

# TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

## „TOP AI SECTOR INDEX”

### Załącznik do OWU

#### I. INFORMACJE OGÓLNE

Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące warunków zawierania i wykonywania umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU „TOP AI SECTOR INDEX”.

#### II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

- UBEZPIECZYCIEL:** CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław
- NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** „TOP AI SECTOR INDEX”.

**RODZAJ UMOWY:** Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie z Działu I, Grupa I zgodnie z załącznikiem do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r., zawierana na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „TOP AI SECTOR INDEX”.

#### III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki za jednego Ubezpieczonego:**

- Minimum: 5 000 PLN
- Maksimum: 1 000 000 PLN

- Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 29.01.2024 r. – 23.03.2024 r.
- Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 24.03.2024 r. – 03.04.2028 r.

#### IV. PODZIAŁ SKŁADKI I OPŁATY

- Opłata początkowa** – jest naliczana procentowo i pobierana od wpłaconej przez Ubezpieczającego składki. Wysokość procentowa opłaty początkowej zależy od wysokości wpłaconej Składki. Opłata początkowa jest pobierana jednorazowo od Składki wpłaconej na rachunek Ubezpieczyciela w wysokości wskazanej poniżej:
  - 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
- Składka** – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia i wpłacona na rachunek Ubezpieczyciela w terminie oraz wysokości określonych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
- Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Opłaty początkowej, którą Ubezpieczyciel przeznacza na nabycie Noty.
- Bieżąca wartość aktywa** – wartość Noty, prezentowana jako procent w stosunku do wartości początkowej Składki inwestowanej zebranej łącznie przez Ubezpieczyciela w ramach Składek zadeklarowanych w okresie subskrypcji, wyceniana w każdy dzień roboczy, zgodnie z dalszą częścią niniejszego dokumentu oraz publikowana na stronie internetowej: [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).
- Opłata za wykup** – opłata w wysokości 2% naliczana od Wartości wykupu, która pomniejsza Wartość wypłaconego wykupu.

## V . WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej** jest równa kwocie **100,20%** Składki wpłaconej z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia dla danego Ubezpieczonego.
2. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej polisy.
3. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 102% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). Jeżeli inwestycja w Notę przyniosła zysk, Ubezpieczyciel powiększa Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia o Premię ustaloną na zasadach określonych w par. VI punkt 2 b Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia.
4. **Wartość wykupu** – kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku:
  - wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, a także
  - rezygnacji z kontynuacji Umowy ubezpieczenia do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia.

Gwarantowana wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej i może zostać powiększona o wynik inwestycji Ubezpieczyciela, ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy Bieżącą wartością aktywa (w rozumieniu niniejszego dokumentu) w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%.

Wskazana wyżej Wartość wykupu obliczana jest na podstawie wartości aktywów wskazanych na stronie Agenta oraz Ubezpieczyciela z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy. Każdorazowo wartość wypłacanego wykupu jest pomniejszana o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości wykupu.

Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest Wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą:

$$\text{wynik inwestycji} = \text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$$

5. **Premia** – wartość zdefiniowana w OWU i zależna od końcowej wartości Noty zwiększająca Świadczenie z tytułu dożycia zgodnie z zasadami określonymi w par. VI punkt 2 b.

## VI . AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL DOKONUJE INWESTYCJI

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

**KLASYFIKACJA:** Nota

**NUMER ISIN:** XS2638704929

**EMITENT:** Crédit Agricole CIB Financial Solutions

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

2. **Charakterystyka indeksu:**

- a. Poprzez inwestycję w Notę, której wartość zależy od indeksu opisanego poniżej, Ubezpieczyciel dąży do osiągnięcia zysku, który ma wpływ na wartość Premii a także Wartość wykupu:

	Indeks	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
1.	Solactive Transatlantic Artificial Intelligence 60 EUR Index 4% AR Index	Euronext Dublin	SOTAIG0A	<a href="https://www.solactive.com/indices/?se=1&amp;index=DE000SL0LJZ9">https://www.solactive.com/indices/?se=1&amp;index=DE000SL0LJZ9</a>

Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 28.03.2024 r.  
a jego zachowanie 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,

b. Wynik końcowy inwestycji jest zależny od Zwrotu z indeksu i będzie następujący:

- 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

#### **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.

Informację o bieżącej wartości Noty publikuje się na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego reprezentującego Ubezpieczyciela, którym jest Credit Agricole Bank Polska S.A. ([www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl)).

3. Wycena aktywów dokonywana jest zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów powszechnie obowiązującego prawa, tj. z Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z uwzględnieniem późniejszych zmian tych przepisów.
4. Lokata w aktywa (tj. Notę) jest wyceniana przez Ubezpieczyciela według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

### **VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM**

Ryzyko zmiany cen aktywów w jakie inwestuje Ubezpieczyciel generuje dla Ubezpieczającego ryzyko nieosiągnięcia dodatniej stopy zwrotu z inwestycji na koniec okresu ubezpieczenia i otrzymania wyłącznie Świadczenia w wysokości gwarantowanej na koniec okresu Ubezpieczenia (tj. dożycie) oraz gwarantowanej Wartości wykupu w trakcie jego trwania.

Premia oraz Wartość wykupu w części przekraczającej wskazany wyżej poziom 80% składki inwestowanej, nie są elementami gwarantowanymi Umowy ubezpieczenia w żadnym momencie jej trwania i w skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0.

### **VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

Niniejsze Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia stanowią załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „TOP AI SECTOR INDEX” mają zastosowanie dla Umów zawartych od dnia 29.01.2024 r.