

## TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

### „Indeks Zielona Planeta Plus”

Załącznik do OWU

#### I. INFORMACJE OGÓLNE

W tym dokumencie informujemy Cię o warunkach zawarcia i realizacji umów ubezpieczenia podlegających OWU „Indeks Zielona Planeta Plus”.

#### II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

- UBEZPIECZYCIEL - MY:** CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław
- Ty:** Ubezpieczający i Ubezpieczony, pełnoletnia osoba fizyczna, która zawiera z nami umowę ubezpieczenia i opłaca składkę oraz korzysta z naszej ochrony ubezpieczeniowej
- NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** „Indeks Zielona Planeta Plus”

**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 „Indeks Zielona Planeta Plus”.

#### III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

- Minimalna i maksymalna kwota Składki, którą możesz wpłacić:**
  - Minimum: 5 000 PLN
  - Maksimum: 1 000 000 PLN
- Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 29.07.2024 r. – 21.09.2024 r.
- Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 22.09.2024 r. – 03.10.2029 r.

#### IV. PODZIAŁ SKŁADKI I OPŁATY

- Opłata początkowa** – to opłata naliczana procentowo, jej wysokość zależy od kwoty składki, którą wpłacisz na nasz rachunek. Pobieramy ją tylko raz.
  - 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 5 000 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 600 000 PLN
  - 1% dla Składek wpłaconych w wysokości od 600 000,01 PLN do 1 000 000 PLN
- Składka** – kwota, którą jesteś zobowiązany wpłacić nam z tytułu Umowy ubezpieczenia w wysokości i terminie zadeklarowanym we Wniosku. Składkę podajemy w złotych polskich. Wpłacasz ją na nasz rachunek bankowy.
- Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Opłaty początkowej, którą przeznaczamy na nabycie Noty.
- Bieżąca wartość aktywa** – wartość Noty, którą prezentujemy w procentach. Bieżąca wartość aktywa przedstawia zmianę wartości łącznej Składki inwestowanej, którą zebraliśmy od wszystkich Ubezpieczających w okresie subskrypcji, w stosunku do wyceny początkowej. Wyceniana jest w każdy dzień roboczy i publikowana na stronie internetowej: [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).
- Opłata za wykup** – koszt, który pomniejsza Wartość wykupu. Wysokość opłaty za wykup wynosi 2%.

#### V. WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

- Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej** wynosi **100,20%** Składki, którą wpłaciłeś z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia.
- Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** to kwota równa Składce inwestowanej, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej zawartej przez Ciebie polisy.
- Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 115% Składki inwestowanej. Jeśli inwestycja w Notę przyniosła zysk to Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia powiększymy o Premię zgodnie z par. VI punkt 2 b Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia.
- Wartość wykupu** – kwota, którą otrzymasz, gdy:
  - wypowiesz Umowę ubezpieczenia albo
  - zrezygnujesz z kontynuacji Umowy ubezpieczenia do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia.
- Gwarantujemy Ci wartość wykupu, która wynosi 80% składki inwestowanej. Ta wartość może zostać zwiększona o wynik naszej inwestycji. Wynik ten obliczamy jako iloczyn składki inwestowanej i różnicy między bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po rozwiązaniu umowy a 80%.

6. Wartość wykupu obliczamy na podstawie wartości aktywów z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy, które podajemy na naszej stronie i stronie Agenta. Wartość wykupu zostanie pomniejszona o opłatę za wykup w wysokości 2%.  
Wynik inwestycji, który może powiększyć Wartość wykupu, wyliczamy zgodnie z poniższym wzorem:  
wynik inwestycji =  $\text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$
7. **Premia** – dodatkowa kwota, która zależy od końcowej wartości Noty i zwiększa świadczenie z tytułu dożycia. Sposób obliczania Premii określamy w par. VI punkt 2 b.

## VI. AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL DOKONUJE INWESTYCJI

1. **Bieżącą wartość aktywa podajemy na stronie Agenta na dany dzień roboczy za dzień poprzedni.**

**KLASYFIKACJA:** Nota

**NUMER ISIN:** XS2738137210

**EMITENT:** Credit Agricole CIB

2. **Charakterystyka indeksu:**

- a. Wartość Noty zależy od indeksu, który poniżej opisujemy. Dążymy, aby inwestycja w Notę przyniosła zysk, który ma wpływ na wartość Premii i Wartość wykupu:

Indeks	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
MSCI Transatlantic Climate Select 50 Paris Aligned 5% (Net) EUR	Euronext Dublin	MXTPA5N	<a href="https://app2.msci.com/eqb/msci_transatlantic_climate_select_decrement/indexperf/dailyperf.html">https://app2.msci.com/eqb/msci_transatlantic_climate_select_decrement/indexperf/dailyperf.html</a>

Wartość początkową indeksu wyznaczymy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 26.09.2024 r., a jego zachowanie będziemy obserwować w następujących dniach:

T1. 26 września 2028,	T4. 27 grudnia 2028,	T7. 26 marca 2029,	T10. 26 czerwca 2029,
T2. 26 października 2028,	T5. 26 stycznia 2029,	T8. 26 kwietnia 2029,	T11. 26 lipca 2029,
T3. 27 listopada 2028,	T6. 26 lutego 2029,	T9. 28 maja 2029,	T12. 27 sierpnia 2029,
			T13. 26 września 2029.

- b. Wynik końcowy inwestycji zależy 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:

115% Składki inwestowanej, który powiększymy o Premię w wysokości 80% 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:

115% Składki inwestowanej

### **Zwrot z indeksu obliczamy jako:**

średnią arytmetyczną indeksu z podanych powyżej dni obserwacji (T1, T2, T3, T4, T5, T6, T7, T8, T9, T10, T11, T12, T13) dzieloną przez jego wartość początkową w Dniu T0 minus 1.

Informację o bieżącej wartości Noty publikujemy na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego, który nas reprezentuje.

Jest nim Credit Agricole Bank Polska S.A. ([www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl)).

3. Aktywa wyceniamy zgodnie z wymogami 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. Lokatę w aktywa (tj. Notę) wyceniamy według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

#### **VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM**

Nasza inwestycja w aktywa wiąże się z ryzykiem zmiany ich cen. To oznacza, że możesz nie zarobić na swojej inwestycji i na koniec okresu ubezpieczenia otrzymać tylko ustaloną wcześniej kwotę. W Umowie ubezpieczenia nie gwarantujemy Ci Premii ani Wartości wykupu w części, która przekracza poziom 80% składki inwestowanej. W skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0.

#### **VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia są załącznikiem do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Zielona Planeta Plus”. Ich zapisy obowiązują dla Umów zawartych od 29.07.2024 r.