

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „TOP AI SECTOR INDEX”

Nazwa Twórcy produktu („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, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000 850 161, NIP 8943155631, Regon 385659456, kapitał zakładowy 89 000 000 PLN wpłacony w całości.

Kod produktu: TAIS-2024-V1, ISIN: XS2638704929

Strona internetowa twórcy produktu: www.ca-ubezpieczenia.pl

Aby uzyskać więcej informacji należy dzwonić pod numer telefonu: tel. 801 330 000 lub (+48 71) 35 49 009 (w tym dla połączeń z zagranicy);
Za nadzorowanie CA Życie TU S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu: 29.01.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt

Rodzaj produktu: indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią zależną od udziału w zysku z inwestowania przez Ubezpieczyciela składek w Notę (dział I, grupa 1 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Okres, na jaki zawierana jest umowa dotycząca produktu:

- Ubezpieczenie zawierane jest na 4 lata 11 dni.
- Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 29.01.2024 r. – 23.03.2024 r.
- Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 23.03.2024 r.
- Okres ubezpieczenia: 24.03.2024 r – 03.04.2028 r.
- Jeżeli w okresie subskrypcji nie złożono wniosków o zawarcie umów ubezpieczenia i nie opłacono składek w wysokości określonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę ubezpieczenia na życie i dożycie z Premią „TOP AI SECTOR INDEX” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Cele: Ubezpieczenie „TOP AI SECTOR INDEX” ma na celu:

- ochronę na wypadek zdarzeń losowych, to jest śmierci ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia albo dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia;
- uzyskanie przez inwestora indywidualnego udziału w zysku z inwestycji Ubezpieczyciela w Notę

Celem inwestycji Ubezpieczyciela w Notę jest uzyskanie na zakończenie Okresu ubezpieczenia wzrostu wartości Noty, co będzie miało przełożenie na wysokość Premii mogącej powiększać końcowe świadczenie z tytułu dożycia a także mającego wpływ na wartość wykupu.

Nota, w którą Ubezpieczyciel inwestuje swoją składkę, obejmuje:

- zielone obligacje
- opcję na indeks **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 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.

Wartość Noty zależy od wyniku inwestycji, jakich dokonuje emitent Noty w określone powyżej instrumenty, w szczególności od wartości wskazanego indeksu.

Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania:	4 lata 11 dni
Przykładowa inwestycja:	50 000,00 PLN
Składka ubezpieczeniowa:	391,51 PLN

Scenariusz		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach 11 dniach
Minimum	Kwota pieniężna	38 416,00	49 980,00
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 710,28	49 980,00
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,58%	-0,01%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 161,25	49 980,00
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,68%	-0,01%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 615,66	74 392,13
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,23%	10,35%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 735,12	116 770,75
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,47%	23,41%
Zgon	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 000,00	54 000,00

Przedstawione dane liczbowe pokazują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Co się stanie, jeśli CA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Inwestor może ponieść stratę finansową w razie upadłości Ubezpieczyciela.

Produkt „TOP AI SECTOR INDEX” jest objęty gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG).

W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń (lub innej podobnej sytuacji określonej przepisami prawa) UFG gwarantuje wypłatę roszczeń z umów ubezpieczeń na życie do wysokości 50% wierzytelności, maksymalnie 30 000 euro (według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej).

Jakie są koszty?**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 PLN.

Struktura kosztów

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach 11 dniach
Całkowite koszty	5 746,82	4 430,00
Wpływ kosztów w skali roku*	11,49%	2,20%

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,55% przed uwzględnieniem kosztów i 10,35% po uwzględnieniu kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty wejścia oznaczają wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia (procent składki pobierany przed dokonaniem inwestycji) stanowiący pokrycie kosztów przygotowania produktu, ochrony ubezpieczeniowej oraz kosztów związanych z zawarciem i obsługą administracyjną Umów ubezpieczenia	2,20%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako »Nie dotyczy«, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania	0,00%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku

Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne.	Nie dotyczy
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za koszty transakcji.	Nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	Nie dotyczy

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

Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy: 4 lata 11 dni.

Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, w takim przypadku Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą składkę.

Ubezpieczający ma także prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia po 30 dniach od zawarcia umowy ubezpieczenia albo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości świadczeń i wartości wykupu. W takich przypadkach Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 80% zainwestowanej kwoty (składki pomniejszonej o Oplatę początkową), pomniejszonej o Oplatę za wykup wynoszącą 2%. Oplata ta jest stała, niezależnie od okresu utrzymania produktu i jest pobrana od Wartości wypłaconego wykupu.

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

Jak mogę złożyć skargę?

Istnieje możliwość złożenia reklamacji do Ubezpieczyciela:

- **pisemnie** - na adres Ubezpieczyciela: Wrocław, 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;
- **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) lub **osobiście** - podczas wizyty w centrali Ubezpieczyciela, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław

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

Skargi dotyczące Ubezpieczyciela, Agenta ubezpieczeniowego i produktu możesz złożyć również do Rzecznika Finansowego (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, biuro@rf.gov.pl, www.rf.gov.pl) lub Komisji Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, sygnaly@knf.gov.pl, www.knf.gov.pl).

Inne istotne informacje

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje znajdziesz u Ubezpieczyciela, Agenta Ubezpieczyciela oraz na stronie www.ca-ubezpieczenia.pl w zakładce „Inwestycje i Emerytura”, „Ubezpieczenie z elementem inwestycyjnym”.

Przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami, które są udostępniane z mocy prawa oraz wymogów wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego:

- Karta Produktu „**TOP AI SECTOR INDEX**”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „**TOP AI SECTOR INDEX**”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „**TOP AI SECTOR INDEX**”