

## Karta produktu „Indeks Dobry Klimat”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,  
wersja obowiązująca od dnia 30.09.2024 r.,  
której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „Indeks Dobry Klimat”.

**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 na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Dobry Klimat” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
<b>Forma prawna Produktu</b>	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Dobry Klimat”, 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 umowny mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Dobry Klimat”.
<b>Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia</b>	Załącznik do OWU, określający: <ul style="list-style-type: none"><li>• szczegółowe warunki ubezpieczenia,</li><li>• zasady ogłaszania informacji o Nocie,</li><li>• minimalną i maksymalną wysokość Składki oraz Składki inwestowanej,</li><li>• Okres subskrypcji i Okres ubezpieczenia,</li><li>• Wartość wykupu,</li><li>• wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu śmierci Ubezpieczonego,</li><li>• wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu dożycia,</li><li>• sposób obliczania Premii.</li></ul>
<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 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 <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>	<p>Celem Produktu jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia;</li> <li>2) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia;</li> <li>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.</li> </ol>
<b>Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania</b>	<p><b>Ubezpieczenie jest dobrowolne.</b></p> <p>Produkt stanowi umowę ubezpieczenia na życie i dożycie zawartą na czas określony (4 lata i 11 dni). W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie, którego wysokość wynika z umowy ubezpieczenia i jest gwarantowana.</p> <p>W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek, która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię). W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek (pomniejszoną o Opłatę początkową), która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię).</p>
<b>Ryzyko inwestycyjne</b>	<p>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).</p> <p>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 wpłacona składka.</p> <p>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 wpłacona składka.</p> <p><b>Materializacja opisanych powyżej ryzyk wpływa na wartość wykupu lub wartość Świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Przykładowo Ubezpieczony może nie otrzymać premii.</b></p>
<b>Premia</b>	<p>Wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.</p>
<b>Nota</b>	<p>Aktywo nabywane przez Ubezpieczyciela za Składkę inwestowaną. Inwestycja Ubezpieczyciela w Notę ma wpływ na wysokość Premii, którą Ubezpieczyciel wypłaci, jeżeli Ubezpieczony dożyje do końca okresu ubezpieczenia. Sposób obliczania Premii oraz warunki jej otrzymania są opisane w Załączniku do OWU – Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia. Informacje o celach inwestycyjnych Noty i aktywach, z których się składa oraz unikalny numerem ISIN (International Security Identification Number), którym jest oznaczona zawarto w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.</p> <p>W związku z lokowaniem Składki inwestowanej w notę, CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. może otrzymać dodatkowe świadczenie od emitenta noty. Beneficjentem świadczenia jest CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.</p>
<b>Opłaty</b>	<p>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: <a href="https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia">https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia</a>.</p> <p>Opłatami są Opłata początkowa oraz Opłata za wykup, każdorazowo pomniejszająca kwotę Wykupu.</p>
<b>Dokumenty</b>	<p>Dokumentacja ubezpieczeniowa związana z etapem zawierania umowy, wykonywania umowy oraz rozpatrzenia roszczenia, w szczególności OWU, są dostępne w placówkach Agenta oraz na stronach internetowych: <a href="http://www.ca-ubezpieczenia.pl">www.ca-ubezpieczenia.pl</a>, <a href="http://www.credit-agricole.pl">www.credit-agricole.pl</a>. Informacje na temat ubezpieczenia można uzyskać również w Serwisie telefonicznym CA24 dzwoniąc pod numerem telefonu 19 019 - połączenie z Polski; (+48) 71 35 49 009 - połączenie z zagranicy, koszt połączenia według stawki operatora</p>

## II. Informacje szczegółowe

### PARAMETRY PRODUKTU

Przedmiot i zakres ubezpieczenia oraz przysługujące świadczenia	
<b>Przedmiot ubezpieczenia</b>	Życie Ubezpieczonego
<b>Umowa Ubezpieczenia</b>	<p>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 106% Składki inwestowanej</p> <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 na zasadach określonych w OWU oraz Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia</b></p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej:</b> Kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ubezpieczenia wynosi <b>100,20%</b> Składki, czyli kwoty, którą jesteś zobowiązany wpłacić nam z tytułu Umowy ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia jest stała w całym okresie trwania Umowy ubezpieczenia. <b>Przykład:</b> <b>Składka – 10 000 PLN</b> <b>Świadczenie z tytułu śmierci w okresie Ochrony tymczasowej: 10 000 PLN *100,20% = 10 020 PLN</b></p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia:</b> Kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ubezpieczenia, jest równa Składce inwestowanej (składka pomniejszona o Opłatę początkową, którą przeznaczamy na nabycie Noty), powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł, z każdej polisy. Suma ubezpieczenia jest stała w całym okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Przykład 1:</b> <b>Składka 10 000 PLN</b> <b>Opłata początkowa: 10 000 PLN * 2,5% = 250 PLN (Procent opłaty początkowej zależy od wysokości składki)</b> <b>Składka zainwestowana: 10 000 PLN – 250 PLN = 9 750 PLN</b> <b>W tym przypadku 10% składki zainwestowanej wynosi 975 PLN i jest mniejsze od 10 000 PLN. Zatem świadczenie to składka zainwestowana powiększona o 10%.</b> <b>Świadczenie z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia: 9 750 PLN + 10% z 9 750 PLN= 10 725 PLN</b></p> <p><b>Przykład 2:</b> <b>Składka 150 000 PLN</b> <b>Opłata początkowa: 150 000 PLN * 2% = 3 000 PLN (Procent opłaty początkowej zależy od wysokości składki)</b> <b>Składka zainwestowana: 150 000 PLN – 3 000 PLN = 147 000 PLN</b> <b>W tym przypadku 10% składki wynosi 14 700 PLN i jest większe od 10 000 PLN. Zatem składka zainwestowana zostanie powiększona o 10 000 PLN.</b> <b>Świadczenie z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia: 147 000 PLN + 10 000 PLN = 157 000 PLN</b></p> <p><b>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia</b> Kwota, którą Ci wypłacamy na koniec okresu ubezpieczenia z tytułu dożycia jest równa 101% Składki inwestowanej (składka pomniejszona o Opłatę początkową, którą przeznaczamy na nabycie Noty). 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> <p><b>Przykład:</b> <b>Składka: 10 000 PLN</b> <b>Opłata początkowa: 10 000 PLN * 2,5% (Procent opłaty początkowej zależy od wysokości składki) = 250 PLN</b> <b>Składka inwestowana: 10 000 PLN – 250 PLN = 9 750 PLN</b> <b>Przykładowa część gwarantowana: 101% składki inwestowanej</b></p> <p><b>Przykładowy zwrot z indeksu: 5%</b></p> <p><b>Wysokość premii (przykładowa partycypacja - 100% zwrotu z indeksu): 5%*1 = 5%</b></p> <p><b>Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia: 9 750 PLN *(101%+5%) = 10 335 PLN</b></p> <p><b>Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia</b> Kwota, którą Ci wypłacamy w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w czasie trwania ubezpieczenia jest zależna od wartości indeksu w momencie wykupu. W związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia ponosisz opłatę w wysokości 2%. Gwarantujemy wykup w wysokości minimum 80% zainwestowanej składki.</p>
<b>Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia</b>	

	<p><b>Przykład dla minimalnej kwoty, jaką otrzymasz, gdy zrezygnujesz w trakcie trwania produktu:</b></p> <p><b>Składka: 10 000 PLN</b></p> <p><b>Składka zainwestowana: 10 000 PLN – 2,5% z 10 000 PLN (opłata początkowa, zależna od składki) = 10 000 PLN - 250 PLN = 9 750 PLN</b></p> <p><b>Gwarantowana minimalna wartość inwestycji na moment wystąpienia: 80% ze składki zainwestowanej = 80% z 9 750 PLN = 7 800 PLN</b></p> <p><b>Opłata za zrezygnowanie w trakcie trwania inwestycji – 2% z wartości inwestycji - 2% z 7 800 PLN = 156 PLN</b></p> <p><b>Kwota do wypłaty: 7 800 PLN - 156 PLN = 7 644 PLN</b></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 branżą 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>pozostawiania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi),</li> <li>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>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>30.09.2024 r. – 16.11.2024 r.</b>
<b>Okres ochrony tymczasowej</b>	<p>Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do <b>16.11.2024 r.</b></p> <p>Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.</p> <p>Ochrona tymczasowa w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>z upływem dnia poprzedzającego rozpoczęcie Okresu ubezpieczenia,</li> <li>z dniem odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej,</li> <li>z chwilą zgonu Ubezpieczonego.</li> </ul>
<b>Okres ubezpieczenia</b>	<p><b>Od 17.11.2024 do 27.11.2028</b></p> <p>Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu.</p> <p>Okres ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się w dniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia albo</li> <li>złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zgonu Ubezpieczonego albo</li> <li>• dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.</li> </ul> <p>W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia gwarantowana wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej i może zostać powiększona o wynik z inwestycji ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy Bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%.</p>
<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>	5 000 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 Opłatę początkową, za którą Ubezpieczyciel nabywa Notę.
<b>Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia</b>	<b>W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Opłata początkowa pobierana z wpłacanej Składki przed nabyciem przez Ubezpieczyciela Noty</b> w wysokości: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 5 000 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 600 000 PLN</li> <li>• 1% dla Składek wpłaconych w wysokości od 600 000,01 PLN do 1 000 000 PLN</li> </ul> </li> <li>Opłata za wykup - Opłata pobierana z wypłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi <b>2% Wartości wykupu</b>.</li> </ol>
<b>Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.</b>	
<b>Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia</b>	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. <ol style="list-style-type: none"> <li>W przypadku <b>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>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> </li> </ol>
<b>Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia</b>	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>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>
<b>Postępowanie w sprawie Zdarzeń ubezpieczeniowych, reklamacji i skarg</b>	
<b>Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego</b>	<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. <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.
<b>Skargi/reklamacje</b>	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, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 187 ze zm.) Ubezpieczycielowi: <ol style="list-style-type: none"> <li>w formie pisemnej przesyłką pocztową wysłaną na adres Ubezpieczyciela:</li> </ol>

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

- b) 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](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny)) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](https://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

<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 Dokumentacji zawierającym kluczowe informacje, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu.
<b>Emitent</b>	<b>BNP Paribas Issuance B.V.</b>
<b>Miejsce notowania Instrumentu</b>	<b>Luxembourg Stock Exchange</b>
<b>Data zapadalności</b>	<b>27.11.2028 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>S&amp;P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index</b> Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
<b>Dni obserwacji wartości indeksu</b>	Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 21.11.2024 r. a jego zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach Dzień Obserwacji T1: 21.11.2025, Dzień Obserwacji T3: 22.11.2027, Dzień Obserwacji T2: 23.11.2026, Dzień Obserwacji T4: 21.11.2028.
<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: 101% Składki inwestowanej, który powiększymy o Premię w wysokości 100% Zwrotu z indeksu</li><li>jeśli Zwrot z indeksu jest niższy od 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 101% Składki inwestowanej, którą powiększymy o premię w wysokości 50% z bezwzględnej wartości Zwrotu z indeksu</li><li>jeśli Zwrot z indeksu jest równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 101% Składki inwestowanej</li></ul> <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.
<b>Symulacja prognozowanej stopy zwrotu</b>	Symulacje prognozowanej stopy zwrotu są prezentowane na podstawie Rekomendacji KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedzialności ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym
<b>Symulacja prognozowanej stopy zwrotu</b>	<b>Założenia przyjęte do symulacji:</b> Składka wpłacona: 10 000 zł Opłata początkowa od wpłaconej składki: 250 zł (2,5%*10 000 zł) Składka inwestowana: 9 750 zł Stopy zwrotu w skali roku przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy mieszanych: <ul style="list-style-type: none"><li>scenariusz bazowy: 6,13%</li><li>scenariusz o obniżonej rentowności: 3,07%</li><li>scenariusz o podwyższonej rentowności: 9,2%</li></ul> Wysokość opłat: <ul style="list-style-type: none"><li>opłaty wynikające z uruchomienia inwestycji (pobierane przez emitenta): 8,48%</li><li>opłata za wykup: 2%</li><li>różnica pomiędzy wartością sprzedaży a wartością kupna aktywa (spread rynkowy): 0,50%</li></ul>

Świadczenia z tytułu zgonu w okresie ubezpieczenia wyliczamy zgodnie z przykładem opisanym w Analizie scenariuszowej w tej Karcie Produktu (Składka inwestowana oraz mniejsza z wartości 10% Składki wpłaconej lub 10 000 zł).

Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia wyliczyliśmy przy założeniu, że:

- dla scenariusza o podwyższonej rentowności wynosi ono 101% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 100% Zwrotu z indeksu
- dla scenariusza o obniżonej rentowności wynosi ono 101% Składki inwestowanej którą powiększymy o Premię w wysokości 50% z bezwzględnej wartości Zwrotu z indeksu
- dla scenariusza bazowego wynosi ono 101% Składki inwestowanej.

**Scenariusz bazowy:**

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobraniu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	9 470,49	9 234,67	1 312,62
2	10 051,35	9 801,07	1 327,08
3	10 667,83	10 402,20	1 342,43
4	11 322,12	11 040,20	1 358,72
zapadalność	11 322,12	11 322,12	1 076,80

**Scenariusz o obniżonej rentowności:**

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobraniu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	9 196,84	8 967,84	1 305,80
2	9 478,88	9 242,86	1 312,82
3	9 769,57	9 526,30	1 320,06
4	10 069,17	9 818,44	1 327,52
zapadalność	10 069,17	10 069,17	1 076,80

Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem.

**Scenariusz o podwyższonej rentowności:**

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobraniu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	9 744,13	9 501,51	1 319,43
2	10 640,59	10 375,64	1 341,75
3	11 619,53	11 330,20	1 366,13
4	12 688,53	12 372,58	1 392,74
zapadalność	12 688,53	12 688,53	1 076,80

Podane wartości stanowią wyłącznie przykład i rzeczywista wartość świadczenia, wartość wykupu może być inna, w tym znacząco niższa.

Przedstawione wartości nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, a podana w założeniach stopa zwrotu nie jest gwarantowana.

Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych powyżej.

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 101% Składki inwestowanej i 100% partycypacji.

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrano Oplatę początkową w wysokości 2,5%
- Składka inwestowana = 9 750 zł
- Oplata początkowa = 250 zł
- Nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia
- Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „optymistyczny” - Zwrot z indeksu jest wyższy niż 0			
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)
T0	100		
T1	115	115	15
T2	125	125	25
T3	130	130	30
T4	145	145	45
<b>Wynik</b>			<b>28,75</b>

W scenariuszu optymistycznym:  
Wynik: 28,75%

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji

Łącznie wypłata wyniesie:  
**12 650,63 PLN**

2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny” - Zwrot z indeksu jest równy 0			
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)
T0	90		
T1	95	95	-5
T2	105	105	5
T3	95	95	-5
T4	110	110	10
<b>Wynik</b>			<b>0</b>

W scenariuszu neutralnym:  
Wynik: 0%

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału.

Łącznie wypłata wyniesie:  
**9 847,50 PLN**

3. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „pesymistyczny” - Zwrot z indeksu jest niższy niż 0			
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
T4	65	65	-35
<b>Wynik</b>			<b>-33,75</b>

W scenariuszu pesymistycznym:  
Wynik: -33,75%

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej

Łącznie wypłata wyniesie:  
**11 492,81 PLN**

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

### Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Oplatę początkową w wysokości 2,5%
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- Oplata początkowa = 250 zł
- 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:  $9750 \text{ zł} + 10\% * 10\,000 \text{ zł} = 10\,750 \text{ zł}$

### 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:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Oplatę początkową w wysokości 2,5%
- Składka inwestowana = 9 750 zł
- Oplata początkowa = 250 zł
- Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia
- Oplata 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:

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

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

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

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

### Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Indeks Dobry Klimat”

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”), CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwane dalej również „Ubezpieczycielem” prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz oceny wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. a i b SFDR) oraz wyjaśnienie przyczyn, z powodu których nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 ust. 2 SFDR).

#### Definicja Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

„Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju” oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji (Art. 2 pkt 22 SFDR).

„Czynniki zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu (Art. 2 pkt 24 SFDR).

Informacja na temat sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych dotyczących produktów z elementem inwestycyjnym oraz produktów o charakterze emerytalnym (art. 6 ust. 1 lit. a SFDR) oraz informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. b SFDR)

Wprowadzanie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych wymaga pomiaru rzeczywistego lub potencjalnego negatywnego wpływu sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na wartość dokonywanej inwestycji.

W ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (ubezpieczenie na życie i dożycie z premią) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. inwestuje środki finansowe na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Ubezpieczyciel nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, ale w procesie podejmowania decyzji dotyczących inwestycji własnych oraz klientów uwzględnia wszelkie istotne ryzyka w tym, o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, również informacje na temat ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

W załączniku do niniejszej Karty Produktu znajdują się informacje na temat produktu „Indeks Dobry Klimat”, który promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji (załącznik o nazwie Aspekty środowiskowe lub społeczne).”

**Informacja o nieuwzględnianiu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju na poziomie produktu (art. 7 ust. 2 SFDR)**

Grupa, do której należy CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.<sup>1</sup> stosuje kryterium negatywne (wyłączające) inwestowanie środków w takie działalności, które przyczyniają się do emisji gazów cieplarnianych czy wywołują inne niekorzystne skutki. W tym zakresie Ubezpieczyciel polega jednak wyłącznie na informacjach dostarczanych przez emitentów instrumentów, w które środki są inwestowane.

Pomiar wpływu inwestycji CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. pod kątem głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wymaga przeprowadzenia szczegółowej analizy działalności spółek, które finansują emitenci instrumentów ze środków pozyskanych od Ubezpieczyciela. Z uwagi na brak szczegółowych danych dotyczących wspomnianych działalności, CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie może dokonać pomiaru skutków dokonywanych przez siebie inwestycji dla czynników zrównoważonego rozwoju, z zastrzeżeniem, że CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie przeprowadza due diligence działalności, które są finansowane przez emitentów instrumentów, w które inwestowane są środki. W związku z tym CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju w ramach tego produktu finansowego.

**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

<sup>1</sup> Grupa jednostek w rozumieniu dyrektywy 2013/34/UE, w której jednostką dominującą jest Credit Agricole Assurances S.A. z siedzibą w Paryżu

**Zrównoważona inwestycja** oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego, o ile taka inwestycja nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego celu środowiskowego lub społecznego, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania.

**Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju** jest to system klasyfikacji określony w rozporządzeniu (UE) 2020/852, ustanawiający wykaz **zrównoważonej działalności gospodarczej**. Rozporządzenie to nie zawiera wykazu zrównoważonej społecznie działalności gospodarczej. Zrównoważone inwestycje, które służą celowi środowiskowemu, mogą być zgodne lub niezgodne z systematyką.

**Wskaźniki zrównoważonego rozwoju** stosuje się do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych.

**Nazwa produktu:**  
Indeks Dobry Klimat

**Identyfikator podmiotu prawnego:**  
259400BVOLY75E7L2G05

## Aspekty środowiskowe lub społeczne

Czy niniejszy produkt finansowy służy celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji?

Tak

Nie

Będzie miał minimalny udział w **zrównoważonych inwestycjach służących celowi środowiskowemu**: \_\_\_\_%

w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

Będzie miał minimalny udział w **zrównoważonych inwestycjach służących celowi społecznemu**: \_\_\_\_%

**Promuje aspekty środowiskowe/społeczne** i chociaż jego celem nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał minimalny udział 100% w zrównoważonych inwestycjach

służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

służących celowi społecznemu

Promuje aspekty środowiskowe/społeczne, ale **nie będzie mieć udziału w zrównoważonych inwestycjach**

**Które aspekty środowiskowe lub społeczne są promowane przez ten produkt finansowy?**

Produkt finansowy promuje zarówno aspekty społeczne, jak i środowiskowe. Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Social Notes). Składa się on z:

- obligacji społecznych zgodnych z Zasadami Obligacji Społecznych ICMA (Social Bonds Principles – SBP; ICMA to skrót od angielskiej nazwy International Capital Market Association, czyli Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynku Kapitałowego), z których wpływy wykorzystywane są wyłącznie do pełnego lub częściowego finansowania bądź refinansowania nowych i/lub istniejących projektów społecznych, takich jak:
  - dostęp do zatrudnienia,
  - socjoekonomiczny postęp i upodmiotowienie (równość szans),
  - dostęp do przystępnych cenowo mieszkań,
  - dostęp do edukacji,
  - dostęp do opieki medycznej i społecznej;
  - instrumentu pochodnego powiązanego S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index . Indeks śledzi wyniki 100 najlepszych spółek z USA oraz Europy o najwyższych wynikach ESG dotyczących efektywności planu przejściowego. Indeks umożliwia inwestowanie w 100 firm wybranych ze względu na ich wkład w walkę z globalnym ociepleniem (łagodzenie zmian klimatu). Indeks obejmuje przedsiębiorstwa, które wdrożyły strategie tworzenia skutecznych planów przejścia mierzonych wynikami transformacji energetycznej.

Ponadto Social Notes od BNP Paribas Issuance B.V. umożliwia osiągnięcie następujących celów zrównoważonego rozwoju (ang. Sustainable Development Goals (SDG)), w tym społecznych, określonych przez Organizację Narodów Zjednoczonych w „Przekształcamy nasz świat: Agenda na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030”:

- SDG 1: Koniec z ubóstwem
- SDG 3: Dobre zdrowie i jakość życia
- SDG 4: Dobra jakość edukacji
- SDG 8: Wzrost gospodarczy i godna praca
- SDG 9: Innowacyjność, przemysł i infrastruktura
- SDG 10: Mniej nierówności
- SDG 11: Zrównoważone miasta i społeczności

Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten produkt finansowy.

● ***Które wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru stopnia uwzględniania aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach danego produktu finansowego?***

Do pomiaru efektywności cech społecznych i środowiskowych wykorzystuje się następujące wskaźniki:

- dla obligacji społecznych, które wchodzą w skład Social Notes są to Zasady Obligacji Społecznych ICMA. Zasady te wskazują kluczowe elementy, które muszą być spełnione, żeby uznać dane obligacje za obligacje społeczne w rozumieniu wskazanych Zasad;
- Wynik obliczony przez S&P Dow Jones Indices, podejście mające na celu identyfikację spółek, które są lepiej przygotowane do reagowania na pojawiające się możliwości i wyzwania w zakresie zrównoważonego rozwoju w 6 kategoriach kryteriów.

● ***Jakie są cele dotyczące zrównoważonych inwestycji, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do osiągnięcia tych celów?***

Produkt finansowy promuje aspekty społeczne poprzez inwestycje w spółki (w ramach Indeksu), które spełniają najwyższe i najlepsze kryteria środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG) w swoim uniwersum inwestycyjnym.

Produkt obejmuje cele społeczne w ramach obowiązkowych wymagań ICMA dla obligacji społecznych.

Obligacje Socjalne to obligacje, z których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania w całości lub części pożyczek i inwestycji zapewniających wyraźne korzyści socjalne w następujących kategoriach:

- Dostęp do zatrudnienia,
- Postęp społeczno-ekonomiczny i wzmocnienie pozycji (równe szanse),
- Dostęp do niedrogiego mieszkalnictwa,
- Dostęp do edukacji,
- Dostęp do opieki społecznej i socjalnej.

Główne niekorzystne skutki to najpoważniejsze niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, takie jak kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwa.

***W jaki sposób zrównoważone inwestycje, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, nie wyrządzają szkód względem jakiegokolwiek celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?***

S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement obejmuje wyłącznie spółki :

- które nie angażują się w kontrowersyjne działania,
- przestrzegają zasad ONZ Global Compact (dziesięć zasad z obszaru praw człowieka i pracowniczych, środowiska i przeciwdziałania korupcji).

*W jaki sposób uwzględniono wskaźniki dotyczące niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju?*

Nie dotyczy.

*W jaki sposób zrównoważone inwestycje są zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka? Dodatkowe informacje:*

Inwestycja jest realizowana w oparciu o indeks S&P TRANSATLANTIC 100 ESG SELECT EW 5% DECREMENT INDEX (Indeks) z notą społeczną (Zasady ICMA). 100% kwoty zainwestowanej w notę społeczną wygeneruje równoważną kwotę zainwestowaną w koncentrację społeczną jako główne czynniki, w odniesieniu do zasad obligacji społecznych ICMA.

Dostosowanie standardów pomiędzy obligacjami społecznymi, w szczególności tych, które są zgodne z zasadami obligacji społecznych ICMA (SBP), wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka (UNGP), odzwierciedla wspólne skupienie się na odpowiedzialnym prowadzeniu działalności gospodarczej, zrównoważonym rozwoju i poszanowaniu praw człowieka. Oto jak się dostosowują:

### **1. Cele społeczne i pozytywne skutki**

Zasady obligacji społecznych ICMA (SBP): Zasady te definiują obligacje społeczne jako te, z których wpływy finansują wyłącznie projekty, które osiągają pozytywne rezultaty społeczne, zwłaszcza w przypadku grup o słabszej pozycji społecznej lub grup znajdujących się w trudnej sytuacji (np. dostęp do podstawowych usług, przystępne cenowo mieszkania, tworzenie miejsc pracy).

Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych: Wytyczne te kładą nacisk na odpowiedzialne prowadzenie działalności gospodarczej w obszarach takich jak zatrudnienie, stosunki pracy, prawa człowieka i zrównoważony rozwój.

Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka (UNGP): Określają one ramy, w których przedsiębiorstwa mają przestrzegać praw człowieka, unikać wywoływania niekorzystnych skutków w zakresie praw człowieka lub przyczyniać się do takich skutków, a także zapewniać środki zaradcze w przypadku wystąpienia szkód.

### **Dostosowanie:**

Wszystkie ramy kładą nacisk na pozytywne skutki społeczne i potrzebę zminimalizowania szkód, zwłaszcza dla wrażliwych populacji. Projekty SBP muszą wpisywać się w szersze cele OECD i UNGP dotyczące poszanowania praw człowieka i przyczyniania się do zrównoważonych, etycznych praktyk biznesowych. Projekty finansowane w ramach obligacji społecznych powinny w idealnym przypadku unikać naruszania praw człowieka i promować uczciwe praktyki w zakresie pracy, zgodnie z ramami odpowiedzialności OECD i UNGP.

### **2. Przejrzystość i sprawozdawczość**

ICMA SBP: Zasady ICMA, które nakładają na emitentów wymóg ujawniania informacji o wykorzystaniu wpływów z obligacji oraz regularnego raportowania o wpływie finansowanych projektów, mają kluczowe znaczenie.

Wytyczne OECD: Wymagają one przejrzystych praktyk biznesowych, w tym odpowiedzialnego raportowania, zarządzania ryzykiem i należytej staranności, zwłaszcza w odniesieniu do praw człowieka, standardów pracy i środowiska.

UNGP: Zasady te kładą nacisk na korporacyjną odpowiedzialność za poszanowanie praw człowieka, która obejmuje przeprowadzanie badań due diligence w celu identyfikacji ryzyka i wpływu na prawa człowieka oraz zapewnienie przejrzystej sprawozdawczości dotyczącej podejmowanych działań.

**Dostosowanie:**

Nacisk ICMA na przejrzystość poprzez raportowanie skutków i wykorzystanie dochodów jest zgodny z wymogami OECD i UNGP dotyczącymi należytej staranności i przejrzystego ujawniania skutków społecznych i skutków w zakresie praw człowieka. Emitenci obligacji społecznych powinni stosować praktyki sprawozdawcze, które ujawniają potencjalne zagrożenia dla praw człowieka i zagrożenia społeczne, wykazując swoje zaangażowanie w etyczny, odpowiedzialny biznes.

**3. Zarządzanie ryzykiem i należyta staranność**

ICMA SBP: Emitenci są zachęceni do przeprowadzania badań due diligence w celu zapewnienia, że projekty obligacji społecznych osiągają zamierzone pozytywne skutki bez powodowania niezamierzonych szkód.

Wytyczne OECD: Wymagają one od przedsiębiorstw określenia i ograniczenia ryzyka, w szczególności w odniesieniu do negatywnego wpływu na prawa człowieka, pracę i środowisko, oraz przeprowadzenia kompleksowej analizy due diligence.

· UNGP: UNGP kładą również nacisk na należyta staranność, wzywając przedsiębiorstwa do oceny potencjalnych i rzeczywistych zagrożeń dla praw człowieka, podjęcia odpowiednich kroków w celu ich złagodzenia i zapewnienia w razie potrzeby środków zaradczych.

**Dostosowanie:**

· Wszystkie ramy kładą nacisk na proaktywne podejście do identyfikacji i ograniczania ryzyka. Obligacje społeczne, zgodnie z wytycznymi ICMA, powinny podlegać rygorystycznej analizie due diligence, podobnej do tej wymaganej w ramach OECD i UNGP. Dzięki temu projekty finansowane z obligacji społecznych nie będą miały negatywnego wpływu na prawa człowieka, praktyki w zakresie pracy ani na grupy szczególnie narażone.

**4. Zaangażowanie zainteresowanych stron**

ICMA SBP: Zaangażowanie zainteresowanych stron jest nieodłącznie związane z zasadami więzi społecznych, ponieważ projekty zazwyczaj odpowiadają na potrzeby społeczności, co wymaga zaangażowania zainteresowanych społeczności.

Wytyczne OECD: Podkreślają one znaczenie znaczącego zaangażowania zainteresowanych stron, zwłaszcza pracowników, społeczności i osób, których dotyczy działalność gospodarcza.

UNGP: UNGP podkreślają znaczenie angażowania zainteresowanych stron, szczególnie słabszych grup, w ocenę i przeciwdziałanie zagrożeniom dla praw człowieka.

**Dostosowanie:**

Emitentów obligacji społecznych zachęca się do angażowania zainteresowanych społeczności i zainteresowanych stron w opracowywanie i monitorowanie projektów, zgodnie z ukierunkowaniem OECD i UNGP na znaczące zaangażowanie zainteresowanych stron. Dzięki zaangażowaniu zainteresowanych stron projekty dotyczące obligacji społecznych mogą zapewnić, że odpowiadają one rzeczywistym potrzebom społecznym i nie wyrządzają niezamierzonych szkód społecznościom, które mają wspierać.

**5. Odpowiedzialność i środki zaradcze**

ICMA SBP: Choć zasady ICMA nie koncentrują się bezpośrednio na środkach zaradczych, podkreślają one znaczenie osiągnięcia zamierzonych pozytywnych rezultatów projektów, z podstawowym oczekiwaniem, że kwestie braku zgodności lub szkody zostaną rozwiązane.

Wytyczne OECD: Zalecenia te wzywają przedsiębiorstwa do zapewnienia środków zaradczych w przypadku negatywnego wpływu na pracowników, środowisko lub prawa człowieka.

UNGP: UNGP wymagają, aby przedsiębiorstwa zapewniały dostęp do środków zaradczych, gdy spowodowały lub przyczyniły się do naruszeń praw człowieka.

**Dostosowanie:**

Mechanizmy rozliczalności w ramach OECD i UNGP mają również zastosowanie do projektów obligacji społecznych. Jeżeli projekt finansowany z obligacji społecznych przynosi szkodę (np. narusza prawa pracownicze lub wypiera społeczności), emitenci powinni zapewnić odpowiednie mechanizmy naprawcze, zgodnie ze standardami OECD i UNGP.

**Wnioski**

Zasady dotyczące obligacji społecznych ICMA są zgodne z wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka poprzez ich wspólny nacisk na pozytywny wpływ społeczny, przejrzystość, należyta staranność, zaangażowanie interesariuszy i odpowiedzialność. Od emitentów obligacji społecznych oczekuje się przestrzegania tych samych standardów odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej, zarządzania ryzykiem i ochrony praw człowieka, które zostały określone w ramach OECD i UNGP, zapewniając, aby obligacje społeczne przyczyniały się do zrównoważonych, etycznych i zgodnych z prawami człowieka praktyk biznesowych.



**Czy w ramach tego produktu finansowego bierze się pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju?**

Tak, .....

Nie



**Jaką strategię inwestycyjną stosuje się w ramach tego produktu finansowego?**

Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Social Notes), który kończy się po 4 latach. Składa się on z:

- obligacji społecznych zgodnych z Zasadami Obligacji Społecznych ICMA;
- instrumentu pochodnego powiązanego z S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index. Indeks śledzi wyniki 100 najlepszych spółek wybranych ze względu na efektywność ich planu przejścia i ich zaangażowanie w transformację energetyczną.

Część dotycząca obligacji:

W momencie emisji 84 % Social Notes jest inwestowane w obligacje emitenta w celu finansowania projektów społecznych.

W terminie zakończenia produktu finansowego 101% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta, czyli przez BNP Paribas Issuance B.V.

Część dotycząca zrównoważonej inwestycji:

W momencie emisji 16% Social Notes jest inwestowane w Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index

W terminie zakończenia produktu finansowego, oprócz gwarancji zainwestowanego kapitału, inwestorzy mają możliwość skorzystać ze 100% dodatnich wyników średniorocznego Indeksu plus 50% z bezwzględnej wartości w przypadku ujemnych wyników średniorocznego Indeksu

***Jakie są wiążące elementy strategii inwestycyjnej stosowanej przy wyborze inwestycji dotyczące uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego w ramach tego produktu finansowego?***

Aby osiągnąć aspekty środowiskowe i społeczne promowane przez produkt finansowy, 100 spółek Indeksu zostało wybranych na następujących warunkach:

- Wchodzić w skład 50 europejskich spółek z najlepszym wynikiem wśród 100 spółek o największej kapitalizacji rynkowej w strefie euro w ramach indeksu S&P Eurozone BMI Index w EUR.
- Wchodzić w skład 50 amerykańskich spółek z najwyższymi wynikami ESG wśród 100 największych kapitalizacji rynkowej w USA w ramach indeksu S&P US BMI Index w USD.

**Strategia inwestycyjna** stanowi wytyczne dla decyzji inwestycyjnych na podstawie czynników, takich jak cele inwestycyjne i tolerancja ryzyka.

**Dobre praktyki w zakresie zarządzania** obejmują solidne struktury zarządzania, stosunki pracownicze, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

● **Jaki jest minimalny poziom zobowiązania do ograniczenia zakresu inwestycji uwzględnionych przed zastosowaniem tej strategii inwestycyjnej?**

Nie dotyczy, ponieważ spółki do Indeksu są wybierane zgodnie z wyżej wymienionymi warunkami, a metoda doboru spółek do Indeksu jest statyczna przez cały okres życia produktu finansowego.

● **Jaką politykę stosuje się w odniesieniu do oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji?**

Proces selekcji spółek w Indeksie odbywa się co kwartał, co gwarantuje, że spółki, w które dokonano inwestycji, zawsze korzystają z najwyższej klasy wyniku transformacji energetycznej. Jeżeli spółka zmniejszy dobre praktyki w zakresie transformacji energetycznej, wówczas zostanie wykluczona z Indeksu.

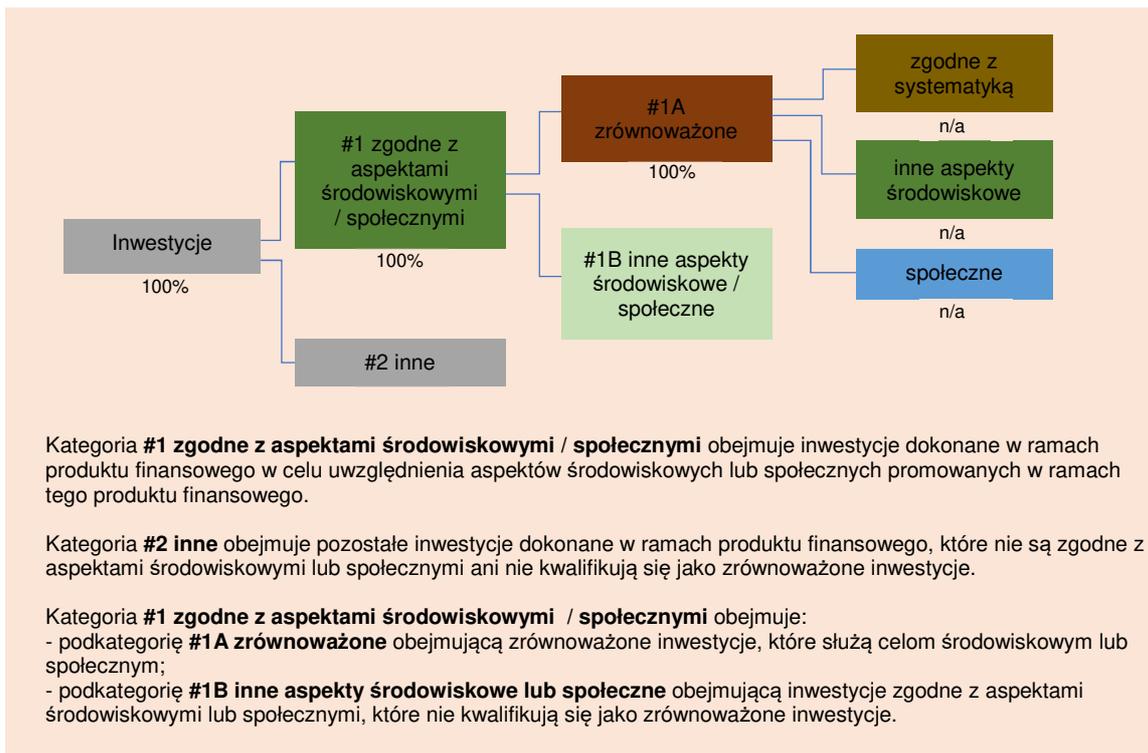
**Jaka jest planowana alokacja aktywów w przypadku tego produktu finansowego?**

W momencie emisji produktu finansowego 16% Noty jest inwestowanych w instrument pochodny powiązany z S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index. W rezultacie część ta jest inwestowana w 100 spółek, które wchodzą w skład Indeksu, aby promować zarówno cechy środowiskowe, jak i społeczne. Pozostała część Noty (84%) zostanie zainwestowana w obligacje emitenta w celu finansowania projektów społecznych.

**Alokacja aktywów** ukazuje udział inwestycji w poszczególne aktywa.

Działalność zgodna z systematyką jest wyrażona jako udział:

- **obrotu**, który odzwierciedla udział przychodów z działalności ekologicznej spółek, w które dokonano inwestycji;
- **nakładów inwestycyjnych** (CapEx), które ukazują zielone inwestycje dokonane przez spółki, w które dokonano inwestycji, np. w celu przejścia na zieloną gospodarkę;
- **wydatków operacyjnych** (OpEx), które odzwierciedlają ekologiczną działalność spółek, w które dokonano inwestycji.



**W jaki sposób wykorzystanie instrumentów pochodnych osiąga cechy środowiskowe lub społeczne promowane przez produkt finansowy?**

Na początku 16% Obligacji jest inwestowanych w instrumenty pochodne (zgodnie z definicją Rozporządzenia UE 600/2014) powiązane z indeksem S&P TRANSATLANTIC 100 ESG SELECT EW 5% DECREMENT INDEX (Indeks).

Te instrumenty pochodne wymagają zainwestowania około 100% w Indeks, a zatem w 100 spółek w nim uwzględnionych. W związku z tym istnieje bezpośrednia inwestycja w te spółki, które promują cechy ESG poprzez efektywność ich pierwszej kategorii ESG Scoring.



## W jakim minimalnym stopniu zrównoważone inwestycje służące realizacji celu środowiskowego są dostosowane do unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju?

Ten zrównoważony produkt finansowy jest notą społeczną zainwestowaną w indeks S&P Transatlantic 100 ESG Select EW 5% Decrement Index, zaprojektowany w celu zapewnienia ekspozycji na spółki, które spełniają najwyższe i najlepsze kryteria środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG) w swoim uniwersum inwestycyjnym. Jednak określenie jego minimalnej zgodności z taksonomią UE wymaga rozważenia, w jaki sposób składniki indeksu spełniają standardy środowiskowe taksonomii.

Minimalny zakres zgodności z taksonomią UE:

1. Wkład w realizację celu środowiskowego: Aby zachować zgodność z taksonomią UE, spółki uwzględnione w indeksie muszą przyczynić się do realizacji jednego z sześciu celów środowiskowych (takich jak łagodzenie zmian klimatycznych lub zapobieganie zanieczyszczeniom). Jednak nie wszystkie spółki wymienione w indeksie ESG będą koniecznie zgodne z określonymi kryteriami taksonomii UE.
2. ESG Focus: S&P Transatlantic 100 ESG Select Index wybiera spółki na podstawie ich wyników ESG, ale wyniki te są szersze niż taksonomia UE skupiająca się na szczegółowych celach środowiskowych. Indeks obejmuje czynniki społeczne i związane z zarządzaniem, które nie są głównym przedmiotem zainteresowania taksonomii, chyba że przecinają się ze zrównoważonym rozwojem środowiska.
3. Zasada „nie czyń poważnych szkód” (DNSH): Aby wszelkie inwestycje społeczne (takie jak obligacje społeczne) dostosowane do tego indeksu spełniały standardy taksonomii UE, spółki bazowe muszą przestrzegać zasady „nie czyń poważnych szkód”. Wymaga to zapewnienia, że wszelkie korzyści środowiskowe wynikające z ich działalności nie szkodzą innym celom środowiskowym, takim jak różnorodność biologiczna lub ochrona wody.
4. Minimalne zabezpieczenia i sprawozdawczość: Podczas gdy indeksy skoncentrowane na ESG, takie jak ten, wybierają spółki w oparciu o kryteria ESG, minimalne zabezpieczenia (takie jak przestrzeganie praw pracowniczych i praw człowieka) wymagane przez taksonomię UE miałyby zastosowanie do wszelkich inwestycji dążących do dostosowania. Powinna istnieć przejrzysta sprawozdawczość dotycząca dostosowania do celów środowiskowych takich inwestycji społecznych.

Luki w dostosowaniu:

- Indeksy ESG często koncentrują się na szerokich tematach zrównoważonego rozwoju, podczas gdy taksonomia UE ma węższą i bardziej rygorystyczną definicję zrównoważonego rozwoju środowiska. W związku z tym inwestycje społeczne w tym indeksie mogą być tylko częściowo zgodne z taksonomią UE, chyba że bezpośrednio wspierają jeden lub więcej celów środowiskowych. Podsumowując, podczas gdy indeks S&P Transatlantic 100 ESG Select Index kładzie nacisk na ESG, nie wszystkie jego składniki będą koniecznie zgodne z określonymi kryteriami środowiskowymi taksonomii UE.

Niezależnie jednak od powyższego, punkt ten nie koliduje z dopasowaniem tego produktu do klasyfikacji SFDR art. 8

**Czy w ramach produktu finansowego inwestuje się w działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju<sup>1</sup>?**

Tak:

w gaz ziemny

w energię jądrową

Nie

Aby zapewnić zgodność z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, kryteria dotyczące **gazu ziemnego** obejmują ograniczenia emisji i przejście na energię ze źródeł odnawialnych lub paliwa niskoemisyjne do końca 2035 r. W przypadku **energii jądrowej** kryteria te obejmują kompleksowe zasady w zakresie bezpieczeństwa i gospodarowania odpadami.

**Działalność wspomagająca** bezpośrednio wspomaga inne rodzaje działalności we wnoszeniu istotnego wkładu w realizację celu środowiskowego.

**Działalność na rzecz przejścia** jest to działalność, dla której alternatywne niskoemisyjne rozwiązania nie są jeszcze dostępne i która między innymi wytwarza emisje gazów cieplarnianych na poziomie odpowiadającym najlepszym wynikom.



<sup>1</sup> Działalność związana z gazem ziemnym lub energią jądrową można uznać za zgodną z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju tylko wtedy, gdy przyczynia się do ograniczenia zmiany klimatu („łagodzenie zmiany klimatu”) i nie szkodzi znacząco żadnemu celowi unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju – zob. nota wyjaśniająca na lewym marginesie. Pełne kryteria dotyczące działalności gospodarczej związanej z gazem ziemnym i energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, określono w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1214.

## ● Jaki jest minimalny udział inwestycji w działalność na rzecz przejścia i działalność wspomagającą ?

Produkt koncentruje się na celach społecznych (wrapper) oraz najwyższych i najlepszych praktykach ESG (underlying) spośród wszystkich komponentów indeksu. Tylko działania, które się skupiają lub które uczestniczą w transformacji społecznej, są skuteczne w 100% zainwestowanej kwoty poprzez mechanizm obligacji społecznych.

Koncepcja minimalnego udziału inwestycji w działania przejściowe i wspomagające dotyczące kwestii społecznych nie jest ściśle określona przez uniwersalne standardy, takie jak zasady obligacji społecznych ICMA, wytyczne OECD czy wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka. Zamiast tego, udział tych inwestycji zależy zwykle od konkretnych ram lub przepisów obowiązujących w krajach, regionach lub sektorach. Jednak koncentracja na działaniach przejściowych i wspomagających, które mają na celu zmianę gałęzi przemysłu lub sektorów w kierunku bardziej zrównoważonych, społecznie odpowiedzialnych praktyk, wymaga, aby znaczna część inwestycji dotyczyła zarówno kwestii środowiskowych, jak i społecznych. Działania te to na ogół działania, które pomagają osiągnąć długoterminowe cele społeczne, takie jak zmniejszenie ubóstwa, tworzenie miejsc pracy, dostęp do opieki zdrowotnej, edukacji i mieszkań.

### 1. Taksonomia UE na rzecz zrównoważonych działań

W kontekście Taksonomii UE na rzecz zrównoważonego finansowania działania przejściowe odnoszą się zasadniczo do sektorów, które zmierzają w kierunku bardziej zrównoważonego rozwoju, w tym do kwestii społecznych, takich jak zatrudnienie i sprawiedliwe wynagrodzenie w sektorach podlegających transformacji (np. sektor energetyczny, mieszkaniowy lub przemysłowy). Nie zdefiniowano jednak jednolicie konkretnych progów lub wartości procentowych inwestycji przeznaczonych na kwestie społeczne w ramach działań przejściowych i wspomagających.

Koncentrują się one zazwyczaj na:

- Umożliwienie działań, które bezpośrednio wspierają transformację, takich jak rozwój infrastruktury na rzecz przystępnych cenowo mieszkań lub edukacji.
- Działania przejściowe, których celem jest zminimalizowanie społecznych skutków przejścia z tradycyjnych gałęzi przemysłu, takich jak przekwalifikowanie siły roboczej lub tworzenie miejsc pracy w sektorach ekologicznych lub społecznych.

### 2. Standardy Obligacji Społecznych (ICMA)

Zgodnie z zasadami obligacji społecznych ICMA obligacje społeczne mogą finansować projekty związane z szerokim zakresem problemów społecznych (np. przystępne cenowo mieszkania, dostęp do podstawowych usług, tworzenie miejsc pracy). Zasady te nie określają minimalnego udziału inwestycji w działalność przejściową lub wspomagającą. Emitentów zachęca się natomiast do wykazania, w jaki sposób ich projekty przyczyniają się do realizacji celów społecznych. Na przykład emitent może przeznaczyć określony procent wpływów z obligacji na zapewnienie dostępu do przystępnych cenowo usług lub przekwalifikowanie pracowników w branżach dotkniętych transformacją technologiczną.

### 3. Różnice krajowe i regionalne

- Niektóre kraje i organy regulacyjne mogą ustalać oczekiwania dotyczące minimalnego przydziału środków na cele społeczne w ramach szerszych portfeli zrównoważonych inwestycji.
- Rządy mogą narzucić określone kwoty na skutki społeczne lub inwestycje przejściowe w celu zapewnienia odporności gospodarczej i społecznej, w szczególności w kontekście transformacji energetycznej lub w społecznościach o niedostatecznym zasięgu usług.

### Wnioski

Nie ma powszechnie określonego minimalnego udziału dla inwestycji w działania przejściowe i wspomagające związane z kwestiami społecznymi. Udział ten jest raczej określany przez cele podmiotu finansującego, ramy regulacyjne i wymogi branżowe. Najlepsze praktyki sugerują, że organizacje i projekty powinny przeznaczać znaczną część swoich inwestycji na działania przejściowe, które wspierają słabsze grupy społeczne, chronią prawa człowieka i promują zrównoważony rozwój.

Ponieważ wszystkie spółki objęte Indekssem promują najwyższy i najlepszy wynik ESG, 100% wartości indeksu bazowego - Indeks - pozwala na osiągnięcie bardzo rygorystycznych oczekiwań ESG.

Przed wszystkim jednak nota społeczna jako opakowanie zapewnia, że 100% równoważnej zainwestowanej kwoty zostanie wykorzystane w bezpośrednim związku z powyższym w odniesieniu do transformacji społecznej.



**Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi środowiskowemu, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju?**

Nie dotyczy



**Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi społecznemu?**

Emitent musi przeznaczyć kwotę, którą zainwestował w obligacje (100%), na projekty społeczne.



**Które inwestycje uwzględniono w kategorii „#2 inne”, czemu służą takie inwestycje i czy w ich ramach zapewniono jakiegokolwiek minimalne gwarancje środowiskowe lub społeczne?**

Nie dotyczy

to zrównoważone inwestycje służące celowi środowiskowemu, które **nie uwzględniają kryteriów** zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju.



**Gdzie w Internecie można znaleźć więcej informacji na temat tego produktu?  
Więcej informacji na temat tego produktu znajduje się na stronie internetowej:**

<https://www.ca-ubezpieczenia.pl/>

Data sporządzenia: 30.09.2024 r.

Data aktualizacji: brak