

TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

„Zielona Planeta II”

Załącznik nr 1 do OWU

I. INFORMACJE OGÓLNE

Niniejszy dokument zawiera informacje finansowe dotyczące warunków zawierania i wykonywania umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU „Zielona Planeta II”

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

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

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

III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki za jednego Ubezpieczonego:**
 - a) Minimum: 3 000 PLN
 - b) Maksimum: 1 000 000 PLN
2. **Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 18.01.2021 r. -26.02.2021 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 27.02.2021 r. – 23.03.2026 r.
4. **Łączna wysokość Składek pozwalająca Ubezpieczycielowi na nabycie Certyfikatu:** 48 600 000 PLN.

Uwagi:

W przypadku zebrania kwoty Składek wpłaconych przez Ubezpieczających wystarczających Ubezpieczycielowi na ulokowanie ich w aktywa przed datą zakończenia subskrypcji, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do wcześniejszego zakończenia oferowania ubezpieczenia w Okresie subskrypcji. Ubezpieczający ma 14 dni od daty zawarcia Umowy na wpłatę zadeklarowanej składki, jednak nie później niż do ostatniego dnia Okresu subskrypcji.

Jeżeli w Okresie subskrypcji nie złożono Wniosków o zawarcie Umów ubezpieczenia i nie opłacono Składek we wskazanej powyżej wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Certyfikatu, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia. 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.

IV. PODZIAŁ SKŁADKI I KOSZTY UBEZPIECZENIA

1. **Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia** – stanowiący procent w wysokości zależnej od kwoty wpłaconej Składki i pobierany jest jednorazowo:
 - 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 10 000 PLN
 - 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN
 - 1,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1000 000 PLN
2. **Składka** – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, Składka wpłacona na rachunek Ubezpieczyciela w terminie i wysokości określonych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. **Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Wskaźnika kosztu ubezpieczenia, którą Ubezpieczyciel przeznacza na nabycie Certyfikatu.
4. **Bieżąca wartość aktywów** – wartość Certyfikatu, prezentowana jako zmiana procentowa w stosunku do wartości początkowej Składki inwestowanej zebranej łącznie przez Ubezpieczyciela w ramach Składek zadeklarowanych w okresie subskrypcji, wyceniana w każdy dzień roboczy, zgodnie z dalszą częścią niniejszego dokumentu oraz publikowana w kolejnym dniu roboczym na stronie internetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. www.credit-agricole.pl, który jest Agentem ubezpieczeniowym reprezentującym Ubezpieczyciela.

V. WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej** jest równa kwocie odpowiadającej **100,20%** Składki wpłaconej z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia dla danego Ubezpieczonego.
2. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% składki lub 10 000 zł dla danego Ubezpieczonego.
3. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 90% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest powiększona o Premię ustaloną na zasadach określonych poniżej, o ile inwestycja Ubezpieczyciela w Certyfikat przyniosła zysk pozwalający na wypłatę Premii.
4. **Wykup** – kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, a także rezygnacji z kontynuacji Umowy do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy. Wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej (gwarantowana Wartość wykupu). Gwarantowaną wartość wykupu powiększa wynik inwestycji Ubezpieczyciela w Certyfikat, ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy bieżącą wartością aktywów (w rozumieniu niniejszego dokumentu) na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą:

wynik inwestycji = $\text{Max}(0; \text{bieżąca wartość aktywów} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$
Wypłacana wartość wykupu będzie każdorazowo pomniejszana o opłatę w wysokości 2%.
5. **Premia** – wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia zależna od wartości Certyfikatu, którego formuła opisuje poniżej wypłatę do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu Ubezpieczenia w par. VI punkcie 2b.).

VI. CERTYFIKAT

1. Charakterystyka Certyfikatu:

Bieżąca wartość Certyfikatu podawana jest na stronie Ubezpieczyciela oraz Agenta w każdym dniu roboczym.

KLASYFIKACJA: Certyfikat, Numer ISIN: FR0014001764

EMITENT: AMUNDI SOCIETE ANONYME

BANK DEPOZYTARIUSZ: ING BANK ŚLĄSKI S.A.

STRUKTURA: Certyfikat jest aktywem, którego wartość zależy od wyniku inwestycji, jakich dokonuje Emitent Certyfikatu w aktywa wskazane w tabeli poniżej.

Koszty Ubezpieczenia	4,40 % Składki inwestowanej
Aktywa, od których zależy wartość Certyfikatu:	
Obligacje	85,06 % Składki zainwestowanej
Opcje na wartość indeksu	10,54 % Składki zainwestowanej

2. Charakterystyka indeksu:

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

	Indeks	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
1.	Euronext Green Planet E Decrement 5%	EURONEXT GREEN	GREENE 50	https://live.euronext.com/en/product/indices/fr0013457892-xpar/green-planet-e-d5-/gre50

Zachowanie wyżej wymienionego indeksu będzie obserwowane w następujących dniach:

- Dzień Obserwacji T0: 09.03.2021 r.
 - Dzień Obserwacji T5: 09.03.2026 r.
- b. Wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia (dożycie) ma polegać na wypłaceniu na rzecz Ubezpieczającego:
 - Jeżeli końcowa wartość indeksu jest powyżej 100% jego wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi:

$\text{Składka inwestowana} * (100\% + 120\% * \text{Zwrot z indeksu})$

- Jeżeli końcowa wartość indeksu jest pomiędzy 90% wartości początkowej a 100% wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi:

Składka inwestowana*(100% +100%*Zwrot z indeksu), przy czym Zwrot z indeksu będzie w tym przypadku wartością ujemną z przedziału (-10%, 0%). Oznacza to wypłatę Świadczenia gwarantowanego w wysokości 90% Składki inwestowanej oraz Premii z przedziału od 0% do 10%.

- Jeżeli końcowa wartość indeksu jest poniżej 90% jego wartości początkowej, wtedy świadczenie z tytułu dożycia wynosi 90% Składki inwestowanej.

Zwrot z indeksu obliczany jest jako:

Wartość końcowa indeksu (T5)/Wartość początkowa indeksu (T0) -1

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

3. Wycena aktywów dokonywana jest zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów powszechnie obowiązującego prawa, tj. z Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z uwzględnieniem późniejszych zmian tych przepisów.
4. Lokata w aktywa jest wyceniana przez Ubezpieczyciela według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

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

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

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsze Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia stanowią załącznik do Ogólnych Warunków na Życie i Dożycie z Premią Zielona Planeta II i mają zastosowanie dla Umów zawartych od dnia 18.01.2021 r.