

Imię i nazwisko Ubezpieczającego (Ubezpieczonego): \_\_\_\_\_

**Ubezpieczyciel:** CALI Europe S.A., Oddział w Polsce, ul. Tęczowa 11 lok.13, 53-601 Wrocław

**Agent ubezpieczeniowy:** Credit Agricole Bank Polska S.A., PL. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 Wrocław

Doradca : \_\_\_\_\_

Karta została sporządzona dnia: \_\_\_\_\_

## KARTA PRODUKTU STRUKTURYZOWANEGO EURO TOP 30

opracowana przez CALI Europe Oddział w Polsce S.A. wersja z dnia **14.09.2015 r.**, której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

**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.**

### Informacje podstawowe

### PARAMETRY PRODUKTU

<b>Forma prawna Produktu</b>	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Euro Top 30” Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający
<b>Typ ubezpieczenia</b>	Ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie z elementem inwestycyjnym).
<b>OWU</b>	Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Euro Top 30”.
<b>Ubezpieczający</b>	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do zapłaty Składki.
<b>Adresat (Ubezpieczony)</b>	Ubezpieczający zawierający Umowę ubezpieczenia na własny rachunek.
<b>Definicje</b>	Wszystkie pojęcia i wyrażenia (definicje) użyte w niniejszej Karcie Produktu mają znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Euro Top 30”
<b>Przedmiot ubezpieczenia</b>	życie Ubezpieczonego
<b>Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia - świadczenia</b>	<p><b>Zgon w okresie Ochrony tymczasowej:</b> Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ochrony tymczasowej wynosi 100,20% Składki</p> <p><b>Zgon w Okresie ubezpieczenia:</b> Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia równa jest liczbie Jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień zgonu Ubezpieczonego pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu ustalonej według wartości tej jednostki z 6-tego dnia roboczego w rozumieniu Dokumentów Certyfikatu Liczonego od daty zgłoszenia zgonu. Tak ustalona wartość zostanie następnie powiększona o kwotę 100 złotych. Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia może być niższa niż wartość wpłaconej Składki.</p> <p><b>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia</b> Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia równa jest liczbie Jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu ustaloną na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, jednak nie mniej niż 98% wpłaconej Składki z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia (z uwzględnieniem ryzyk opisanych w Warunkach Finansowych – Regulaminie UFK z części III).</p> <p>Wypłata Świadczenia ubezpieczeniowego następuje w terminie 14 dni od dnia złożenia Ubezpieczycielowi odpowiedniego wniosku o wypłatę świadczenia.</p> <p>Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia regulują: ustawa z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Tekst jednolity Dz. U. z 2012 , poz. 361 z późn. zm.) oraz ustawa z 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych ( Tekst jednolity Dz. U. z 2014 r., poz. 851 z późn. zm.).</p>

<b>Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego</b>	Ubezpieczony, także we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, 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 wskazanie, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi oświadczenia o zmianie lub odwołaniu Uprawnionego.
<b>Warunki zawarcia Umowy ubezpieczenia</b>	Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez Ubezpieczającego wyłącznie na swój rachunek. Ubezpieczający (Ubezpieczony) w dniu podpisania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18. rok życia, ale jego wiek w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie powinien przekraczać 75 lat.
<b>Okres subskrypcji</b>	<b>Od 14.09.2015 r. do 23.10.2015 r.</b>
<b>Okres ochrony tymczasowej</b>	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do <b>23.10.2015 r.</b> Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
<b>Okres ubezpieczenia</b>	<b>Od 24.10.2015 r. do 09.11.2018 r.</b>
<b>Minimalna Składka w ramach jednej Umowy ubezpieczenia</b>	1000 zł
<b>Maksymalna Składka</b>	1 000 000 zł Suma Składek z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych przez jednego Ubezpieczonego nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł
<b>Wartość początkowa Jednostki uczestnictwa w Funduszu</b>	100 zł
<b>Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu</b>	Zapłacona Składka zostanie przeliczona na Jednostki uczestnictwa w Funduszu. Liczba Jednostek uczestnictwa w Funduszu równa jest kwocie Składki podzielonej przez wartość początkową Jednostki uczestnictwa Funduszu.
<b>Opłata początkowa</b>	brak
<b>Sposób i termin płatności Składki</b>	Składka płatna jednorazowo w trakcie trwania Okresu subskrypcji, w terminie wskazanym we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. 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 zostanie uznana za zapłaconą w przypadku jej wpływu na rachunek bankowy Ubezpieczyciela podany we Wniosku o zawarciu Umowy ubezpieczenia.
<b>Odstąpienie/ wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia</b>	Ubezpieczający ma możliwość <b>odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia albo <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> po 30 dniach od zawarcia Umowy ubezpieczenia W celu dokonania odstąpienia od Umowy ubezpieczenia albo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający musi złożyć pisemne oświadczenie o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w Placówce Banku albo u Ubezpieczyciela Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia 1) <b>w Okresie ochrony tymczasowej (tj. Okresie Subskrypcji)</b> - Ubezpieczyciel zwraca zapłaconą Składkę na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia 2) <b>w Okresie ubezpieczenia</b> - Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu na rachunek bankowy podany w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, przy czym w tym przypadku Ubezpieczyciel <b>nie pobiera Opłaty likwidacyjnej</b> Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia 1) <b>w Okresie ochrony tymczasowej</b> - Ubezpieczyciel zwraca zapłaconą Składkę na rachunek bankowy podany we oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, Opłata likwidacyjna nie zostanie pobrana przez Ubezpieczyciela 2) <b>w Okresie ubezpieczenia</b> - Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu na rachunek bankowy podany we oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, pomniejszoną o wartość Opłaty Likwidacyjnej, która wynosi <b>1%</b> liczony od kwoty powstałej z umorzenia jednostek na Indywidualnym koncie. Wartość wykupu jest równa liczbie jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia pomnożonej przez wartość jednej jednostki uczestnictwa Funduszu z dnia umorzenia ich przez Ubezpieczyciela w celu wypłaty Wartości wykupu. Wskazane powyżej umorzenie Jednostek uczestnictwa Funduszu dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w 6 (szóstym) dniu roboczym w rozumieniu Dokumentów Certyfikatu (prospekt emisyjny i inne dokumenty dotyczące instrumentu finansowego, w który inwestuje Fundusz opublikowane na stronie internetowej www.credit-agricole.pl) od dnia złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.

	W przypadku zawarcia więcej niż jednej Umowy ubezpieczenia na rachunek jednego Ubezpieczonego, Indywidualne konto przypisane jest do pojedynczej polisy. Oznacza to, że w przypadku nabycia więcej niż 1 polisy dla danego Ubezpieczonego, posiada on więcej niż jedno Indywidualne konto.
<b>Opłata likwidacyjna</b>	<b>1 %</b> kwoty powstałej z umorzenia Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. Opłata likwidacyjna pobierana jest w przypadku wypłaty Wartości wykupu wskutek wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia po nabyciu Jednostek uczestnictwa Opłata likwidacyjna nie jest pobierana w przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej przed nabyciem Jednostek uczestnictwa.
<b>Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela</b>	Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia będzie ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia,</li> <li>b) działań wojennych, stanu wojennego,</li> <li>c) pozostawiania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi),</li> <li>d) pozostawiania 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>e) 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> </ul>
<b>Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego</b>	<b>Zgłoszenie zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego</b> W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, Uprawniony zobowiązany jest skontaktować się z Ubezpieczycielem telefonicznie pod numerem wskazanym w Polisie oraz podać nr Polisy i dane niezbędne do jego jednoznacznej identyfikacji. <b>Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia</b> 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.
<b>Skargi/reklamacje</b>	Ubezpieczający, Ubezpieczony oraz Uprawniony mają prawo złożyć skargę i reklamacje bezpośrednio Ubezpieczycielowi albo za pośrednictwem Agenta. Skargi oraz zażalenia mogą zostać wniesione do Ubezpieczyciela na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres <a href="mailto:reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl">reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl</a> . Ubezpieczający, Ubezpieczony oraz Uprawniony z Umowy ubezpieczenia mają prawo wnieść reklamacje także za pośrednictwem Agenta: w dowolnej Placówce Banku, pisemnie na adres: pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 Wrocław albo na stronie <a href="http://www.credit-agricole.pl">www.credit-agricole.pl</a> . Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 14 dni od dnia ich otrzymania przez Ubezpieczyciela. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji okaże się niemożliwe w terminie, o którym mowa powyżej, Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację najpóźniej w terminie 14 (czternastu) dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności rozpatrzenie takie było możliwe. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub Uprawniony mają prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

#### PARAMETRY UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (Fundusz)

<b>Cel inwestycyjny</b>	Celem Funduszu jest uzyskanie na zakończenie Okresu ubezpieczenia wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość ta uzależniona jest od wzrostu wartości instrumentu finansowego (instrumentów finansowych), w który inwestowane będą aktywa Funduszu Emitent instrumentu finansowego, w który przede wszystkim będzie inwestował Fundusz, zobowiązał się do wypłaty min. <b>98%</b> zainwestowanych środków w terminie zapadalności tego instrumentu, tj. <b>09.11.2018r.</b>
<b>Zasady lokowania środków Funduszu</b>	Aktywa Funduszu inwestowane są w 100% w instrumenty dłużne, z zastrzeżeniem, że w przypadku zaistnienia sytuacji uniemożliwiającej zainwestowanie lub dalsze inwestowanie środków Funduszu w Certyfikaty, aktywa Funduszu zostaną zainwestowane w inne rodzaje lokat o możliwie zbliżonym profilu inwestycyjnym, w szczególności w fundusze inwestycyjne rynku pieniężnego o bezpiecznym profilu inwestycyjnym.  Instrument dłużny, o który inwestowane są aktywa Funduszu posiada wbudowaną opcję, na której podstawie emitent instrumentu zobowiązał się, że dokona zwrotu w wysokości min. <b>98%</b> wniesionego kapitału, bez względu na zwrot z indeksu <b>EUROSTOXX Select Div 30</b>
<b>Zarządzający funduszem</b>	Ubezpieczyciel

**PARAMETRY INSTRUMENTU DŁUŻNEGO**

<b>Emitent</b>	BNP Paribas S.A.
<b>Miejsce notowania Instrumentu</b>	Certyfikaty są notowane na giełdzie w Luksemburgu (Luxemburg Stock Exchange)
<b>Bank depozytariusz</b>	Credit Agricole Luksemburg
<b>Data emisji Certyfikatu</b>	<b>06.11.2015</b>
<b>Data zapadalności Certyfikatu</b>	<b>09.11.2018</b>
<b>Indeks (Instrument bazowy)</b>	<b>EUROSTOXX SELECT DIV 30</b>
<b>Dni obserwacji</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Dzień Obserwacji t1: 04.11.2016</b></li> <li>• <b>Dzień Obserwacji t2: 02.11.2017</b></li> <li>• <b>Dzień Obserwacji t3: 02.11.2018</b></li> </ul>
<b>Wartość instrumentu w dniu zapadalności</b>	Zysk z inwestycji w Certyfikat ma polegać na wypłacie przez Emitenta na rzecz Funduszu świadczenia w wysokości zainwestowanego kapitału zwiększonego o tzw. kupon równy <b>67%</b> średniego zwrotu z inwestycji w indeks <b>EUROSTOXX SELECT DIV 30</b> , pod warunkiem, że ten średni zwrot osiągnie wartość dodatnią. Jeżeli średni zwrot z inwestycji w indeks osiągnie wartość niższą lub równą 0%, wówczas Emitent wypłaci na rzecz Funduszu świadczenie w wysokości minimum <b>98%</b> zainwestowanego kapitału (z uwzględnieniem ryzyk z części III Regulaminu UFK – Warunków Finansowych. Średni zwrot z inwestycji w indeks <b>EUROSTOXX SELECT DIV 30</b> obliczany jest jako iloraz: wartości końcowej indeksu pomniejszonej o Wartość początkową Indeksu i Wartości początkowej Indeksu. Wartość końcowa indeksu obliczana jest jako średnia arytmetyczna wartości tego indeksu w poszczególnych Dniach Obserwacji. Wartość początkowa indeksu obliczana jest jako średnia arytmetyczna wartości tego indeksu z pięciu kolejnych dni roboczych, tj. <b>02,03,04,05,06 listopada 2015 roku</b> .

**ANALIZA SCENARIUSZOWA**
**I. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA**
**Założenia:**

- a. Ubezpieczający inwestuje 10000 zł, Składka wpłacona w ostatnim tygodniu Okresu subskrypcji**
- b. Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia**
- c. nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia**

<b>1. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „optymistyczny”</b>				<p>W scenariuszu optymistycznym w dniach obserwacji (D1, D2 i D3) wartości indeksu (T1, T2, T3) wynoszą odpowiednio: 1694,780 ; 1790,160 oraz 1506,880. Zwroty z indeksu wynoszą zatem odpowiednio: +64,24 %, +73,48 % oraz +46,03%</p> <p>Średnia stopa zwrotu = <math>(64,24 \% + 73,48 \% + 46,03\%) / 3 = 61,25\%</math></p> <p>Stopa partycypacji: 67%</p> <p>Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz odsetki w wysokości 41,04% kapitału.</p> <p>Łącznie wypłata wyniesie 14 104 zł.</p>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia zysku	
To	1031,916			
T1	1694,780	164,24 %	64,24 %	
T2	1790,160	173,48 %	73,48 %	
T3	1506,880	146,03%	46,03%	
<b>Średni zwrot</b>			<b>61,25%</b>	
<b>Zysk na koniec inwestycji</b>			<b>67%*61,25%=41,04%</b>	
<b>2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „pesymistyczny”</b>				<p>W scenariuszu pesymistycznym w dniach obserwacji (D1, D2 i D3) wartości indeksu (T1, T2, T3) wynoszą odpowiednio: 1399,20; 1795,54; 1711,83. Zwroty z indeksu wynoszą zatem odpowiednio: - 55,22%; -42,53%; -45,21%</p> <p>Średnia stopa zwrotu = <math>(- 55,22\%; -42,53\%; -45,21\%) / 3 = - 47,65\%</math></p> <p>Dzięki konstrukcji gwarantującej w przypadku dożycia min. 98 % kapitału w dniu zapadalności Ubezpieczający nie poniesie straty.</p> <p>Łącznie wypłata wyniesie 9800 zł.</p>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia zysku	
T0	3124,360			
T1	1399,20	44,78%	-55,22%	
T2	1795,54	57,47%	-42,53%	
T3	1711,83	54,79%	-45,21%	
<b>Średni zwrot</b>			<b>-47,65%</b>	
<b>Zysk na koniec inwestycji</b>			<b>-2%</b>	

3. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „równoważony”			
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia zysku
To	1341,326		
T1	1427,85	106,45%	6,45%
T2	1493,24	111,33%	11,33%
T3	1806,56	134,68%	34,68%
<b>Średni zwrot</b>			<b>17,49%</b>
<b>Zysk na koniec inwestycji</b>			<b>67 % * 17,49% = 11,72 %</b>

W scenariuszu pośrednim w dniach obserwacji (D1, D2 i D3) wartości indeksu (T1, T2, T3) wynoszą odpowiednio: 1427,85; 1493,24; 1806,56  
Zwroty z indeksu wynoszą zatem odpowiednio: 6,45% ; 11,33% oraz 34,68% .

Średnia stopa zwrotu = (6,45%; 11,33%; 34,68%)/3

Stopa partycypacji: 67%.

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz odsetki w wysokości 11,72% kapitału.

Łącznie wypłata wyniesie 11 172 zł

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

### Założenia:

#### a. Ubezpieczający inwestuje 10 000 zł

#### b. Ubezpieczony umiera po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia

- Osoba uprawniona składa wniosek o wypłatę świadczenia z tyt. zgonu w poniedziałek 2 listopada 2015 roku
- Składka ubezpieczeniowa w wysokości 10 000 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu = 100 zł
- Liczba jednostek = 10 000 zł / 100 zł = 100 jednostek

### WARIANT OPTYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (10 listopada 2015) wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl) jest równa 103,2 zł (Ind = 103,2 zł)
- Przykładowa wysokość świadczenia z tytułu zgonu jest obliczana, jak następuje:

$$\text{Świadczenie z tytułu zgonu} = 100 \text{ jednostek} * 103,2 \text{ zł} + 100 \text{ zł} = 10 420 \text{ zł}$$

### WARIANT PESYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (10 listopada 2015) wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl) jest równa 90,2 zł (Ind = 90,2 zł)
- Przykładowa wysokość świadczenia z tytułu zgonu jest obliczana, jak następuje:

$$\text{Świadczenie z tytułu zgonu} = 100 \text{ jednostek} * 90,2 \text{ zł} + 100 \text{ zł} = 9 120 \text{ zł}$$

## III. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA PO ROZPOCZĘCIU OKRESU UBEZPIECZENIA

### Założenia:

#### a. Ubezpieczający inwestuje 10000 zł

#### b. następuje odstąpienie od Umowy ubezpieczenia zawartej 20 października 2015 (po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia)

#### Przykład obliczeń:

- Ubezpieczający składa oświadczenie o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dn. 6 listopada 2015 roku
- Składka ubezpieczeniowa w wysokości 10 000 zł
- Początkowa wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu = 100 zł
- Liczba jednostek = 10 000 zł / 100 zł = 100 jednostek

### WARIANT OPTYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (17. 11. 2015) wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl) jest równa 103,2 zł (Ind = 103,2 zł)
- Przykładowa wysokość Wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

$$\text{Wartość świadczenia} = (100 \text{ jednostek} * 103,2 \text{ zł}) * = 10 320 \text{ zł}$$

### WARIANT PESYMISTYCZNY:

- w dniu umorzenia (17.11.2015) wartość Jednostki uczestnictwa w Funduszu opublikowana na stronie internetowej [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl) jest równa 90,2 zł (Ind = 90,2 zł)
- Przykładowa wysokość wartości wykupu jest obliczana, jak następuje:

$$\text{Wartość wykupu} = (100 \text{ jednostek} * 90,2 \text{ zł}) = 9 020 \text{ zł}$$



### 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. Ubezpieczający powinien rozważyć ryzyka związane z zawarciem Umowy ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne jakie wiąże się z produktem.
- Decyzja o zawarciem Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia wraz z załącznikiem, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, a także o opłatach i limitach.
- Powyższe symulacje różnych scenariuszy mają na celu wyłącznie prezentację zasad działania produktu, w tym wysokości opłat, nie stanowią one gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.
- Symulacje scenariuszy prezentują wartości przez naliczeniem ewentualnych zobowiązań podatkowych (np. podatku od zysków kapitałowych).

### RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

- **Ryzyko zmiany cen instrumentu finansowego**  
Inwestowanie wiąże się z ryzykiem rynkowym. Cena Jednostek uczestnictwa w Funduszu jest zmienna i zależna od czynników rynkowych. Emitent instrumentu dłużnego, w który zainwestowane zostaną środki stworzonego przez Ubezpieczyciela ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zobowiązał się wobec Ubezpieczyciela do wypłaty na koniec okresu ubezpieczenia minimum 98% środków zainwestowanych przez Fundusz w ten instrument finansowy. Ubezpieczyciel zapewnia wypłatę minimum 98 % zainwestowanych przez Ubezpieczającego środków 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 dłużny nie gwarantuje ochrony kapitału w dowolnym momencie, co oznacza, że w przypadku wykupu jednostek uczestnictwa przed zakończeniem okresu ubezpieczenia (np. w związku ze zgonem Ubezpieczonego albo odstąpieniem lub wypowiedzeniem Umowy ubezpieczenia) możliwa jest częściowa lub całkowita utrata zainwestowanego kapitału (zapłaconej Składki). Do obliczenia kwoty wykupu zostanie uwzględniona bieżąca wartość rynkowa instrumentu. Może być ona niższa niż wartość wniesionego kapitału. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przed końcem Ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczyciel naliczy Opłatę likwidacyjną w wysokości 1% kwoty powstałej z umorzenia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego. Ryzyko zmiany cen instrumentu generuje również ryzyko, że kwota wypłaconego świadczenia z tytułu zgonu może być niższa aniżeli kwota wniesionej inwestycji oraz ryzyko nieosiągnięcia stopy zwrotu dodatniej z inwestycji.
- **Ryzyko kredytowe**  
Ubezpieczony jest narażony na ryzyko kredytowe Emitenta Certyfikatu. W przypadku niewypłacalności Emitenta, Emitent może nie być w stanie wypłacić kuponu ani zwrócić wniesionego kapitału. W takim przypadku Ubezpieczony utraci wniesiony kapitał.
- **Ryzyko płynności**  
Warunki rynkowe mogą mieć negatywny efekt na płynność instrumentu. W szczególności może się okazać, że zbycie instrumentu dłużnego będzie niemożliwe w danym momencie lub/i niemożliwe w ogóle.

### INFORMACJE DODATKOWE

Ubezpieczyciel nie świadczy, oferując produkt, porad inwestycyjnych ani - nie dokonuje rekomendacji zawarcia transakcji.

- **Zasady gwarantowania świadczeń:**  
Wypłaty z tytułu ubezpieczenia nie są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. Ubezpieczyciel gwarantuje liczbę jednostek uczestnictwa, nie gwarantuje natomiast wartości tych jednostek. Do zwrotu wniesionego kapitału zobowiązał się natomiast emitent instrumentu dłużnego, w który inwestowane są jednostki uczestnictwa. Na podstawie luksemburskich regulacji prawnych, w przypadku upadłości ubezpieczyciela (CALIE Europe S.A.), środki Funduszu, w którym zgromadzone są środki zainwestowane przez Ubezpieczających są odseparowane od aktywów ubezpieczyciela, tym samym w razie upadłości Ubezpieczyciela nie wchodzi w skład masy upadłościowej i będą z nich zaspakajane wyłącznie roszczenia ubezpieczonych. Ponieważ wartość środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zależy od wywiązania się z zobowiązań przez emitenta instrumentu finansowego, w który będą inwestowane środki funduszu, ewentualna upadłość ubezpieczyciela nie przełożyłaby się automatycznie na utratę kapitału wniesionego do ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Inwestycja w produkt wiąże się jednak z ryzykiem kredytowym emitenta instrumentu, w który inwestowane są środki Funduszu. W przypadku upadłości tego emitenta wartość jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego mogłaby być zerowa.

W imieniu Ubezpieczyciela



**Olivier Sperat- Czar**  
**Dyrektor Oddziału**