

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel
<p>Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.</p>
Produkt
<p>nazwa: Ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „INVEST MEDICA IV” Ubezpieczyciel: CALI Europe S.A. Oddział w Polsce z siedzibą we Wrocławiu, ul. Tęczowa 11, lok. 13, 53-601 Wrocław CALI Europe Société Anonyme (Spółka Akcyjna) z siedzibą w Luksemburgu, wpisana do rejestru handlowych spółek w Luksemburgu pod numerem B 75007, Oddział w Polsce wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000282193, NIP 107-00-07-692, Regon 140999430</p> <p>dane kontaktowe: www.ca-ubezpieczenia.pl; tel. 801 330 000 lub (+48 71) 35 49 009 (w tym dla połączeń z zagranicy); Wrocław, ul. Tęczowa 11 lok. 13 organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego, Commissariat aux Assurances z siedzibą w Luksemburgu</p> <p>data sporządzenia dokumentu: 09.03.2018 r. <i>Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.</i></p>
Co to za produkt
<p>Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)</p> <p>Cele: Ubezpieczenie „INVEST MEDICA IV” ma na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ochronę życia; • uzyskanie przez klienta zysku z inwestycji w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz). <p>Celem Funduszu jest uzyskanie na zakończenie Okresu ubezpieczenia, wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość ta uzależniona jest od wzrostu wartości instrumentu finansowego, w który inwestowane będą aktywa Funduszu.</p> <p>Aktywa Funduszu inwestowane są w 100% w instrumenty finansowe, z zastrzeżeniem, że w przypadku zaistnienia sytuacji uniemożliwiającej zainwestowanie lub dalsze inwestowanie środków Funduszu w CERTYFIKAT, aktywa Funduszu zostaną zainwestowane w inne rodzaje lokat o możliwie zbliżonym profilu inwestycyjnym, w szczególności w fundusze inwestycyjne rynku pieniężnego o bezpiecznym profilu inwestycyjnym.</p> <p>Instrument finansowy, w który inwestowane są aktywa Funduszu posiada wbudowaną opcję, na podstawie której Emitent instrumentu finansowego zobowiązał się, że dokona zwrotu w wysokości min. 100 % kapitału zainwestowanego w Fundusz, bez względu na zwrot z indeksu STOXX Europe 600 Health Care Index.</p> <p>Wyplata z inwestycji w Certyfikat ma polegać na wypłaceniu przez Emitenta, na rzecz Funduszu, większego ze świadczeń:</p> <ol style="list-style-type: none"> i) świadczenia w wysokości 100% kapitału zainwestowanego w Fundusz, zwiększonego o tzw. kupon równy 100 % średniego zwrotu z STOXX Europe 600 Health Care Index albo ii) świadczenia, w wysokości 100% kapitału zainwestowanego w ten Fundusz. <p>Kapitał zainwestowany w Fundusz oznacza Składki zainwestowane przez Ubezpieczających (Składki wpłacone pomniejszone o Oplatę początkową).</p> <p>Średni zwrot z inwestycji obliczany jest jako iloraz: Wartości końcowej indeksu pomniejszonej o Wartość początkową indeksu i Wartości początkowej indeksu, czyli zgodnie ze wzorem:</p> $\frac{\text{Wartość końcowa indeksu} - \text{Wartość początkowa indeksu}}{\text{Wartość początkowa indeksu}}$ <p>Wartość końcowa indeksu obliczana jest jako średnia arytmetyczna wartości tego indeksu w poszczególnych Dniach Obserwacji. Wartość początkowa indeksu obliczana jest jako średnia arytmetyczna wartości tego indeksu z trzech dni: 14, 15 i 16 maja 2018 roku.</p> <p>STOXX Europe 600 Health Care Index, od którego notowań zależy wynik inwestycyjny produktu Opis Indeksu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny: Produkt skierowany jest do osób fizycznych zainteresowanych głównie inwestowaniem na swój rachunek dodatkowo połączonym z ochroną życia, posiadających środki, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia STOXX Europe 600 Health Care Index a także posiadają wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny w dniu podpisania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „INVEST MEDICA IV” powinien mieć ukończony 18 rok życia, ale jego wiek w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie powinien przekraczać 75 lat.</p> <p>CALI Europe S.A. Oddział w Polsce nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „INVEST MEDICA IV”.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe:</p> <p>Zgon w okresie Ochrony tymczasowej: suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej wynosi 100,20 % Składki.</p> <p>Zgon w Okresie ubezpieczenia: suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia, równa jest liczbie Jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień zgonu Ubezpieczonego, pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa Funduszu, ustalonej według wartości tej jednostki z 4-tego dnia roboczego, począwszy od dnia następującego po dacie zgłoszenia zgonu, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia. Tak ustalona wartość zostanie następnie powiększona o kwotę 100 złotych.</p> <p>Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia może być niższa niż wartość wpłaconej Składki.</p> <p>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia: Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, równa jest wartości wszystkich Jednostek uczestnictwa Funduszu znajdujących się na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia</p>

Inne cechy produktu:

- Ubezpieczający ma możliwość wyboru wysokości składki z przedziału: 3 000 PLN do 1 020 000 PLN.
- Składka jest płatna jednorazowo
- Ubezpieczenie zawierane jest na 4 lata i 15 dni. Wiek klienta nie wpływa na poziom ryzyka i zysku.
- Jest to ubezpieczenie dobrowolne.
- Okres subskrypcji: od 19.03.2018 r. do 4.05.2018 r.
- Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 4.05.2018 r.
- Okres ubezpieczenia: od 5.05.2018 r. do 20.05.2022 r.
- Świadczenie Ubezpieczyciela wypłacone jest w terminie do 14 dni licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?
Wskaźnik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko ←

→ **Wyższe ryzyko**


Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lata i 15 dni. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi **średnio-niską klasę ryzyka**. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100 % swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem terminu dożycia.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo, lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. W przypadku niemożności wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja:	40 000,00 PLN			
Składka ubezpieczeniowa:	2,47 PLN			
Scenariusz	1 rok	3 lata	4 lata 15 dni (rekomendowany czas utrzymania produktu)	
Scenariusz w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 569,05	24 997,58	39 200,00
	Średni zwrot w każdym roku	-18,58%	-14,50%	-0,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 367,25	33 609,12	39 200,00
	Średni zwrot w każdym roku	-9,08%	-5,64%	-0,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 433,13	41 712,15	44 415,63
	Średni zwrot w każdym roku	-6,42%	1,41%	2,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 507,34	51 050,43	58 936,39
	Średni zwrot w każdym roku	11,27%	8,47%	10,05%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 911,24	42 233,48	44 415,63

W tabeli pokazano ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 lat i 15 dni, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od warunków na rynku i długości okresu inwestycji w produkt.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Okres ubezpieczenia, na jaki przewidziany jest produkt, wynosi 4 lata i 15 dni. Produkt nie przewiduje wyboru innych okresów ubezpieczenia. Na okres 4 lat i 15 dni zakupywany jest instrument finansowy – certyfikat, w który inwestowane są aktywa funduszu.

Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia albo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia po 30 dniach od zawarcia Umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczający ma także prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej, o której mowa w Artykule 3 ust. 10 OWU.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

W celu dokonania odstąpienia od Umowy ubezpieczenia albo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający musi złożyć pisemne oświadczenie o odstąpieniu albo wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia u Agenta ubezpieczeniowego albo Ubezpieczyciela.

Co się stanie, jeśli CALI Europe S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Produkt „**INVEST MEDICA IV**” nie posiada gwarancji Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG), ponieważ CALI Europe S.A. jest Towarzystwem ubezpieczeń z siedzibą w Luksemburgu działającym poprzez swój oddział w Polsce, a gwarancja UFG dotyczy ubezpieczeń polskich Ubezpieczycieli. Na podstawie luksemburskich regulacji prawnych, w przypadku upadłości ubezpieczyciela (CALI Europe S.A.), środki Funduszu, w którym zgromadzone są środki zainwestowane przez Klientów są odseparowane od aktywów ubezpieczyciela, tym samym nie wchodzi w skład masy upadłościowej i będą z nich zaspakajane wyłącznie roszczenia ubezpieczonych. Ponieważ wartość środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zależy od wywiązania się z zobowiązań przez emitenta instrumentu finansowego, w który będą inwestowane środki funduszu, ewentualna upadłość ubezpieczyciela nie przełożyłaby się automatycznie na utratę kapitału wniesionego do ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja	40.000 PLN		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 lat	W przypadku spieniężenia po 4 lat 15 dni (dożycie)
Łączne koszty [w PLN]	1 174,33	1 217,12	800,00
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,91%	2,94%	1,82%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty	Koszty wejścia	0,50%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	0,40%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji <u>przed</u> upływem terminu zapadalności.
		0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji <u>po</u> upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Koszty ubezpieczenia	0%	Wpływ kwoty uiszczanej za zakup ochrony ubezpieczeniowej.
	Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

Jak mogę złożyć skargę?

- **pisemnie** - na adres Ubezpieczyciela: Wrocław, ul. Tęczowa 11 lok. 13, 53-601 Wrocław lub na adres agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A., Pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 Wrocław;
- **elektronicznie** – za pośrednictwem poczty elektronicznej Ubezpieczyciela, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl
- **ustnie** - telefonicznie pod numerami telefonów Ubezpieczyciela: 801 300 515 (połączenie z Polski) oraz (+48 71) 77 32 333 (jeżeli połączenie z zagranicy)
- **osobiście** - podczas wizyty w centrali Ubezpieczyciela, ul. Tęczowa 11 lok. 13, 53-601 Wrocław;

Informacje odnośnie możliwości złożenia skargi znajdują się również na stronie internetowej pod adresem <http://www.ca-ubezpieczenia.pl> (zakładka „Reklamacje”).

Inne istotne informacje

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje znajdziesz u Ubezpieczyciela, Agenta Ubezpieczyciela oraz na stronie www.ca-ubezpieczenia.pl w zakładce „Inwestycyjne”

Przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami:

- Karta Produktu „**INVEST MEDICA IV**”;
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia „**INVEST MEDICA IV**”;
- Warunki Finansowe – Regulamin UFK „**INVEST MEDICA IV**”;
- Final_Terms - XS1009865749