

TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

„Indeks Amerykańskich Megatrendów”

Załącznik do OWU

I. INFORMACJE OGÓLNE

W tym dokumencie informujemy Cię o warunkach zawarcia i realizacji umów ubezpieczenia podlegających OWU „Indeks Amerykańskich Megatrendów”.

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

1. **UBEZPIECZYCIEL - MY:** CA Życie TU S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław
2. **Ty:** Ubezpieczający i Ubezpieczony, pełnoletnia osoba fizyczna, która zawiera z nami umowę ubezpieczenia i opłaca składkę oraz korzysta z naszej ochrony ubezpieczeniowej
3. **NAZWA HANDLOWA PRODUKTU:** „Indeks Amerykańskich Megatrendów”

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 „Indeks Amerykańskich Megatrendów”.

III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki, którą możesz wpłacić:**
 - Minimum: 5 000 PLN
 - Maksimum: 1 000 000 PLN
2. **Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 24.03.2025 r. – 17.05.2025 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 18.05.2025 r. – 29.05.2029 r.

IV. PODZIAŁ SKŁADKI I OPŁATY

1. **Opłata początkowa** – to opłata naliczana procentowo, jej wysokość zależy od kwoty składki, którą wpłacisz na nasz rachunek. Pobieramy ją tylko raz.
 - 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. **Składka** – kwota, którą jesteś zobowiązany wpłacić nam z tytułu Umowy ubezpieczenia w wysokości i terminie zadeklarowanym we Wniosku. Składkę podajemy w złotych polskich. Wpłacasz ją na nasz rachunek bankowy.
3. **Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Opłaty początkowej, którą przeznaczamy na nabycie Noty.
4. **Bieżąca wartość aktywa** – wartość Noty, którą prezentujemy w procentach. Bieżąca wartość aktywa przedstawia zmianę wartości łącznej Składki inwestowanej, którą zebraliśmy od wszystkich Ubezpieczających w okresie subskrypcji, w stosunku do wyceny początkowej. Wyceniana jest w każdy dzień roboczy i publikowana na stronie internetowej: www.credit-agricole.pl.
5. **Opłata za wykup** – koszt, który pomniejsza Wartość wykupu. Wysokość opłaty za wykup wynosi 2%.

V. WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej** wynosi **100,20%** Składki, którą wpłaciłeś z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia.
2. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** to kwota równa Składce inwestowanej, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej zawartej przez Ciebie polisy.
3. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 109% Składki inwestowanej. Jeśli inwestycja w Notę przyniosła zysk to Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia powiększymy o Premię zgodnie z par. VI punkt 2 b Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia.
4. **Wartość wykupu** – kwota, którą otrzymasz, gdy:
 - wypowiesz Umowę ubezpieczenia albo
 - zrezygnujesz z kontynuacji Umowy ubezpieczenia do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia.
5. Gwarantujemy Ci wartość wykupu, która wynosi 80% składki inwestowanej. Ta wartość może zostać zwiększona o wynik naszej inwestycji. Wynik ten obliczamy jako iloczyn składki inwestowanej i różnicy między bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po rozwiązaniu umowy a 80%.

6. Wartość wykupu obliczamy na podstawie wartości aktywów z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy, które podajemy na naszej stronie i stronie Agenta. Wartość wykupu zostanie pomniejszona o opłatę za wykup w wysokości 2%.
Wynik inwestycji, który może powiększyć Wartość wykupu, wyliczamy zgodnie z poniższym wzorem:
 $\text{wynik inwestycji} = \text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$
7. **Premia** – dodatkowa kwota, która zależy od końcowej wartości Noty i zwiększa świadczenie z tytułu dożycia. Sposób obliczania Premii określamy w par. VI punkt 2 b.

VI. AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL DOKONUJE INWESTYCJI

1. Bieżącą wartość aktywa podajemy na stronie Agenta na dany dzień roboczy za dzień poprzedni.

KLASYFIKACJA: Nota
NUMER ISIN: XS2965930105
EMITENT: Crédit Agricole CIB Financial Solutions

2. **Charakterystyka indeksu:**

- a. Wartość Noty zależy od indeksu, który poniżej opisujemy. Dążymy, aby inwestycja w Notę przyniosła zysk, który ma wpływ na wartość Premii i Wartość wykupu:

Indeks	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index	Euronext Dublin's	MXUTRERU Index	https://www.msci.com/documents/10199/7e1a3798-fac8-5377-7c29-c6d8846f8bd4

Wartość początkową indeksu wyznaczymy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 22.05.2025 r.,
a jego zachowanie będziemy obserwować w następujących dniach:

- T1. 22/05/2026,
- T2. 24/05/2027,
- T3. 22/05/2028,
- T4. 22/05/2029.

- b. Wynik końcowy inwestycji zależy 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:

109% Składki inwestowanej, który powiększymy o Premię w wysokości 100% 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:

109% Składki inwestowanej

Zwrot z indeksu obliczamy jako:

średnią arytmetyczną indeksu z podanych powyżej dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) dzieloną przez jego wartość początkową w Dniu T0 minus 1.

Informację o bieżącej wartości Noty publikujemy na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego, który nas reprezentuje.
Jest nim Credit Agricole Bank Polska S.A. (www.credit-agricole.pl).

3. Aktywa wyceniamy zgodnie z wymogami 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. Lokatę w aktywa (tj. Notę) wyceniamy według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

Nasza inwestycja w aktywa wiąże się z ryzykiem zmiany ich cen. To oznacza, że możesz nie zarobić na swojej inwestycji i na koniec okresu ubezpieczenia otrzymać tylko ustaloną wcześniej kwotę. W Umowie ubezpieczenia nie gwarantujemy Ci Premii ani Wartości wykupu w części, która przekracza poziom 80% składki inwestowanej. W skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia są załącznikiem do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów”.

Ich zapisy obowiązują dla Umów zawartych od 24.03.2025 r.

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 0000850161, NIP 8943155631, Regon 385659456