

## Karta produktu „Energy Balance Indeks II”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,  
wersja obowiązująca od dnia 27.05.2024 r.,

której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „Energy Balance Indeks II”.

**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 „Energy Balance Indeks II” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Forma prawna Produktu</b>                        | Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks II”, Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r.<br>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 „Energy Balance Indeks II”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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 12 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                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przedmiot ubezpieczenia                                                                                           | Życie Ubezpieczonego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Umowa Ubezpieczenia                                                                                               | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia               | <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><br/>Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej wynosi <b>100,20%</b> Składki. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia:</b><br/>Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł, z każdej polisy. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia:</b><br/>Suma Ubezpieczenia jest równa 106% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). 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> |
| Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego                                                            | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Wartość wykupu                                                                                                    | <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:<br/> <math display="block">\text{wynik inwestycji} = \text{Max} (0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}.</math> Przy czym za wartość aktywów brana jest do wyliczenia wartość wykupu uznaje się wartość na kolejny dzień roboczy po złożeniu dyspozycji.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Przypadki, w których Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia | <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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Wskazanie przepisów regulujących opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia                                    | <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 powstaną dochody 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Okres ubezpieczenia                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Okres subskrypcji                                                                            | Okres subskrypcji to okres, w którym możliwe jest składanie Wniosków o zawieranie Umów ubezpieczenia, to jest: <b>27.05.2024 r. – 20.07.2024 r.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Okres ochrony tymczasowej                                                                    | Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do <b>20.07.2024 r.</b><br>Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.<br>Ochrona tymczasowa w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się: <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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Okres ubezpieczenia                                                                          | <b>Od 21.07.2024 do 01.08.2028</b><br>Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu.<br>Okres ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się w dniu: <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> <li>zgonu Ubezpieczonego albo</li> <li>dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.</li> </ul> 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%.                                 |
| Warunek rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia                                                     | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Składka i koszty ponoszone przez Ubezpieczającego                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Składka wpłacona                                                                             | <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.<br>Składka ma charakter jednorazowy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia                               | 5 000 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Maksymalna Składka wpłacona                                                                  | Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Sposób i termin płatności Składki                                                            | 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.<br>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.<br>Składka powinna zostać opłacona w takiej samej kwocie jak kwota Składki zadeklarowana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zaakceptowanym przez Ubezpieczyciela.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Składka inwestowana                                                                          | <b>Składka inwestowana</b> – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Opłatę początkową, za którą Ubezpieczyciel nabywa Notę.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia                                                | <b>W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat:</b><br>1) <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> 2) <b>Opłata za wykup</b> - Opłata pobierana z wypłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi <b>2% Wartości wykupu</b> .                                                                                                                                                                                       |
| Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia                                                           | 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.<br><br>1) 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;<br><br>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%</b> Opłaty za wykup. |
| Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia                                                            | Ubezpieczający ma możliwość <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa.<br><br>W przypadku <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w okresie Ochrony tymczasowej Ubezpieczyciel wypłaca całą wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę.<br><br>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> .<br><br>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.                                                                             |

| Postępowanie w sprawie Zdarzeń ubezpieczeniowych, reklamacji i skarg |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego                       | <p><b>Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego</b></p> <p>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.</p> <p><b>Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia</b></p> <p>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.</p> <p>Szczegółowe informacje o trybie zgłaszania Zdarzeń ubezpieczeniowych oraz postępowania Ubezpieczyciela w tym zakresie zawierają OWU.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Skargi/reklamacje                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>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:<br/>CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław<br/>lub na adres Agenta:<br/>Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54- 202 Wrocław</li> <li>w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl;</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>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 (<a href="https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny">https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny</a>) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (<a href="http://www.rf.gov.pl">www.rf.gov.pl</a>) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ol> |

PARAMETRY NOTY

|                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Charakterystyka aktywa                                                                                                   | 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Emitent                                                                                                                  | BNP Paribas Issuance B.V.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Miejsce notowania Instrumentu                                                                                            | Luxembourg Stock Exchange (Regulated Market)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Data zapadalności                                                                                                        | 01.08.2028 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Wartość                                                                                                                  | Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Indeks (Instrument bazowy) od którego zależy wartość Noty                                                                | Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5%<br>Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Dni obserwacji wartości indeksu                                                                                          | Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 25.07.2024 r. a jego zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach<br>Dzień Obserwacji T1: 25.07.2025, Dzień Obserwacji T3: 26.07.2027,<br>Dzień Obserwacji T2: 27.07.2026, Dzień Obserwacji T4: 25.05.2028.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Wpływ wartości indeksu na wartość Noty - wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia | <p>Wynik końcowy inwestycji jest zależny od Zwrotu z indeksu i będzie następujący:</p> <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:<br/>106% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 130% Zwrotu z indeksu</li> <li>jeśli Zwrot z indeksu jest niższy niż lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie:<br/>106% Składki inwestowanej</li> </ul> <p><b>Zwrot z indeksu obliczany jest jako:</b><br/>Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1</p> |
| Symulacja prognozowanej stopy zwrotu                                                                                     | Symulacje prognozowanej stopy zwrotu są prezentowane na podstawie Rekomendacji KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedności ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

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, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000850161, NIP 8943155631, Regon 385659456

**Symulacja prognozowanej stopy zwrotu**

**Założenia przyjęte do symulacji:**

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:

- scenariusz bazowy: 6,13%
- scenariusz o obniżonej rentowności: 3,07%
- scenariusz o podwyższonej rentowności: 9,20%

Wysokość opłat:

- opłaty wynikające z uruchomienia inwestycji (pobierane przez emitenta): 10,49%
- opłata za wykup: 2%
- różnica pomiędzy wartością sprzedaży a wartością kupna aktywa (spread rynkowy): 0,50%

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 bazowego i o podwyższonej rentowności wynosi ono 106% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 130% Zwrotu z indeksu,
- dla scenariusza o obniżonej rentowności wynosi ono 106% Składki inwestowanej.

**Scenariusz bazowy:**

| Rok         | Bieżąca wartość inwestycji<br>(na koniec danego roku) | Wartość wykupu<br>po pobraniu opłat | Wysokość pobranych opłat |
|-------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1           | 9 262,49                                              | 9 031,86                            | 1 503,41                 |
| 2           | 9 830,59                                              | 9 585,81                            | 1 517,56                 |
| 3           | 10 433,54                                             | 10 173,74                           | 1 532,57                 |
| 4           | 11 073,46                                             | 10 797,73                           | 1 548,50                 |
| zapadalność | 11 073,46                                             | 11 073,46                           | 1 272,78                 |

**Scenariusz o obniżonej rentowności:**

| Rok         | Bieżąca wartość inwestycji<br>(na koniec danego roku) | Wartość wykupu<br>po pobraniu opłat | Wysokość pobranych opłat |
|-------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1           | 8 994,86                                              | 8 770,89                            | 1 496,75                 |
| 2           | 9 270,70                                              | 9 039,86                            | 1 503,62                 |
| 3           | 9 555,00                                              | 9 317,08                            | 1 510,69                 |
| 4           | 10 335,00                                             | 10 077,66                           | 1 530,12                 |
| zapadalność | 10 335,00                                             | 10 335,00                           | 1 272,78                 |

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

**Scenariusz o podwyższonej rentowności:**

| Rok         | Bieżąca wartość inwestycji<br>(na koniec danego roku) | Wartość wykupu<br>po pobraniu opłat | Wysokość pobranych opłat |
|-------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1           | 9 530,13                                              | 9 292,83                            | 1 510,08                 |
| 2           | 10 406,90                                             | 10 147,77                           | 1 531,91                 |
| 3           | 11 364,34                                             | 11 081,36                           | 1 555,75                 |
| 4           | 12 409,86                                             | 12 100,85                           | 1 581,78                 |
| zapadalność | 12 409,86                                             | 12 409,86                           | 1 272,78                 |

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 106% Składki inwestowanej i 130% partycypacji.

Założenia:

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

1. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „optymistyczny”

| Wartości indeksu | Poziom indeksu | Poziom indeksu do poziomu początkowego | Zwrot do obliczenia wyniku (%) |
|------------------|----------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| T0               | 100            |                                        |                                |
| T1               | 120            | 120                                    | 20                             |
| T2               | 120            | 120                                    | 20                             |
| T3               | 125            | 125                                    | 25                             |
| T4               | 120            | 120                                    | 20                             |
| Wynik            |                |                                        | 21,25                          |

W scenariuszu optymistycznym:

Wynik: 21,25%

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

łącznie wypłata wyniesie:  
**12 406,88 PLN**

2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”

| Wartości indeksu | Poziom indeksu | Poziom indeksu do poziomu początkowego | Zwrot do obliczenia wyniku (%) |
|------------------|----------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| T0               | 100            |                                        |                                |
| T1               | 95             | 95                                     | -5                             |
| T2               | 120            | 120                                    | 20                             |
| T3               | 110            | 110                                    | 10                             |
| T4               | 105            | 105                                    | 5                              |
| Wynik            |                |                                        | 7,5                            |

W scenariuszu neutralnym:

Wynik: 7,5%

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału.

łącznie wypłata wyniesie:  
**11 066,25 PLN**

3. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „pesymistyczny”

| 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                            |
| Wynik            |                |                                        | -33,75                         |

W scenariuszu pesymistycznym:

Wynik: -33,75%

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej

łącznie wypłata wyniesie:  
**10 335,00 PLN**

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

### Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- b. Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- c. Opłata początkowa = 250 zł
- d. 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:  $9750 \text{ zł} + 10\% \cdot 10\,000 \text{ zł} = 10\,750 \text{ zł}$

### 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:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Opłata początkowa = 250 zł
- d. Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia
- e. Opłata 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:

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

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

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

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

### Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Energy Balance Indeks II”

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 „Energy Balance Indeks II”, 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.

**Nazwa produktu:**  
Energy Balance Indeks II

**Identyfikator podmiotu prawnego:**  
259400BVOLY75E7L2G05

## Aspekty środowiskowe lub społeczne

**Czy niniejszy produkt finansowy służy celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji?**

☒ ☒ ☐ **Tak**

☒ ☐ ☒ **X 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 77% 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 z Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index (Indeks). Indeks śledzi wyniki 50 najlepszych spółek spośród 75 spółek o najwyższej kapitalizacji rynkowej w Euronext Eurozone 300 Index, dotyczącym efektywności planu przejściowego. Indeks umożliwia inwestowanie w 50 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.



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

Dla każdego kryterium ukierunkowanego na podjęcie działań na rzecz walki z globalnym ociepleniem o wymiernych skutkach, firma jest oceniana na podstawie trzech filarów: „Polityki”, „Wdrożenia” i „Wyników”, z których każdy składa się z trzech kryteriów oceny obliczonych przez Moody's ESG Solutions, który jest europejskim liderem badań ESG.

Moody's ESG Solutions przypisuje każdej spółce ocenę transformacji energetycznej na podstawie konkretnych kryteriów zidentyfikowanych jako reprezentujące ryzyko lub szansę w zakresie transformacji energetycznej dla jej sektora działalności.

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;
- dla Indeksu - Moody's ESG Solutions przypisuje każdej spółce, która wchodzi w skład Indeksu, ocenę transformacji energetycznej w oparciu o określone kryteria uznane za reprezentujące ryzyko lub możliwości w zakresie transformacji energetycznej dla jej sektora działalności.  
Średni wynik transformacji energetycznej wynosi 60,8.

● ***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 środowiskowe poprzez inwestycje w spółki (w ramach Indeksu), które przyczyniają się do walki z globalnym ociepleniem i wdrażania działań klimatycznych.

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

Kryterium społeczne i środowiskowe odpowiada zrównoważonym celom wyznaczonym przez Organizację Narodów Zjednoczonych (SDG):

- 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

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 przekupstwu.

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

Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index 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:*

Moody's ESG Solutions obejmują weryfikację każdej firmy pod kątem Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka.

Ponadto wszystkie spółki uwzględnione w Indeksie przestrzegają dziesięciu zasad ONZ Global Compact.

Dziesięć zasad, które powinny przestrzegać firmy to:

**Prawa człowieka**

Zasada 1 : przestrzegać i wspierać ochronę międzynarodowo uznanych praw człowieka;

Zasada 2 : eliminować wszelkie przypadki łamania praw człowieka przez firmę.

**Praca**

Zasada 3 : popierać wolność zrzeszania się i w praktyce uznawać prawo do zbiorowych negocjacji;

Zasada 4 : wspierać eliminację wszelkich form niewolnictwa i pracy przymusowej;

Zasada 5 : przyczyniać się do faktycznego zniesienia pracy dzieci;

Zasada 6 : przeciwdziałać dyskryminacji w sferze zatrudnienia.

**Środowisko**

Zasada 7 : wspierać zapobiegawcze podejście do problemów środowiska naturalnego;

Zasada 8 : podejmować inicjatywy propagujące większą odpowiedzialność środowiskową;

Zasada 9 : wspierać rozwój i upowszechnianie technologii przyjaznych środowisku.

**Przeciw korupcji**

Zasada 10 : przeciwdziałać korupcji we wszystkich jej formach, w tym łapówkarstwu i wymuszeniom.

*Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju określa zasadę „nie czyń poważnych szkód”, zgodnie z którą inwestycje zgodne z systematyką nie powinny wyrządzać poważnych szkód względem celów unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju, a towarzyszą jej konkretne kryteria unijne.*

Zasada „nie czyń poważnych szkód” stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych inwestycji w ramach produktu finansowego, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

*Wszelkie inne zrównoważone inwestycje nie mogą również wyrządzać poważnych szkód względem celów środowiskowych lub społecznych.*



**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 Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index. Indeks śledzi wyniki 50 najlepszych spółek wybranych ze względu na efektywność ich planu przejścia i ich zaangażowanie w transformację energetyczną.

Część dotycząca obligacji:

W momencie emisji 77% Social Notes jest inwestowane w obligacje emitenta w celu finansowania projektów społecznych.

W terminie zakończenia produktu finansowego 106% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta, czyli przez BNP Paribas Issuance B.V.

Część dotycząca zrównoważonej inwestycji:

W momencie emisji 23% Social Notes jest inwestowane w Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index.

W terminie zakończenia produktu finansowego, oprócz gwarancji zainwestowanego kapitału, inwestorzy mają możliwość skorzystać ze 130% dodatnich 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, 50 spółek Indeksu zostało wybranych na następujących warunkach:

- nie angażują się w kontrowersyjne działania,
- przestrzegają zasad ONZ Global Compact,
- wdrażają skuteczne strategie walki z globalnym ociepleniem,
- wynik transformacji energetycznej jest powyżej 50 (średni wynik wskaźnika: 60,8).

- ***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.

**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 przestrzeganie przepisów prawa podatkowego.

● **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.

Moody's ESG Solutions obejmują weryfikację każdej firmy pod kątem Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka. Ponadto wszystkie spółki uwzględnione w Indeksie przestrzegają dziesięciu zasad ONZ Global Compact.

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

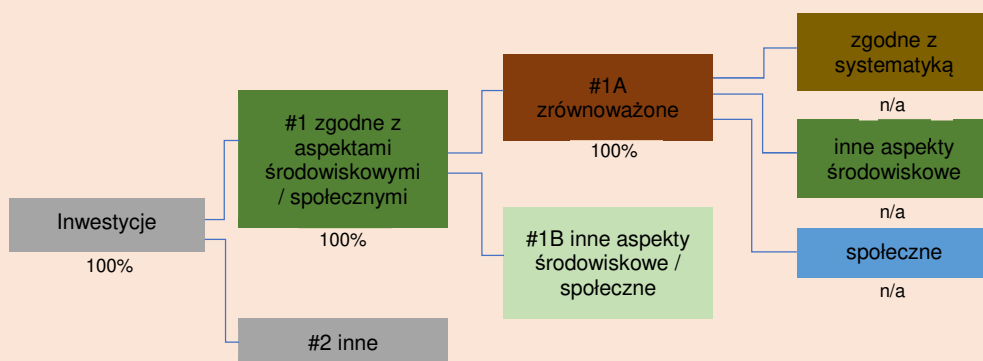
W momencie emisji produktu finansowego 23% Social Notes jest inwestowanych w instrument pochodny powiązany z Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index. W rezultacie część ta jest inwestowana w 50 spółek, które wchodzi w skład Indeksu, aby promować zarówno cechy środowiskowe, jak i społeczne. Pozostała część Social Notes (77%) 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.



Kategoria **#1 zgodne z aspektami środowiskowymi / społecznymi** obejmuje inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego.

Kategoria **#2 inne** obejmuje pozostałe inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

Kategoria **#1 zgodne z aspektami środowiskowymi / społecznymi** obejmuje:

- podkategorię **#1A zrównoważone** obejmującą zrównoważone inwestycje, które służą celom środowiskowym lub społecznym;
- podkategorię **#1B inne aspekty środowiskowe lub społeczne** obejmującą inwestycje zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

● **W jaki sposób stosowanie instrumentów pochodnych przyczynia się do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego?**

W momencie emisji 23% Social Notes jest inwestowanych w instrumenty pochodne (zgodnie z definicją Rozporządzenia UE 600/2014) powiązane z Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index.

W rezultacie część ta jest inwestowana w 50 spółek, które wchodzi w skład Indeksu, aby promować zarówno cechy środowiskowe, jak i społeczne. W związku z tym dokonuje się bezpośrednich inwestycji w te przedsiębiorstwa, które promują cechy środowiskowe poprzez skuteczność swojego planu przejściowego, który umożliwia walkę z globalnym ociepleniem.

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



Na początku co najmniej 23% Social Notes inwestuje się w zrównoważone inwestycje, których cel środowiskowy jest zgodny z taksonomią UE dzięki Indeksowi.

Podstawą inwestycji jest Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5% Index, którego wszystkie składniki bezpośrednio przyczyniają się do walki z globalnym ociepleniem. Celem tego Indeksu jest promocja planów przejściowych, których skuteczność oceniana jest punktacją Moody's ES Solutions. Aby zapewnić przestrzeganie art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, wszystkie elementy zostały wybrane według tak rygorystycznej punktacji, aby mieć pewność, że wszystkie spółki uwzględnione w indeksie będą miały optymalny wpływ na emisję gazów cieplarnianych. Na podstawie ocen Moody's ESG Solutions, która opiera się na metodologii naukowej, wybrane spółki uzyskały znaczący wynik w zakresie efektywności swoich planów przejściowych (średnia 60,8) i odporności rozwoju na zmiany klimatyczne. Firma Moodys' ESG Solutions będzie corocznie aktualizować ocenę, w związku z czym można ją uznać za stronę trzecią, która dokona przeglądu.

W związku z art. 15 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia UE 2022/1288 100% Social Notes inwestowane jest w obligacje społeczne.

W związku z art. 15 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia UE 2022/1288 nie dokonuje się inwestycji w obligacje skarbowe.

### ● 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

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

W ramach działań, które w istotny sposób przyczyniają się do osiągnięcia jednego lub większej liczby celów środowiskowych i społecznych, taksonomia UE definiuje również dwie kategorie klasyfikacyjne: działania wspomagające i działania przejściowe. Działania wspomagające umożliwiają wniesienie istotnego wkładu w jeden lub więcej z sześciu celów taksonomii UE. Działania wspomagające nie mogą jednak prowadzić do „unieruchomienia” aktywów, co podważyłoby długoterminowe cele środowiskowe. Muszą także wywierać znaczący pozytywny wpływ na środowisko w całym cyklu życia danej działalności.

Działania przejściowe muszą przyczyniać się do łagodzenia zmiany klimatu i wyznaczać drogę do utrzymania globalnego ocieplenia zgodnie ze zobowiązaniami zawartymi w porozumieniu paryskim.

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 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.

Działania przejściowe muszą spełnić następujące kryteria:

- nie ma wykonalnych technologicznie ani ekonomicznie alternatyw niskoemisyjnych;
- poziomy/trajektoria emisji gazów cieplarnianych odpowiadają najlepszym wynikom w sektorze lub branży;
- działanie to nie prowadzi do uzależnienia od emisji dwutlenku węgla ani nie utrudnia rozwoju i wdrażania niskoemisyjnych rozwiązań alternatywnych.

Ponieważ wszystkie spółki uwzględnione w Indeksie promują działania klimatyczne i walkę z globalnym ociepleniem poprzez swoje skuteczne plany przejścia (60,8 średni wynik dostarczony przez Moddy's ESG Solutions), 100% tego Indeksu umożliwia działania przejściowe. Można zatem uznać, że 23% inwestycji dokonywanych jest w działania przejściowe i wspomagające, wynikające z działalności wszystkich spółek.



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



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

Minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi środowiskowemu, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju wynosi 0%.



#### **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 jakiekolwiek minimalne gwarancje środowiskowe lub społeczne?**

Nie dotyczy.



#### **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/>



