

# TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA – WARIANT I „Zielona Europa II”

Załącznik nr 1a do OWU

## I. INFORMACJE OGÓLNE

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

## III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki za jednego Ubezpieczonego:**
  - Minimum: 3 000 PLN
  - Maksimum: 1 000 000 PLN
2. **Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 08.11.2021 r. – 24.12.2021 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 25.12.2021 r. – 18.01.2027 r.

## IV. PODZIAŁ SKŁADKI I OPŁATY

1. **Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia** – opłata początkowa stanowiąca procent w wysokości zależnej od kwoty wpłaconej Składki. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia pobierany jest jednorazowo od kwoty Składki wpłaconej na rachunek Ubezpieczyciela w wysokości wskazanej poniżej:
  - 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 10 000 PLN
  - 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN
  - 1,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1 000 000 PLN
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 obsługi Umowy ubezpieczenia będącego opłatą początkową, którą Ubezpieczyciel przeznacza na nabycie Noty.
4. **Bieżąca wartość aktywa** – wartość Noty, prezentowana jako procent 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 na stronie internetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl), który jest Agentem ubezpieczeniowym reprezentującym Ubezpieczyciela.
5. **Opłata za wykup** – opłata w wysokości 2% Wartości wykupu każdorazowo pomniejszająca wypłacaną Wartość wykupu.

## 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 Notę przyniosła zysk pozwalający na wypłatę Premii.

4. **Wartość wykupu** – 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. 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 aktywa (w rozumieniu niniejszego dokumentu) w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wskazana wyżej Wartość wykupu obliczana jest na podstawie wartości aktywów wskazanych na stronie Agenta oraz Ubezpieczyciela z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy. Każdorazowo wartość wykupu jest pomniejszana o Oplatę za wykup w wysokości 2% Wartości wykupu.

Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą:  
 wynik inwestycji =  $\text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$

5. **Premia** – wartość zdefiniowana w OWU zależna od końcowej wartości Noty zwiększająca Świadczenie z tytułu dożycia. Zasady wypłaty przez Ubezpieczyciela świadczenie z tytułu dożycia zostały opisane w par. VI punkt 2b.

## VI. AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL DOKONUJE INWESTYCJI

1. **Bieżąca wartość aktywa podawana jest na stronie Ubezpieczyciela oraz Agenta na dany dzień roboczy za dzień poprzedni.**

**KLASYFIKACJA:** Nota

**Numer ISIN:** XS2201333973

**EMITENT:** Crédit Agricole CIB Financial Solutions

**BANK DEPOZYTARIUSZ:** ING BANK ŚLĄSKI S.A.

2. **Charakterystyka indeksu:**

- a. Poprzez inwestycję w Notę, której 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.	MSCI Euro Climate Select 50 Paris Aligned 5%	LUXEMBOURG	MXEOPA5N	<a href="https://app2.msci.com/eqb/cls_div/indexperf/dailyperf.html">https://app2.msci.com/eqb/cls_div/indexperf/dailyperf.html</a>

Zachowanie wyżej wymienionego indeksu będzie obserwowane w następujących dniach:

- Dzień Obserwacji T0: 04.01.2022 r.
  - Dzień Obserwacji T5: 04.01.2027 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 równa lub powyżej 100% jego wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi:  
 $\text{Składka inwestowana} * (100\% + 200\% * \text{Zwrot z indeksu})$ , co przełoży się na wypłatę świadczenia w postaci 100% Składki inwestowanej zwiększonego o Premię w wysokości 200% Zwrotu z indeksu
  - Jeżeli końcowa wartość indeksu jest równa lub powyżej 90% wartości początkowej, ale mniejsza niż 100% wartości początkowej to świadczenie z tytułu dożycia wynosi:  
 $\text{Składka inwestowana} * (100\% + 100\% * \text{Zwrot z indeksu})$ , 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:  
 $\text{Wartość końcowa indeksu (T5)} / \text{Wartość początkowa indeksu (T0)} - 1$

Informacja o bieżącej wartości Noty jest publikowana na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego reprezentującego Ubezpieczyciela, którym jest Credit Agricole Bank Polska S.A. ([www.credit-agricole.pl](http://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 dodatniej 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 Europa II” i mają zastosowanie dla Umów zawartych od dnia **08.11.2021 r.**