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 59 000 000 PLN wpłacony w całości.
OWU	Wzorzec umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „EkoZysk V”.
Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia	Wzorzec umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, będący załącznikiem do OWU, określający, m.in., szczegółowe zasady ustalania wysokości świadczeń wypłacanych przez Ubezpieczyciela.
Ubezpieczający	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).
Adresat (Ubezpieczony)	Ubezpieczający, którego życia dotyczy ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia.
Agent	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 agencyjnych 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 www.credit-agricole.pl oraz w każdej placówce Banku. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agentu do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl . 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.
Cel Produktu	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.

Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania	Produkt stanowi umowę ubezpieczenie na życie i dożycie zawartą na czas określony (5 lat). 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).
Ryzyko inwestycyjne	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 (pomniejszonej o Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia), 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.
Premia	Wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.
Nota	Aktywa stanowiące pokrycie rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej tworzonej w związku z zawarciem Umowy ubezpieczenia, 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 określania i ogłaszania wartości Noty podane przez Emitenta, który wystawił go na rzecz Ubezpieczyciela podaje się do wiadomości Ubezpieczonego w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia oraz Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje. Nota jest oznaczona unikalnym numerem ISIN (International Security Identification Number), podanym do wiadomości Ubezpieczonego.
Oplaty	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 Agenta: https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia . Opłatami są Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia będący opłatą początkową oraz Opłata za wykup.

II. Informacje szczegółowe

PARAMETRY PRODUKTU

Przedmiot i zakres ubezpieczenia oraz przysługujące świadczenia	
Przedmiot ubezpieczenia	Życie Ubezpieczonego
Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia	<p>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.</p> <p>Zgon Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej: Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej wynosi 100,20 % Składki. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p>Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia: 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>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia Suma Ubezpieczenia jest równa jest 90% 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>
Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego	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.
Wartość wykupu	Kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, a także rezygnacji z kontynuacji Umowy w terminie do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy. Wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej (gwarantowana Wartość wykupu). Gwarantowaną wartość wykupu powiększa wynik inwestycji Ubezpieczyciela, ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy B wartością aktywów (w rozumieniu Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia) na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wartość wykupu do wypłaty każdorazowo pomniejsza się o Opłatę za wykup w wartości 2%. Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą: wynik inwestycji = Max (0; wartość aktywów – 80%) * Składka inwestowana. Przy czym za wartość aktywów brana do wyliczenia wartości wykupu uznaje się wartość na drugi dzień roboczy po złożeniu dyspozycji.

Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela	
Przypadki, w których Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	<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"> samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia, działań wojennych, stanu wojennego, pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi), 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, 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.
Opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia	
Wskazanie przepisów regulujących opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia	<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 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.</p>
Okres ubezpieczenia	
Okres subskrypcji	Okres subskrypcji to okres, w którym możliwe jest składanie Wniosków o zawieranie Umów ubezpieczenia, to jest: 15.03.2021 r.-23.04.2021 r.
Okres ochrony tymczasowej	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 23.04.2021 r. Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
Okres ubezpieczenia	24.04.2021 r. – 11.05.2026 r. Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu.
Warunek rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia	Jeżeli w Okresie subskrypcji nie złożono Wniosków o zawarcie Umów ubezpieczenia i nie opłacono Składek w określonej w Technicznych informacja o Umowie ubezpieczenia wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia.
Składka i koszty ponoszone przez Ubezpieczającego	
Składka wpłacona	Składka – 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.
Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia	3 000 zł
Maksymalna Składka wpłacona	Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego również nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł.
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 inwestowana	Składka inwestowana – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Wskaźnik kosztu ubezpieczenia za którą Ubezpieczyciel nabywa Notę.
Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia	<p>W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat:</p> <ol style="list-style-type: none"> Opłata pobierana z wpłacanej Składki przed nabyciem przez Ubezpieczyciela Noty, określona jako Wskaźnik kosztu ubezpieczenia - w wysokości: <ul style="list-style-type: none"> 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 Opłata za wykup - Opłata pobierana z wypłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi 2% Wartości wykupu.

Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	<p>Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia 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>W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: w okresie Ochrony tymczasowej oraz Okresie ubezpieczenia - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę;</p> <p>W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu pomniejszoną o 2% Oplaty za wykup.</p>
Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	<p>Ubezpieczający ma możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa.</p> <p>W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej Ubezpieczyciel wypłaca całą wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę.</p> <p>W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu, pomniejszoną o Oplatę za wykup wynoszącą 2% ostatecznej kwoty ustalonej jako Wartość wykupu.</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>
Postępowanie w sprawie Zdarzeń ubezpieczeniowych, reklamacji i skarg	
Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego	<p>Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego 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>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. Szczegółowe informacje o trybie zgłaszania Zdarzeń ubezpieczeniowych oraz postępowania Ubezpieczyciela w tym zakresie zawierają OWU.</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. ze zm.) Ubezpieczycielowi:<ol style="list-style-type: none">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 Wrocławb) 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) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela, pod adresem podanym w lit. a) powyżej.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 (https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.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.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.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.

PARAMETRY NOTY

Charakterystyka aktyw	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.
Emitent	Crédit Agricole CIB Financial Solutions
Miejsce notowania Instrumentu	Notowane na giełdzie w Luksemburgu
Bank depozytariusz	ING Bank Śląski S.A.
Data emisji	04.05.2021 r.
Data zapadalności	11.05.2026 r.
Wartość	Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
Indeks (Instrument bazowy) od jakiego zależy wartość Noty	MSCI Europe Select Green 50 5% Decrement Index (MXEUG50D Index)
Dni obserwacji wartości indeksu	Zmiany wartości indeksu będą obserwowane w następujących dniach: <ul style="list-style-type: none"> • Dzień Obserwacji T0 (tj. Dzień obserwacji wartości początkowej): 04.05.2021 r. • Dzień Obserwacji T (tj. Dzień obserwacji wartości końcowej): 04.05.2026 r.
Wpływ wartości indeksu na wartość Noty	<p>Wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia (dożycie) ma polegać na wypłaceniu na rzecz Ubezpieczającego:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jeżeli końcowa wartość indeksu jest powyżej 100% jego wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi: <p style="margin-left: 20px;">Składka inwestowana * (100% +110%*Zwrot z indeksu), co przełoży się na wypłatę świadczenia w postaci 100% Składki inwestowanej, zwiększonego o Premię w wysokości 110% zwrotu z indexu</p> • Jeżeli końcowa wartość indeksu jest pomiędzy 90% wartości początkowej a 100% wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi: <p style="margin-left: 20px;">Składka inwestowana*(100% +110%*Zwrot z indeksu), przy czym Zwrot z indeksu będzie w tym przypadku wartością ujemną z przedziału (-10%, 0%). Oznacza to wypłatę Świadczenia gwarantowanego w wysokości 90% Składki inwestowanej oraz Premii z przedziału od 0% do 10%.</p> • Jeżeli końcowa wartość indeksu jest poniżej 90% jego wartości początkowej, wtedy świadczenie z tytułu dożycia wynosi 90% Składki inwestowanej. <p>Zwrot z indeksu obliczany jest jako: Wartość końcowa indeksu (T5)/Wartość początkowa indeksu (T0) -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

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:
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku	Zwrot do obliczenia wyniku: +29.00 %
T0	100			Procent zwrotu z indeksu: 110%
T	129	129.00	29.00%	Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji
Wynik			31,90%	łącznie wypłata wyniesie
				12 860,25 zł
2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”				W scenariuszu neutralnym:
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku	Zwrot do obliczenia wyniku: -2 %
T0	100			Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności 98% zainwestowanego kapitału.
T	98	98	-2.00%	łącznie wypłata wyniesie 9 555 zł
Wynik			-2 %	
3. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „pesymistyczny”				W scenariuszu pesymistycznym:
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku	Wynik: -30%
T0	100			Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. 90% składki inwestowanej
T	70	- 30%	-30.00%	łącznie wypłata wyniesie 8 775 zł
Wynik			-30.00%	

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 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 zł +10%*10 000 zł = 10 750 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:

Max (0;bieżąca wartość aktywów – 80%) * Składka inwestowana
(98%-80%)* 9750 zł = 1 755 zł

Wykup: 80%*9750 zł + 1755zł = 9555 zł

Wartość ta zostanie pomniejszona o Opłatę za wykup 2%.

WARIANT PESYMISTYCZNY:

Wartość aktywów jest poniżej wartości gwarantowanej, w takim wypadku Ubezpieczyciel wypłaci Wartość wykupu 80% tj. 7 800 zł.
Wartość ta zostanie pomniejszona o Opłatę za wykup w wysokości 2%.

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.)

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