

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 „Energy Balance Indeks II”
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	EBI-II-2024-V3, ISIN: XS2773902999
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), koszt połączenia według taryfy Twojego operatora

Szczegóły autoryzacji	Za nadzorowanie CA Życie TU S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu	27.05.2024r.

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	Ubezpieczenie zawierane jest na 4 lata i 12 dni. Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 27.05.2024 r. - 20.07.2024 r. Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 20.07.2024 r. Okres ubezpieczenia: 21.07.2024 r. - 01.08.2028 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 „Energy Balance Indeks II” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
-------	--

Ubezpieczenie „Energy Balance Indeks II” ma na celu:

- ochronę na wypadek zdarzeń losowych, to jest śmierci ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia albo dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia;

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: 106% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 130% Zwrotu z indeksu

-jeśli Zwrot z indeksu jest niższy lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 106% Składki inwestowanej

Zwrot z indeksu obliczany jest jako:

Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1.

- 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:

Cele

- socjalne obligacje

- opcję na indeks - Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5%

Socjalne obligacje to obligacje których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania w całości lub w części pożyczek i inwestycji zapewniających wyraźne korzyści socjalne w następujących kategoriach: dostęp do zatrudnienia, postęp i upodmiotowienie społeczno-gospodarcze (równość szans), dostęp do przystępnych cenowo mieszkań, dostęp do edukacji, dostęp do Opieki Medycznej i Społecznej.

W celu uniknięcia wątpliwości z obligacji socjalnych wyłączone są obligacje mające wpływ na rozwój: obronności i bezpieczeństwa, produkcji oleju palmowego, pozyskania masy drzewnej, wytwarzania energii jądrowej oraz energii węglowej, kopalnictwa, wydobywania ropy naftowej i gazu niekonwencjonalnego oraz tytoniu.

Szczegółowy opis Kwalifikowanych Aktywów Socjalnych znajduje się w Ramowym Systemie Obligacji Społecznych BNP Paribas z września 2022 roku i jest dostępny na stronie <https://invest.bnpparibas/en/document/social-bond-framework-12-september-2022>. Emitent będzie publikować roczny raport na swojej stronie internetowej, szczegółowo opisujący alokację dochodu netto z Socjalnych Obligacji oraz wpływ na społeczeństwo w ramach „Kwalifikujących się Aktywów Socjalnych” znajdujących się w socjalnym portfelu. Zgodnie z Ramowym Programem Obligacji Społecznych BNP Paribas uzyskano opinię drugiej strony, podmiotu świadczącego usługi w zakresie opinii, a Emitent upoważnił zewnętrznego niezależnego biegłego rewidenta do przedstawienia sprawozdania z wiarygodności. Opinia i poświadczenie wiarygodności są dostępne na stronie <https://invest.bnpparibas/en/document/social-bond-sustainability-second-party-opinion-12-september-2022> i <https://invest.bnpparibas/en/document/social-bond-ey-assurance-report-12-september-2022>

Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 25.07.2024 r., a zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach: T1. 25/07/2025, T2. 27/07/2026, T3. 26/07/2027, T4. 25/07/2028.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Produkt przewiduje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu następujących zdarzeń ubezpieczeniowych: 1) Zgon w okresie ochrony tymczasowej: świadczenie z tego tytułu zgonu wynosi 100,20% Składki. Uprawniona do otrzymania tego świadczenia jest osoba (osoby) wskazane przez ubezpieczającego albo w razie braku takiego wskazania osoby wymienione w ogólnych warunkach ubezpieczenia. 2) Zgon w okresie ubezpieczenia: świadczenie z tego tytułu jest równe składce inwestowanej (składka po potrąceniu opłaty początkowej) powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10 000 zł. 3) Dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia: świadczenie z tytułu dożycia równe jest 106% składki inwestowanej (gwarantowane świadczenie z tytułu dożycia). Świadczenie z tytułu dożycia jest powiększone o premię ustaloną zgodnie z warunkami umowy, o ile inwestycja Ubezpieczyciela przyniosła zysk pozwalający na wypłatę premii. Wartość świadczeń jest wskazana w części dokumentu zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” W ramach umowy ubezpieczenia ubezpieczający opłaca jednorazową składkę, z której potrącana jest Opłata początkowa. Składka po potrąceniu Opłaty początkowej jest w całości Składką inwestowaną. Ubezpieczyciel zawierając umowę ubezpieczenia w ramach produktu nie ocenia cech biometrycznych ubezpieczającego, innych niż maksymalny wiek podany w części „Docelowy inwestor indywidualny”.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do inwestorów indywidualnych będących osobami fizycznymi zainteresowanymi głównie inwestowaniem na swój rachunek dodatkowo połączonym z ochroną na wypadek śmierci na ograniczonym poziomie finansowym, posiadających (i) środki w przedziale od 5 000 do 1 000 000 PLN, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia „Energy Balance Indeks II” (ii) wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania, które pozwalają zrozumieć cel produktu, oraz (iii) które są gotowe do zainwestowania środków w ramach produktu na okres 4 lat i 12 dni (przy uwzględnieniu ryzyka, że w razie wcześniejszej rezygnacji mają one gwarantowany zwrot 80% wpłaconej składki pomniejszonej o opłatę początkową i opłatę pobieraną przy rozwiązaniu umowy ubezpieczenia – tj. Opłatę za wykup w wysokości 2% wypłacanej wartości Wykupu i (iv) są gotowe do poniesienia ryzyka inwestycyjnego polegającego na tym, że po upływie okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 106% składki inwestowanej. Docelowy inwestor indywidualny w dniu podpisania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18 rok życia, ale jego wiek w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie powinien przekraczać 70 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

■ Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko ■

1

2

3

4

5

6

7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 01.08.2028 r. Jeśli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 106% swojego zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o Opłatę początkową) na koniec okresu Ubezpieczenia. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 4 lata i 12 dni. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji Ubezpieczyciel zapewnia możliwość rezygnacji z jej kontynuowania i wypłaty wartości Wykupu w wysokości co najmniej 80% (pomniejszone o 2% Opłaty za wykup pobieranej od Wartości

wypłacanego wykupu) zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o Opłatę początkową). Produkt obejmuje opłatę za wcześniejsze wyjście z inwestycji (zob. część „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”). Każda kwota powyżej wskazanych wyżej gwarantowanych sum i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników Noty, które nie są gwarantowane. Powyższe oznacza, że maksymalna możliwa strata w ramach produktu to 20% zainwestowanego kapitału (w przypadku rezygnacji z produktu w okresie ubezpieczenia bez uwzględnienia Opłaty za wykup). W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez Ubezpieczyciela należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli CA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania		4 lata i 12 dni	
Przykładowa inwestycja		PLN 50 000	
Składka ubezpieczeniowa		PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach i 12 dniach
Minimum	Kwota pieniężna	38 420 PLN	51 940 PLN
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 640 PLN	51 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,72%	0,95%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 670 PLN	51 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,67%	0,95%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 140 PLN	57 710 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,72%	3,65%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 180 PLN	88 230 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,35%	15,26%
Zgon	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 000 PLN	54 000 PLN

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 „Energy Balance Indeks II” 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.

Inwestycja 50 000 PLN		
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach i 12 dniach
Całkowite koszty	7 094 PLN	5 871 PLN
Wpływ kosztów w skali roku *	14,19 %	2,79 %

*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 6,44% przed uwzględnieniem kosztów i 3,65% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanych 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	5 871 PLN
Koszty wyjścia	Brak kosztów wyjścia, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu	0 PLN

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	1 242 PLN
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za koszty transakcji	0 PLN

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0 PLN
------------------	---	-------

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

Zalecany okres utrzymywania 4 lata i 12 dni

Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy 4 lata i 12 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 wypłacanego 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: (1) 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; (2) Elektronicznie – za pośrednictwem poczty elektronicznej Ubezpieczyciela, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl (3) 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, sgnaly@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 „Energy Balance Indeks II”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks II”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Energy Balance Indeks II”