

Karta produktu „TOP AI SECTOR INDEX”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,
wersja obowiązująca od dnia 29.01.2024 r.,
której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „TOP AI SECTOR INDEX”.

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

Definicje	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 „TOP AI SECTOR INDEX” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
Forma prawna Produktu	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „TOP AI SECTOR INDEX”, Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
Ubezpieczyciel	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.
OWU	Wzorzec umowny mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „TOP AI SECTOR INDEX”.
Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia	Załącznik do OWU, określający: <ul style="list-style-type: none">• szczegółowe warunki ubezpieczenia,• zasady ogłaszania informacji o Nocie,• minimalną i maksymalną wysokość Składki oraz Składki inwestowanej,• Okres subskrypcji i Okres ubezpieczenia,• Wartość wykupu,• wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu śmierci Ubezpieczonego,• wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu dożycia,• sposób obliczania Premii.
Ubezpieczający	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do zapłaty Składki. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym. Ubezpieczający (Ubezpieczony) w dniu podpisania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18. rok życia, ale jego wiek w momencie zawarcia umowy nie powinien przekraczać 70 lat. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez Ubezpieczającego wyłącznie na jego własny rachunek (nie ma możliwości zawarcia Umowy ubezpieczenia cudzy rachunek).
Adresat (Ubezpieczony)	Ubezpieczający, którego życia dotyczy ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia.
Agent	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 www.credit-agricole.pl oraz w każdej placówce Banku. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agenta do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl . Komisja Nadzoru Finansowego udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek złożony ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie. Ponadto w godzinach pracy urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru na udostępnionym stanowisku komputerowym. Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z zawarciem Umowy ubezpieczenia Agent ubezpieczeniowy otrzymuje od Ubezpieczyciela prowizję uwzględnioną w kwocie składki oraz opłacie z niej pobieranej od Ubezpieczającego. Credit Agricole Bank Polska S.A. nie jest w posiadaniu akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń, których jest agentem, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu oraz żaden z tych zakładów ubezpieczeń, nie posiada akcji ani udziałów Credit Agricole Bank Polska S.A., uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu.

Cel Produktu	<p>Celem Produktu jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 2) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 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.
Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania	<p>Produkt stanowi umowę ubezpieczenie na życie i dożycie zawartą na czas określony (4 lata i 11 dni). W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie, którego wysokość wynika z umowy ubezpieczenia i jest gwarantowana.</p> <p>W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek, która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię). W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek (pomniejszoną o Oplatę początkową), która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię).</p>
Ryzyko inwestycyjne	<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 wpłacone składki.</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 wpłacone składki.</p>
Premia	<p>Wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.</p>
Nota	<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>
Oplaty	<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: https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia.</p> <p>Oplatami są Oplata początkowa oraz Oplata za wykup, każdorazowo pomniejszająca kwotę Wykupu.</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 102% Składki inwestowanej
Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia	<p>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.</p> <p>Zgon Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej: Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej wynosi 100,20% Składki. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p>Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia: 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>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia: Suma Ubezpieczenia jest równa 102% 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: wynik inwestycji = Max (0; wartość aktywa – 80%) * Składka inwestowana. Przy czym za wartość aktywów brana do wyliczenia wartości 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"> samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia, działań wojennych, stanu wojennego, pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi), pozostawania 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, 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.
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 dochód po stronie Ubezpieczonego, polegający na uzyskaniu wypłaty wyższej niż wpłacona Składka.</p> <p>Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.</p>

Okres ubezpieczenia

Okres subskrypcji	Okres subskrypcji to okres, w którym możliwe jest składanie Wniosków o zawieranie Umów ubezpieczenia, to jest: 29.01.2024 r. – 23.03.2024 r.
Okres ochrony tymczasowej	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 23.03.2024 r. Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
Okres ubezpieczenia	24.03.2024 r. – 03.04.2028 r. Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu.
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	Składka – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, w wysokości zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, wyrażona w złotych polskich, płatna na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, zgodnie z OWU oraz Technicznymi Informacjami o Umowie Ubezpieczenia. Składka ma charakter jednorazowy.
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. W przypadku zawarcia kilku Umów ubezpieczenia przez jednego Ubezpieczającego, Składki za tego Ubezpieczonego należy wpłacić osobno z tytułu każdej Umowy ubezpieczenia, na rachunek ubezpieczenia wskazany każdorazowo na Polisie. Składka powinna zostać opłacona w takiej samej kwocie jak kwota Składki zadeklarowana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zaakceptowanym przez Ubezpieczyciela.
Składka inwestowana	Składka inwestowana – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Opłatę początkową, za którą Ubezpieczyciel nabywa Notę.
Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia	W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat: 1) Opłata początkowa pobierana z wpłacanej Składki przed nabyciem przez Ubezpieczyciela Noty w wysokości: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 5 000 PLN do 10 000 PLN • 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN • 1,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 600 000 PLN • 1% dla Składek wpłaconych w wysokości od 600 000,01 PLN do 1 000 000 PLN 2) Opłata za wykup - Opłata pobierana z wypłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi 2% Wartości wykupu .

Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia 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. 1) W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: w okresie Ochrony tymczasowej oraz Okresie ubezpieczenia - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę; W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu pomniejszoną o 2% Opłaty za wykup .
Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	Ubezpieczający ma możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej Ubezpieczyciel wypłaca całą wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu, pomniejszoną o Opłatę za wykup wynoszącą 2% ostatecznej kwoty ustalonej jako Wartość wykupu . 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	Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego 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. Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego/Ubezpieczającego do końca Okresu ubezpieczenia wypłacane jest automatycznie na jego rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego jako rachunek do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia lub na
---	--

	podstawie pisemnie złożonego wniosku o wypłatę Świadczenia, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o trybie zgłaszania Zdarzeń ubezpieczeniowych oraz postępowania Ubezpieczyciela w tym zakresie zawierają OWU.
Skargi/reklamacje	<p>1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia przysługuje prawo składania reklamacji w rozumieniu Ustawy z dnia 05 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 187 ze zm.) Ubezpieczycielowi:</p> <p>a) w formie pisemnej przesyłką pocztową wysłaną na adres Ubezpieczyciela: CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54- 202 Wrocław</p> <p>b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl;</p> <p>c) ustnie – pod numerem telefonu Ubezpieczyciela wskazanym w Polisie lub w innym oświadczeniu Ubezpieczyciela (o ile będzie z niego wyraźnie wynikało, że zastępuje podane w Polisie dane kontaktowe Ubezpieczyciela) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela, pod adresem podanym w lit. a) powyżej.</p> <p>2. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy ubezpieczenia jest uprawniony do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta na zasadach określonych w regulaminach tych instytucji dostępnych odpowiednio na ich stronach internetowych lub do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.</p> <p>3. Złożona reklamacja, wraz z opisem przedmiotu reklamacji, powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację składającego reklamację oraz Umowy ubezpieczenia, której reklamacja dotyczy. W treści reklamacji należy podać imię i nazwisko oraz adres do korespondencji. W przypadku pisemnych reklamacji zgłoszonych do Ubezpieczyciela, pismo powinno być opatrzone podpisem składającego reklamację.</p> <p>4. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, a za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek składającego reklamację.</p> <p>5. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, w razie braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w powyższym terminie, składający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach uzasadniających opóźnienie wymagających jeszcze wyjaśnienia oraz o przewidywanej dacie uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrzenia reklamacji nie może przekraczać 60 (sześćdziesiąt) dni od daty wpływu reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W przypadku niedotrzymania terminu rozpatrzenia reklamacji składanej przez osobę fizyczną uważa się ją za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.</p>

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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu.
Emitent	Crédit Agricole CIB Financial Solutions
Miejsce notowania Instrumentu	Euronext Dublin
Data zapadalności	03.04.2028 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	Solactive Transatlantic Artificial Intelligence 60 EUR Index 4% AR Index
Dni obserwacji wartości indeksu	Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni. Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 28.03.2024 r. a jego zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach: Dzień Obserwacji T1: 30.03.2027, Dzień Obserwacji T8: 28.10.2027, Dzień Obserwacji T2: 28.04.2027, Dzień Obserwacji T9: 29.11.2027, Dzień Obserwacji T3: 28.05.2027, Dzień Obserwacji T10: 28.12.2027, Dzień Obserwacji T4: 28.06.2027, Dzień Obserwacji T11: 28.01.2028, Dzień Obserwacji T5: 28.07.2027, Dzień Obserwacji T12: 28.02.2028, Dzień Obserwacji T6: 30.08.2027, Dzień Obserwacji T13: 28.03.2028. Dzień Obserwacji T7: 28.09.2027,
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"> jeśli Zwrot z indeksu jest wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 102% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 120% Zwrotu z indeksu jeśli Zwrot z indeksu jest niższy niż lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 102% Składki inwestowanej <p>Zwrot z indeksu obliczany jest jako: Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4, T5, T6, T7, T8, T9, T10, T11, T12, T13) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1</p>

ANALIZA SCENARIUSZOWA - PRZYKŁADY ILUSTRUJĄCE ZACHOWANIE PRODUKTU (NIE STANOWIĄ PROGNOZY ANI GWARANCJI PRZYSZŁYCH ZYSKÓW)

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 102% Składki inwestowanej i 120% partycypacji.

Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrano Oplatę początkową w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Oplata 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
T5	125	125	25
T6	130	130	30
T7	125	125	25
T8	130	130	30
T9	120	120	20
T10	125	125	25
T11	135	135	35
T12	130	130	30
T13	120	120	20
Wynik			25

W scenariuszu optymistycznym:

Wynik: 25%

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

Łącznie wypłata wyniesie:

12 870 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	85	85	-15
T4	90	90	-10
T5	85	85	-15
T6	105	105	5
T7	85	85	-15
T8	115	115	15
T9	100	100	0
T10	120	120	20
T11	115	115	15
T12	95	95	-5
T13	90	90	-10
Wynik			0

W scenariuszu neutralnym:

Wynik: 0%

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału.

Łącznie wypłata wyniesie:

9 945 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
T5	85	85	-15
T6	75	75	-25
T7	80	80	-20
T8	65	65	-35
T9	60	60	-40
T10	65	65	-35
T11	80	80	-20
T12	60	60	-40
T13	75	75	-25
Wynik			0

W scenariuszu pesymistycznym:

Wynik: -30%

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej

łącznie wypłata wyniesie:

9 945 PLN

II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- Opłata początkowa = 250 zł
- Ubezpieczony umiera po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia

Osoba uprawniona składa wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego

Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie zgodnie z formułą: Składka inwestowana oraz mniejsza z wartości 10% Składki wpłaconej lub 10 000 zł:

Świadczenie: 9750 zł + 10% * 10 000 zł = 10 750 zł

III. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA (w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

W przypadku odstąpienia do 30 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczyciel zwróci składkę na zasadach opisanych w OWU.

IV. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA PO ROZPOCZĘCIU OKRESU UBEZPIECZENIA (po upływie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

Założenia:

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

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

$(98\% - 80\%) * 9750 \text{ zł} = 1755 \text{ zł}$

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

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.

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

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „TOP AI SECTOR INDEX” - Ubezpieczenie na życie i dożycie z premią dostępnym w ofercie od dnia 29.01.2024 r.

§ 1

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).

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

§ 2

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).

§ 3

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.

Produktem finansowym jest dłużny papier wartościowy (nota) z terminem zapadalności na koniec okresu ubezpieczenia, oferujący udział we wzroście indeksu: Solactive Transatlantic Artificial Intelligence 60 EUR Index 4% AR Index.

Nota, w którą Ubezpieczyciel inwestuje składkę, obejmuje: zielone obligacje oraz opcję na Solactive Transatlantic Artificial Intelligence 60 EUR Index 4% AR Index

Zielone obligacje to obligacje, z których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania w całości lub w części pożyczek i inwestycji zapewniających wyraźne korzyści dla środowiska („Kwalifikujące się Zielone Aktywa”) w następujących kategoriach:

- Energia odnawialna

- Zielone budynki
- Efektywności energetycznej
- Czysty transport
- Gospodarka odpadami i wodą
- Zrównoważone rolnictwo i gospodarka leśna,

zgodnie z opisem w zasadach „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”) dostępnych na stronie internetowej Grupy Credit Agricole (<https://www.credit-agricole.com/en/finance/finance/debt>).

Emitent wyznaczył Moody's ESG Solutions (dawniej Vigeo Eiris) do wydania opinii drugiej strony (the "Second Party Opinion") na temat „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”), oceniającej wartość dodaną dla środowiska „Ramowych Zielonych Obligacji” oraz ich dostosowanie do Zasad Zielonych Obligacji („Green Bond Principles”). Opinia drugiej strony (the "Second Party Opinion") jest dostępna na stronie internetowej Grupy Credit Agricole (<https://www.credit-agricole.com/en/finance/finance/debt>).

Emitent będzie publikować roczny raport na stronie internetowej Grupy Credit Agricole, szczegółowo opisujący alokację dochodu netto z Zielonych Obligacji oraz wpływ na środowisko w ramach „Kwalifikujących się Aktywów Zielonych” znajdujących się w zielonym portfelu. Ponadto emitent może komunikować się publicznie w przypadku istotnych zmian w zielonym portfelu.

Emitent zleci także zewnętrznemu audytorowi przedstawienie raportu na temat głównych cech jego Zielonych Obligacji na potrzeby przygotowania dokumentu rejestracyjnego.

Opcja na indeks, której celem jest wzrost wartości produktu dla klienta, jest powiązana z indeksem, który jest oparty na 60 spółkach, w tym spółkach bezpośrednio zaangażowanych w działalność związaną ze sztuczną inteligencją.

§ 4

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

Grupa, do której należy CA Życie Towarzystw Ubezpieczeń S.A.¹ 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 dilligence 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.

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