

TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

„Światowe Indeksy”

Załącznik do OWU

I. INFORMACJE OGÓLNE

W tym dokumencie informujemy Cię o warunkach zawarcia i realizacji umów ubezpieczenia „Światowe Indeksy”.

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

1. **UBEZPIECZYZIEL - 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:** „Światowe Indeksy”

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 „Światowe Indeksy”.

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:** 29.09.2025 r. – 22.11.2025 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 23.11.2025 r. – 06.12.2027 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 250 000 PLN
 - 0% dla Składek wpłaconych w wysokości od 250 000,01 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 100% 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:
 - wypowiedz 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: XS3128571034

EMITENT: BBVA Global Markets B.V

2. **Charakterystyka indeksu:**

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

	Indeks	Udział	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
1.	Standard and Poor's 500 Index	50%	NYSE & Nasdaq	SPX Index	https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/equity/sp-500/#overview
2.	STOXX Europe 600 Price Index E	50%	Euronext Paris & Euronext Amsterdam & Euronext Bruxelles & Euronext Lisbonne & Euronext Dublin & Borsa Italiana & Deutsche Börse & Bolsa de Madrid & Athens Exchange & Wiener Börse & Luxembourg Stock Exchange & London Stock Exchange & SIX Swiss Exchange & NASDAQ OMX Nordic & Warsaw Stock Exchange & Prague Stock Exchange & Budapest Stock Exchange & Bucharest Stock Exchange & Sofia Stock Exchange	SXXP Index	https://stoxx.com/index/sxxp/

Wartość początkową indeksów wyznaczmy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 27.11.2025 r.

- b. Wynik końcowy inwestycji obliczamy na podstawie poziomu wzrostu obu indeksów: S&P500 oraz STOXX® Europe 600.

Wysokość Premii obliczamy na koniec okresu ubezpieczenia:

- W dacie obserwacji (**T0**) przypadającej na dzień 27.11.2025 r. ustalamy początkową wartość indeksu S&P500 (**SP₀**) oraz indeksu STOXX® Europe 600 (**STOXX₀**)
- W datach obserwacji:

T1. 28 maja 2026
T2. 28 listopada 2026
T3. 28 maja 2027
T4. 29 listopada 2027

ustalamy wartość indeksu S&P500:

SP₁ w dacie T1, **SP₂** w dacie T2, **SP₃** w dacie T3, **SP₄** w dacie T4 oraz

ustalamy wartość indeksu STOXX® Europe 600:

STOXX₁ w dacie T1, **STOXX₂** w dacie T2, **STOXX₃** w dacie T3, **STOXX₄** w dacie T4

- Na koniec inwestycji ustalamy **Zwrot z indeksu S&P500** oraz **Zwrot z indeksu STOXX® Europe 600**.
- Zwrot z poszczególnego indeksu obliczamy jako średnią arytmetyczną wartości danego indeksu z jego dni obserwacji (**T1, T2, T3, T4**), którą dzielimy przez wartość początkową danego indeksu i pomniejszamy o 1, czyli:

$$\text{Zwrot z indeksu S\&P500} = \frac{\text{SP}_1 + \text{SP}_2 + \text{SP}_3 + \text{SP}_4}{4 \cdot \text{SP}_0} - 1$$

$$\text{Zwrot z indeksu STOXX® Europe 600} = \frac{\text{STOXX}_1 + \text{STOXX}_2 + \text{STOXX}_3 + \text{STOXX}_4}{4 \cdot \text{STOXX}_0} - 1$$

- Premię** liczymy jako średnioważoną **Zwrotu indeksu S&P500** oraz **Zwrotu z indeksu STOXX® Europe 600**, pomnożoną przez wskaźnik partycypacji (udział w zysku) wynoszący 60%, czyli:

Premia = (50% x **Zwrot indeksu S&P500** + 50% **Zwrot z indeksu STOXX® Europe 600**) x 60%

Premię otrzymasz wyłącznie wtedy, gdy będzie ona wyższa niż 0%. W przypadku, gdy Premia będzie niższa lub równa 0%, Twoja wypłata z produktu wyniesie 100% składki inwestowanej.

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 „Światowe Indeksy”. Ich zapisy obowiązują dla Umów zawartych od 29.09.2025 r.