

**UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)**

opracowana przez CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., wersja obowiązująca od dnia **27.10.2025 r.**, której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

UWAGA! Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej karcie produktu albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś o dodatkowe informacje i wyjaśnienia.		
Ubezpieczyciel/zakład ubezpieczeń	CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	
Agent ubezpieczeniowy (zwany również agentem)	Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisany do Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11125950/A, posiadający pełnomocnictwo do wykonywania czynności agencyjnych w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia zgodnie z OWU. Agent działa na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń. Lista zakładów ubezpieczeń, na rzecz których agent wykonuje działalność agencyjną, dostępna jest na stronie internetowej www.credit-agricole.pl oraz w każdej placówce agenta. Credit Agricole Bank Polska S.A. nie jest w posiadaniu akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń, których jest agentem, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu oraz żaden z tych zakładów ubezpieczeń, nie posiada akcji ani udziałów Credit Agricole Bank Polska S.A., uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu agenta do Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl. Komisja Nadzoru Finansowego udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek złożony ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie. Ponadto w godzinach pracy urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru na udostępnionym stanowisku komputerowym. Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych agent ubezpieczeniowy otrzymuje od ubezpieczyciela prowizję naliczaną od składki oraz wynagrodzenie, którego podstawą obliczenia jest wartość aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (dalej zwany: „UFK”). CA Życie TU S.A. może stosować względem tego ubezpieczenia specjalne praktyki sprzedażowe, wspierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia, np. organizuje konkursy dla osób wykonujących czynności agencyjne w imieniu agenta.	
Forma prawna produktu, przedmiot ubezpieczenia	Umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której prowadzone jest indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Przedmiotem ubezpieczenia jest życie lub zdrowie ubezpieczającego. Ubezpieczenie jest dobrowolne.	
Definicje	Wszystkie pojęcia i wyrażenia (definicje) użyte w niniejszej Karcie Produktu a w niej niezdefiniowane, mają znaczenie określone w <i>Ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)</i> – dalej zwane: „OWU”.	
Cel produktu	Oszczędnościowo -inwestycyjny	Ochronny
	IKZE to przede wszystkim oszczędzanie na emeryturę, w ramach którego środki są inwestowane w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy	Zakład ubezpieczeń wypłaci świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku zajścia w okresie odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń: a) zgonu ubezpieczającego lub b) zgonu ubezpieczającego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub c) poważnego zachorowania u ubezpieczającego.
Główne cechy produktu	- Dobrowolne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, grupa ustawowa 1, 3 i 5. - Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana w jednym z czterech wariantów ubezpieczenia: I, II, III, IV. Warianty ubezpieczenia różnią się zakresem ochrony ubezpieczeniowej oraz wysokością świadczenia ubezpieczeniowego. - Ubezpieczający w każdym czasie może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia. - Ubezpieczający wybiera ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, w który alokowana jest składka. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia nie ma możliwości zmiany UFK na wniosek ubezpieczającego. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w UFK ponosi ubezpieczający. Wiąże się to z możliwością utraty części lub całości środków przez ubezpieczającego. - Aktywa danego UFK mogą stanowić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, w tym ETF (Exchange Traded Fund) oraz ETC (Exchange Traded Commodities). Ponadto w skład aktywów mogą wchodzić depozyty lub środki pieniężne.	

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

Wykaz UFK oraz profil ryzyka UFK	Nazwa UFK	Profil ryzyka inwestycyjnego UFK	Wiek (według roku urodzenia) docelowego inwestora (ubezpieczającego)
	UFK CA Horyzont 2025	niskie	1960 oraz dla osób urodzonych przed 1960 rokiem
	UFK CA Horyzont 2030	średnie	1961-1970
	UFK CA Horyzont 2040	średnie	1971-1980
	UFK CA Horyzont 2050	średnie	1981-1990
	UFK CA Horyzont 2060	wysokie	1991 oraz dla osób urodzonych po 1991 roku
	Profil ryzyka inwestycyjnego danego UFK zależy od profilu ryzyka strategii inwestycyjnej realizowanej w danym okresie w ramach danego UFK. Wskazany powyżej profil ryzyka UFK jest aktualny na dzień złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Profil ryzyka inwestycyjnego danego UFK zmienia się wraz ze zmianą strategii inwestycyjnej. Strategia inwestycyjna poszczególnych UFK oraz sposób jej zmiany jest opisany w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Profil ryzyka strategii inwestycyjnych:		
Strategia inwestycyjna		Profil ryzyka strategii inwestycyjnej	
Strategia inwestycyjna 1		niskie	
Strategia inwestycyjna 2		średnie	
Strategia inwestycyjna 3		średnie	
Strategia inwestycyjna 4		średnie	
Strategia inwestycyjna 5		wysokie	
Najniższy profil ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka. W nazwie danego UFK jest wskazany rok kalendarzowy, po którym może nastąpić jego likwidacja. Wybór UFK należy do ubezpieczającego.			
Informacje o UFK	Szczegółowe informacje o UFK znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszu Kapitałowych. Zarządzanie aktywami UFK zostało zlecone Generali Investments TFI S.A. Notowania UFK są dostępne na stronie internetowej: https://ca-ubezpieczenia.pl . Wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. W związku z lokowaniem w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. może otrzymywać od towarzystw funduszy inwestycyjnych świadczenie w wysokości części opłaty za zarządzanie pobieranej przez fundusz inwestycyjny. Maksymalna możliwa wartość świadczenia może wynieść 60%. Beneficjentem świadczenia jest CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.		
Ubezpieczający (zwany również „oszczędzającym”)	Osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca z zakładem ubezpieczeń umowę ubezpieczenia na własną rzecz oraz zobowiązana do zapłaty składki oraz składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową. Ubezpieczający jest jednocześnie osobą objętą ochroną ubezpieczeniową (ubezpieczony). Ubezpieczający jest oszczędzającym w rozumieniu ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.		
Warunki zawarcia umowy ubezpieczenia	Umowę ubezpieczenia może zawrzeć ubezpieczający, który w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia osiągnął 18 lat i który w pierwszym dniu okresu odpowiedzialności nie osiągnął (dzień osiągnięcia określonego wieku rozumiany jest jako data urodzin): 1) 60 lat, w przypadku wyboru wariantu ubezpieczenia: II, III, IV 2) 70 lat, w przypadku wyboru wariantu ubezpieczenia I.		
Analiza potrzeb w zakresie ochrony ubezpieczeniowej oraz Ocena odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym	Przed zawarciem umowy ubezpieczenia jest przeprowadzana w formie ankiety: - analiza potrzeb ubezpieczającego w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, - ocena odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym. Ankiety mają charakter dobrowolny. Po zawarciu umowy ubezpieczenia (w trakcie jej trwania) zakład ubezpieczeń nie będzie przeprowadzał i przekazywał ubezpieczającemu oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym.		
Rekomendowany minimalny okres	Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony. Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia wynika z celu produktu, jakim jest		

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

trwania umowy ubezpieczenia	m.in. osiągnięcie korzyści podatkowych po nabyciu uprawnień do wypłaty emerytalnej z produktu i wynosi 5 lat, ale nie krócej niż do osiągnięcia 65 lat. Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny UFK zależy od klasy i rodzaju aktywów danego UFK i może wynosić od 3 do 5 lat. IKZE, to produkt emerytalny, długoterminowy, o charakterze oszczędnościowo – inwestycyjnym oraz ochronnym					
Początek i koniec okresu odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń	Okres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń rozpoczyna się od dnia następującego po zawarciu umowy ubezpieczenia, pod warunkiem zapłaty przez ubezpieczającego pierwszej zadeklarowanej składki oraz składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia w związku z dokonaniem wpłaty transferowej, okres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń rozpoczyna się od następnego dnia po dniu przyjęcia wpłaty transferowej, ale pod warunkiem zapłaty przez ubezpieczającego pierwszej zadeklarowanej składki oraz składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową. Okres odpowiedzialności w ramach umowy ubezpieczenia w stosunku do ubezpieczającego kończy się: 1) z dniem otrzymania przez zakład ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia albo 2) z dniem wystąpienia poważnego zachorowania u ubezpieczającego - w zakresie poważnego zachorowania albo 3) z dniem zgonu ubezpieczającego albo 4) z dniem otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę jednorazowo lub w ratach albo 5) z dniem otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę transferową albo 6) z dniem rozwiązania lub wygaśnięcia umowy ubezpieczenia w innych przypadkach wskazanych w OWU lub wynikających z przepisów prawa, niż te wskazane w pkt 1-5 powyżej, w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpi pierwsze. Zakończenie ochrony ubezpieczeniowej oznacza zakończenie inwestycji w UFK.					
Zakres ochrony ubezpieczeniowej	Zakres ochrony ubezpieczeniowej zależy od wariantu ubezpieczenia. Zakres ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania obejmuje wystąpienie jednego z poważnych zachorowań, o których mowa w OWU z zastrzeżeniem, że w okresie udzielenia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania w przypadku: - nowotworu złośliwego - została postawiona diagnoza w wyniku histopatologicznym, - zawału serca, przewlekłej niewydolności nerek, udaru mózgu, utraty wzroku, stwardnienia rozsianego, poważnego oparzenia ciała, paraliżu - zostały zdiagnozowane przez lekarza specjalistę danej dziedziny, - przeszczepu narządów, łagodnego nowotworu mózgu – został przeprowadzony zabieg operacyjny. Zakres ochrony ubezpieczeniowej z tytułu poważnego zachorowania przez pierwsze 90 (dziewięćdziesiąt) dni, licząc od pierwszego dnia nieprzerwanego okresu udzielania ochrony ubezpieczeniowej w zakresie poważnego zachorowania, obejmuje wystąpienie u ubezpieczającego poważnego zachorowania wyłącznie wskutek nieszczęśliwego wypadku. Ubezpieczający z tytułu wystąpienia poważnego zachorowania może otrzymać świadczenie ubezpieczeniowe tylko raz w ramach danej umowy ubezpieczenia.					
	zakres ochrony ubezpieczeniowej		wariant ubezpieczenia			
			I	II	III	IV
	PODSTAWOWA SUMA UBEZPIECZENIA					
	niezależnie od wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego					
	zgon ubezpieczającego z innej przyczyny niż wskutek nieszczęśliwego wypadku		v			
	zgon ubezpieczającego wskutek nieszczęśliwego wypadku					
	DODATKOWA SUMA UBEZPIECZENIA					
	wypłacana, jeżeli ubezpieczający nie osiągnął 60 lat w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego					
	zgon ubezpieczającego – dodatkowa suma ubezpieczenia określona w §6 ust. 5 OWU, w tabeli nr 3 pkt 1		v	v	v	v
zgon ubezpieczającego – dodatkowa suma ubezpieczenia określona w §6 ust. 5 OWU, w tabeli nr 3 pkt 2		brak	brak	v	v	
wystąpienie u ubezpieczającego poważnego zachorowania – dodatkowa suma ubezpieczenia określona w §6 ust. 5 OWU, w tabeli nr 3 pkt 3		brak	v	brak	v	
Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego	Świadczenie ubezpieczeniowe w razie zgonu ubezpieczającego, jest obliczane jako kwota: 1) środków zgromadzonych na rachunku IKZE oraz 2) podstawowej sumy ubezpieczenia niezależnie od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego oraz					

	3) dodatkowej sumy ubezpieczenia, która zależy od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Świadczenie ubezpieczeniowe w razie wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania polega na przejęciu opłacania składek w wysokości dodatkowej sumy ubezpieczenia zgodnie z OWU.			
Wysokość sumy ubezpieczenia w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego	PODSTAWOWA SUMA UBEZPIECZENIA niezależnie od wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego			
	zakres ochrony ubezpieczeniowej	wariant ubezpieczenia		
		I	II	III
			wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia	
	zgon ubezpieczającego z innej przyczyny niż wskutek nieszczęśliwego wypadku		100 zł	
	zgon ubezpieczającego wskutek nieszczęśliwego wypadku		2 000 zł	
	DODATKOWA SUMA UBEZPIECZENIA wypłacana, jeżeli ubezpieczający nie osiągnął 60 lat w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego			
	zakres ochrony ubezpieczeniowej	wysokość dodatkowej sumy ubezpieczenia	wariant ubezpieczenia	
	1) zgon ubezpieczającego	wyższa z dwóch wartości: 0zł albo różnica pomiędzy łączną wartością nabycia a łączną wartością umorzenia tych jednostek uczestnictwa funduszu, które były zaewidencjonowane na rachunku IKZE na dzień umorzenia środków zgromadzonych na rachunku IKZE w związku z wypłatą świadczenia ubezpieczeniowego, poza jednostkami uczestnictwa funduszu nabytymi za wpłatę transferową;	I, II, III, IV	
	2) zgon ubezpieczającego	20% zainwestowanych składek, nie więcej niż 20 000 zł;	III, IV	
3) wystąpienie u ubezpieczającego poważnego zachorowania	a) w pierwszych 12 miesiącach polisowych udzielania nieprzerwanie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania: składka zadeklarowana pomnożona przez częstotliwość opłacania składki; zadeklarowaną składkę oraz częstotliwość opłacania składki ustala się na podstawie ostatniej zadeklarowanej wysokości składki dla danej częstotliwości opłacania składek przed dniem wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania;	II, IV		
	b) po pierwszych 12 miesiącach polisowych udzielania nieprzerwanie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania: łączna wartość opłaconych składek w okresie 12 miesięcy, poprzedzających wystąpienie poważnego zachorowania, w których była udzielana nieprzerwanie ochrona ubezpieczeniowa w zakresie poważnego zachorowania.			
Komu jest wypłacane świadczenie ubezpieczeniowe	Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu ubezpieczającego albo z tytułu zgonu ubezpieczającego wskutek nieszczęśliwego wypadku	Wypłacane jest uprawnionemu. Ubezpieczający może wskazać jednego lub więcej uprawnionych. Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić lub odwołać wskazanie uprawnionego. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał uprawnionego albo wskazanie wszystkich uprawnionych stało się bezskuteczne, świadczenie ubezpieczeniowe zostanie wypłacone członkom najbliższej rodziny ubezpieczającego według kolejności opisanej w OWU.		

	Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania	Wypłacane jest ubezpieczającemu.
Termin wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego	Świadczenie ubezpieczeniowe w części stanowiącej sumę ubezpieczenia zostanie wypłacone w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego. Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie ubezpieczeniowe zakładu ubezpieczeń zostanie wypłacone w ciągu 14 (czternastu) dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia ubezpieczeniowego zakład ubezpieczeń wypłaci w terminie 30 (trzydziestu) dni określonym powyżej.	
Sposób zgłoszenia roszczenia oraz wymagane dokumenty	Zawiadomienie o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego można złożyć w następujący sposób: 1) elektronicznie poprzez formularz zamieszczony pod adresem strony internetowej: https://ca-ubezpieczenia.pl/pl/zgloszenie-szkody albo za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: szkoda@ca-ubezpieczenia.pl; 2) telefonicznie pod numerem telefonu zakładu ubezpieczeń wskazanym w polisie lub pod numerem infolinii wskazanym na stronie zakładu ubezpieczeń: https://ca-ubezpieczenia.pl (koszt połączenia jest zgodny z taryfą danego operatora); 3) pisemnie lub osobiście w siedzibie zakładu ubezpieczeń lub w każdej jednostce agenta ubezpieczeniowego obsługującej klientów. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu ubezpieczającego w części stanowiącej sumę ubezpieczenia jest wypłacane uprawnionemu na podstawie zawiadomienia o zajściu zdarzenia oraz następujących dokumentów: 1) odpis aktu zgonu ubezpieczającego, 2) statystyczna karta zgonu lub, w przypadku jej braku, inny dokument medyczny potwierdzający przyczynę zgonu, 3) dokumenty potwierdzające tożsamość lub zmianę danych osobowych uprawnionego (imię, nazwisko - np. odpis skróconego aktu małżeństwa) - w przypadku, gdy uprawniony zmienił dane osobowe, 4) dodatkowo dokumenty potwierdzające okoliczności zgonu (np. protokół, notatka policji, postanowienia prokuratury), 5) inne dokumenty wskazane przez zakład ubezpieczeń, jeżeli są one niezbędne do ustalenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń i wysokości świadczenia ubezpieczeniowego. Środki zgromadzone na rachunku IKZE, w zależności od wniosku uprawnionego, podlegają wypłacie albo wypłacie transferowej, na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia oraz ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania, zakład ubezpieczeń wypłaca ubezpieczającemu na podstawie zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego, do którego zgodnie ze wskazówkami udzielonymi przez zakład ubezpieczeń należy załączyć dowody zajścia tego zdarzenia.	
Wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń	Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w ramach umowy ubezpieczenia nie obejmuje podstawowej oraz – jeżeli ma zastosowanie – dodatkowej sumy ubezpieczenia, za zdarzenia ubezpieczeniowe, które nastąpiły na skutek lub w związku z: 1) samobójstwem dokonany przez ubezpieczającego w okresie dwóch lat od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia; 2) samookaleczeniem lub okaleczeniem na prośbę ubezpieczającego, niezależnie od stanu poczytalności ubezpieczającego; 3) pozostawianiem przez ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub pod wpływem narkotyków lub innych środków odurzających w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, z wyłączeniem środków zażywanych przez ubezpieczającego zgodnie z zaleceniem lekarza, o ile stan ten przyczynił się do zgonu ubezpieczającego; 4) działaniami wojennymi, stanem wojennym, czynnym udziałem ubezpieczającego w aktach przemocy, rozruchach lub zamieszkach, aktach terroru lub sabotażu, za wyjątkiem sytuacji, gdy ubezpieczający zmuszony był działać w obronie własnej lub w obronie osób, za które ponosi odpowiedzialność; 5) epidemią lub pandemią; 6) usiłowaniem dokonania lub dokonaniem przestępstwa przez ubezpieczającego; 7) prowadzeniem przez ubezpieczającego pojazdu bez wymaganych prawem uprawnień; 8) nieprzestrzeganiem zaleceń lekarza lub poddaniem się zabiegom o charakterze medycznym poza kontrolą lekarską lub uprawnionych do tego osób, chyba że miały bezpośredni związek z nieszczęśliwym wypadkiem; 9) podróżą łodzią podwodną, lotem samolotem lub jakimkolwiek powietrznym środkiem transportu w charakterze pasażera lub innym, z wyjątkiem lotu w charakterze pasażera samolotem pasażerskich licencjonowanych linii lotniczych; 10) uprawianiem przez ubezpieczającego następujących niebezpiecznych dyscyplin sportowych: alpinizmu, wspinaczki górskiej i skałkowej, taternictwa jaskiniowego, speleologii, kajakarstwa	

	wysokogórskiego, nurkowania z użyciem specjalistycznego sprzętu, skoków do wody, skoków na gumowej linie, spadochroniarstwa, lotniarstwa, paralotniarstwa, baloniarstwa, szybownictwa, lotnictwa, bobslei, saneczkarstwa, jeździectwa, szermierki, sportów motorowych i motorowodnych, sportów siłowych, sportów walki i obronnych oraz czynnym udziałem w zawodach, wyścigach, rajdach samochodowych i wyczynowych treningach sportowych. Ochroną ubezpieczeniową na podstawie OWU nie jest objęte poważne zachorowanie, które nastąpiło na skutek lub w związku z zakażeniem wirusem HIV lub zachorowaniem na chorobę AIDS, leczeniem chorób będących następstwem tego zakażenia za wyjątkiem przypadków, gdy takie zakażenie lub zachorowanie jest skutkiem niesienia przez ubezpieczającego pomocy ofierze wypadku. Nie są objęte ochroną ubezpieczeniową: 1) w przypadku łagodnego guza mózgu: krwotoki, guzy przysadki mózgowej i rdzenia kręgowego, ziarniaki, guzy w nerwach czaszkowych (np. schwannoma nerwu przedsionkowo-ślimakowego), torbiele, malformacje naczyńniowe; 2) w przypadku nowotworu złośliwego: a) pierwszy okres ziarnicy złośliwej i zmiany ograniczone do jednego węzła chłonnego: nowotwory łagodne, zmiany przednowotworowe; b) nowotwory przedinwazyjne i zmiany „in situ”; c) dysplazja szyjki macicy; d) nowotwór pęcherza moczowego w stadium TA; e) przewlekła białaczka limfatyczna/ limfoblastyczna; f) wszystkie nowotwory skóry, za wyjątkiem czerniaka opisanego §2 ust. 1 pkt 18 lit. b OWU; g) wczesny nowotwór gruczołu krokowego T1 (a, b i c); h) nowotwory współistniejące z infekcją HIV; 3) w przypadku udaru mózgu: przemijające ataki niedokrwienne - TIA definiuje się jako incydent z odwracalnymi deficytami neurologicznymi nieprzekraczającymi 24 godzin.																					
	I. SKŁADKI I OPŁATY POBIERANE PRZEZ ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ																					
Składki – podział, wysokość, częstotliwość, limity	<table><tr><th>Wariant ubezpieczenia</th><th>Minimalna wymagana wysokość składki dla danej częstotliwości opłacania składek</th><th>Częstotliwość opłacania składek</th></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia I</td><td>3 600 zł pierwsza składka jednorazowa 100 zł każda kolejna składka</td><td>bez zadeklarowanej częstotliwości</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia I</td><td>100 zł miesięcznie</td><td rowspan="4">z zadeklarowaną częstotliwością</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia II</td><td>300 zł kwartalnie</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia III</td><td>600 zł co pół roku</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia IV</td><td>1 200 zł rocznie</td></tr></table>	Wariant ubezpieczenia	Minimalna wymagana wysokość składki dla danej częstotliwości opłacania składek	Częstotliwość opłacania składek	wariant ubezpieczenia I	3 600 zł pierwsza składka jednorazowa 100 zł każda kolejna składka	bez zadeklarowanej częstotliwości	wariant ubezpieczenia I	100 zł miesięcznie	z zadeklarowaną częstotliwością	wariant ubezpieczenia II	300 zł kwartalnie	wariant ubezpieczenia III	600 zł co pół roku	wariant ubezpieczenia IV	1 200 zł rocznie						
	Wariant ubezpieczenia	Minimalna wymagana wysokość składki dla danej częstotliwości opłacania składek	Częstotliwość opłacania składek																			
	wariant ubezpieczenia I	3 600 zł pierwsza składka jednorazowa 100 zł każda kolejna składka	bez zadeklarowanej częstotliwości																			
	wariant ubezpieczenia I	100 zł miesięcznie	z zadeklarowaną częstotliwością																			
	wariant ubezpieczenia II	300 zł kwartalnie																				
	wariant ubezpieczenia III	600 zł co pół roku																				
	wariant ubezpieczenia IV	1 200 zł rocznie																				
	LIMIT WPLĄT NA RACHUNEK IKZE 1. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na rachunek IKZE określonego zgodnie z ustawą o IKE/IKZE. 2. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego. 3. Limit wpłat na rachunek IKZE odnosi się do składek zainwestowanych w danym roku kalendarzowym na rachunek IKZE prowadzony przez zakład ubezpieczeń.																					
	PODZIAŁ SKŁADKI W WARIANTACH UBEZPIECZENIA																					
	<table><tr><th>Wariant ubezpieczenia</th><th>Część inwestowana składki (część alokowana składki, która będzie inwestowana w UFK na rachunku IKZE)</th><th>Część ochronna składki (część niealokowana składki)</th></tr><tr><td rowspan="4">wariant ubezpieczenia I</td><td colspan="2">gdy ubezpieczający nie osiągnął 60 lat</td></tr><tr><td>99%</td><td>1%</td></tr><tr><td colspan="2">gdy ubezpieczający osiągnął 60 lat</td></tr><tr><td>99,5%</td><td>0,5%</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia II</td><td>97%</td><td>3%</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia III</td><td>96%</td><td>4%</td></tr><tr><td>wariant ubezpieczenia IV</td><td>94%</td><td>6%</td></tr></table>	Wariant ubezpieczenia	Część inwestowana składki (część alokowana składki, która będzie inwestowana w UFK na rachunku IKZE)	Część ochronna składki (część niealokowana składki)	wariant ubezpieczenia I	gdy ubezpieczający nie osiągnął 60 lat		99%	1%	gdy ubezpieczający osiągnął 60 lat		99,5%	0,5%	wariant ubezpieczenia II	97%	3%	wariant ubezpieczenia III	96%	4%	wariant ubezpieczenia IV	94%	6%
Wariant ubezpieczenia	Część inwestowana składki (część alokowana składki, która będzie inwestowana w UFK na rachunku IKZE)	Część ochronna składki (część niealokowana składki)																				
wariant ubezpieczenia I	gdy ubezpieczający nie osiągnął 60 lat																					
	99%	1%																				
	gdy ubezpieczający osiągnął 60 lat																					
	99,5%	0,5%																				
wariant ubezpieczenia II	97%	3%																				
wariant ubezpieczenia III	96%	4%																				
wariant ubezpieczenia IV	94%	6%																				
SKŁADKA ZA PODSTAWOWĄ OCHRONĘ UBEZPIECZENIOWĄ <table><tr><td>składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową</td><td>160 zł</td></tr></table>			składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową	160 zł																		
składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową	160 zł																					
Oplata za zarządzanie UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń	<table><tr><th>Rodzaj strategii inwestycyjnej realizowanej przez UFK</th><th>Wysokość opłaty za zarządzanie w skali roku</th></tr><tr><td>UFK, które realizują strategię inwestycyjną 1</td><td>0,50%</td></tr><tr><td>UFK, które realizują strategię inwestycyjną 2</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>UFK, które realizują strategię inwestycyjną 3</td><td>1,30%</td></tr><tr><td>UFK, które realizują strategię inwestycyjną 4</td><td>1,80%</td></tr></table>	Rodzaj strategii inwestycyjnej realizowanej przez UFK	Wysokość opłaty za zarządzanie w skali roku	UFK, które realizują strategię inwestycyjną 1	0,50%	UFK, które realizują strategię inwestycyjną 2	1,00%	UFK, które realizują strategię inwestycyjną 3	1,30%	UFK, które realizują strategię inwestycyjną 4	1,80%											
Rodzaj strategii inwestycyjnej realizowanej przez UFK	Wysokość opłaty za zarządzanie w skali roku																					
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 1	0,50%																					
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 2	1,00%																					
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 3	1,30%																					
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 4	1,80%																					

	UFK, które realizują strategię inwestycyjną 5	2,00%			
	Opłata za zarządzanie UFK jest przeznaczona na pokrycie kosztów w zakresie obsługi UFK przez zakład ubezpieczeń, w tym kosztów związanych z realizacją nabywania lub zbywania aktywów UFK, jak opłaty bankowe, prowizje maklerskie, koszty transakcyjne, a także kosztów dystrybucji ponoszonych na rzecz agenta ubezpieczeniowego oraz wynagrodzenia zakładu ubezpieczeń. Opłata za zarządzanie UFK jest pobierana przez zakład ubezpieczeń z aktywów UFK w każdym dniu wyceny. Pobranie opłaty za zarządzanie powoduje zmianę wartości aktywów UFK, a tym samym wpływa na wartość jednostki uczestnictwa funduszu. Opłata za zarządzanie jest pobierana proporcjonalnie do liczby dni w roku, w których pobiera się tę opłatę.				
II. OPŁATY POBIERANE ODRĘBNIEM PRZEZ TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH (TFI) Z FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH WCHODZĄCYCH W SKŁAD UFK					
Opłaty pobierane przez TFI	Niezależnie od opłat pobieranych bezpośrednio z aktywów UFK przez zakład ubezpieczeń, z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK są pobierane odrębnie opłaty przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI). W wycenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nabywanych do aktywów UFK są już uwzględnione opłaty, w tym opłata za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi, pobierane przez TFI. Opłaty są pobierane przez TFI zgodnie z obowiązującymi dla danego funduszu inwestycyjnego dokumentami: prospekt informacyjny, statut, kluczowe informacje dla inwestorów. Informacja o opłatach pobieranych przez TFI jest wskazana także na stronie z opisem danego subfunduszu/funduszu inwestycyjnego. Zakład ubezpieczeń udostępnia na swojej stronie internetowej https://ca-ubezpieczenia.pl przy opisie produktu IKZE m.in. informację o miejscu, w którym są opisane poszczególne subfundusze/fundusze inwestycyjne oraz są dostępne dokumenty dla danego funduszu inwestycyjnego.				
III. PRZYKŁAD JAK DZIELIMY SKŁADKĘ					
przykład dla składki rocznej w kwocie 2 000 zł					
wiek ubezpieczającego	< 60 lat (mniej niż 60 lat)		≥ 60 lat (równy lub więcej niż 60 lat)		
wariant ubezpieczenia	IV	III	II	I	I
część inwestycyjna (część każdej składki, która jest inwestowana na IKZE)	94%	96%	97%	99%	99,5%
	1880 zł	1920 zł	1940 zł	1980 zł	1990 zł
część ochronna (część każdej składki, która jest przeznaczana na ochronę ubezpieczeniową)	6%	4%	3%	1%	0,5%
	120 zł	80 zł	60 zł	20 zł	10 zł
składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową	160 zł płatna jednorazowo tylko przy zawarciu umowy ubezpieczenia				
IV. PRZYKŁAD JAK OBLICZAMY OPŁATĘ ZA ZARZĄDZANIE					
	Strategia inwestycyjna realizowana w podanych latach				
	2020-2025		2026-2030		
UFK CA Horyzont 2030	Strategia inwestycyjna 2		Strategia inwestycyjna 1		
wysokość opłaty za zarządzanie UFK	1,0% w skali roku		0,5% w skali roku		
Przykład dziennego obliczenia opłaty za zarządzanie dla UFK CA Horyzont 2030 dla stawki 1,0% w skali roku					
data	wartość aktywów UFK przed pobraniem opłaty za	opłata dzienna	wartość aktywów UFK po pobraniu opłaty za	liczba jednostek uczestnictwa UFK ogółem	cena jednostki uczestnictwa UFK po uwzględnieniu opłaty

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

	zarządzanie UFK		zarządzanie UFK		za zarządzanie UFK
14.04.2021	50 000 zł	$(50\,000\text{ zł} \cdot 1,0\%) / 365 = 1,37\text{ zł}$	49 998,63 zł	450	111,11 zł
Sposób i termin płatności składki	Do zapłaty składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową oraz składek zobowiązany jest ubezpieczający. Składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową oraz składki płatne są na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń wskazany w polisie. Oszczędzający jest zobowiązany do opłacenia pierwszej zadeklarowanej składki oraz składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Jeżeli oszczędzający nie zapłaci pierwszej zadeklarowanej składki oraz składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową wskazanych we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, umowa ubezpieczeniowa wygasa. Ubezpieczający może opłacać składki systematycznie albo niesystematycznie. Ubezpieczający może opłacać składki miesięcznie, kwartalnie, co pół roku albo rocznie (częstotliwość opłacania składek). Częstotliwość opłacania składek odpowiada miesięcowi polisowemu lub odpowiednio jego wielokrotności. Termin płatności drugiej oraz kolejnych składek dla danej częstotliwości opłacania składek jest wskazany w polisie. Wysokość składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową oraz zadeklarowana przez ubezpieczającego częstotliwość opłacania składek i ich wysokość, są wskazane w polisie. Opłacenie składki oraz składki za podstawową ochronę ubezpieczeniową uznaje się za skuteczne w dniu, w którym składka wpłynęła na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń. W razie wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania - jeżeli ubezpieczający jest objęty ochroną w zakresie wystąpienia poważnego zachorowania - świadczenie ubezpieczeniowe zakładu ubezpieczeń polega na przejęciu opłacania składek w wysokości dodatkowej sumy ubezpieczenia, zgodnie z OWU.				
Odstąpienie od umowy ubezpieczenia oraz wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (zwrot z rachunku IKZE)	Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie: 1) 30 (trzydziestu) dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia wskazanego na polisie albo 2) 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Umorzenie jednostek uczestnictwa UFK w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w pkt 1 powyżej lub w związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia, następuje nie później niż 7 dnia wyceny odpowiednio po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia. Zwrot z rachunku IKZE następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Umorzenie jednostek uczestnictwa UFK w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w pkt 2 powyżej, następuje nie później niż 7 dnia wyceny po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. Zwrot z rachunku IKZE następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK według stanu na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenia przez ubezpieczającego umowy ubezpieczenia, zwrotowi z rachunku IKZE podlegają środki odpowiadające wartości rachunku IKZE. Środki pieniężne wypłacone z IKZE jako zwrot, tj. w sytuacji, gdy nie zachodzą okoliczności wypłaty lub wypłaty transferowej, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zakład ubezpieczeń przed upływem terminu 30 dni od dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, wypłaca ubezpieczającemu wartość, o której mowa powyżej.				
Wypłata transferowa	Wypłata transferowa polega na przeniesieniu środków zgromadzonych na rachunku IKZE: 1) do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, 2) w przypadku zgonu oszczędzającego - na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego uprawnionego, do którego przystąpił uprawniony. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku oszczędzającego albo uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu zakładowi ubezpieczeń potwierdzenia zawarcia tej umowy. Zakład ubezpieczeń dokonuje wypłaty transferowej po dokonaniu umorzenia środków zgromadzonych na rachunku IKZE. Umorzenie następuje nie później niż 7 dnia wyceny po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę transferową i przedstawienia wskazanych				

	dokumentów. Wyplata transferowa następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Wyplata transferowa jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku o wypłatę transferową przez oszczędzającego albo złożenia wniosku o wypłatę transferową przez uprawnionego i przedstawienia wskazanych dokumentów. Dokonanie wypłaty transferowej powoduje rozwiązanie umowy ubezpieczenia.
Wyplata	Wyplata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie: 1) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat pod warunkiem dokonywania wpłat co najmniej w 5 latach kalendarzowych; 2) w przypadku zgonu oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej. Wyplata, w zależności od wniosku oszczędzającego albo uprawnionego, może być dokonana jednorazowo albo w ratach. Wyplata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia: 1) złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty; 2) złożenia przez uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia: a) aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców. Oszczędzający albo uprawniony mogą zażądać wypłaty jednorazowej, a w przypadku wypłaty w ratach pierwszej raty, w terminie późniejszym niż 14 dni od dnia złożenia dokumentów. W takim przypadku wypłata nastąpi w terminie wskazanym we wniosku o dokonanie wypłaty złożonym przez oszczędzającego albo przez uprawnionego. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, jest obowiązany do poinformowania zakładu ubezpieczeń o właściwym dla oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych. Niedopełnienie przez oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim spowoduje, że zakład ubezpieczeń nie dokona wypłaty. Zakład ubezpieczeń dokonuje wypłaty jednorazowej po dokonaniu umorzenia całości środków zgromadzonych na rachunku IKZE. Umorzenie następuje nie później niż 7 dnia wyceny po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę jednorazową, chyba że oszczędzający albo uprawniony zażądał wypłaty jednorazowej w późniejszym terminie. Jeżeli oszczędzający albo uprawniony zażądał wypłaty w późniejszym terminie, umorzenie następuje nie wcześniej niż w terminie 7 dni wyceny przed terminem wskazanym we wniosku o wypłatę złożonym przez oszczędzającego albo przez uprawnionego. Wypłata następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. We wniosku o wypłatę w ratach, oszczędzający albo uprawniony, wskazują częstotliwość wypłat oraz liczbę rat, przy czym wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat, z zastrzeżeniem, że jeżeli wpłaty na rachunek IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty na rachunek IKZE. Zakład ubezpieczeń dokonuje wypłaty pierwszej raty po umorzeniu na rachunku IKZE takiej liczby jednostek uczestnictwa funduszu, która przypada na pierwszą ratę. Umorzenie pierwszej raty następuje nie później niż 7 dnia wyceny po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę w ratach, chyba że oszczędzający albo uprawniony zażądał wypłaty pierwszej raty w późniejszym terminie. Jeżeli oszczędzający albo uprawniony zażądał wypłaty pierwszej raty w późniejszym terminie, umorzenie następuje nie wcześniej niż w terminie 7 dni wyceny przed terminem wskazanym we wniosku o wypłatę w ratach złożonym przez oszczędzającego albo przez uprawnionego. Wypłata pierwszej raty następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Wypłata kolejnych rat następuje zgodnie ze wskazaną we wniosku częstotliwością: co miesiąc, kwartał, pół roku albo rok, liczonych od dnia złożenia wniosku o wypłatę w ratach. Umorzenie kolejnej raty następuje nie wcześniej niż w terminie 7 dni wyceny przed terminem wypłaty kolejnej raty. Wypłata kolejnej raty następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na rachunek IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty. Wypłata jednorazowa albo wypłata ostatniej raty powoduje rozwiązanie umowy ubezpieczenia. Oszczędzający albo uprawniony w każdym czasie może zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać

	wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
Podatek	Opodatkowanie świadczeń zakładu ubezpieczeń regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.
Symulacja prognozowanej stopy zwrotu	Symulacje prognozowanej stopy zwrotu na podstawie Rekomendacji KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym, są zaprezentowane w Załączniku nr 1 do tej Karty produktu.
Reklamacje	Ubezpieczający lub uprawniony z umowy ubezpieczenia ma prawo do składania reklamacji do zakładu ubezpieczeń, w których zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez zakład ubezpieczeń. Reklamacje można złożyć: 1) w formie pisemnej drogą pocztową wysłaną: a) na adres zakładu ubezpieczeń: CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D 54-202 Wrocław lub b) na adres agenta ubezpieczeniowego: Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D 54-202 Wrocław; 2) w formie pisemnej osobiście podczas wizyty w siedzibie zakładu ubezpieczeń, pod adresem wskazanym w pkt 1 lit. a lub w każdej jednostce agenta ubezpieczeniowego obsługującej klientów; 3) ustnie: a) osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w siedzibie zakładu ubezpieczeń, pod adresem wskazanym w pkt 1 lit. a lub w każdej jednostce agenta ubezpieczeniowego obsługującej klientów albo b) telefonicznie pod numerem telefonu zakładu ubezpieczeń wskazanym w polisie lub pod numerem telefonu infolinii wskazanym na stronie zakładu ubezpieczeń https://ca-ubezpieczenia.pl (koszt połączenia jest zgodny z taryfą danego operatora); 4) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl. Ubezpieczający lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta na zasadach określonych w regulaminach tych instytucji dostępnych odpowiednio na ich stronach internetowych. Ubezpieczający lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może zwrócić się do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl). Ubezpieczający lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może zwrócić się również do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów. Dane podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia wskazanego pozasądowego postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: https://rf.gov.pl. Złożona reklamacja, wraz z opisem przedmiotu reklamacji, powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację składającego reklamację lub umowy ubezpieczenia, której reklamacja dotyczy. W treści reklamacji należy podać imię i nazwisko oraz adres do korespondencji. W przypadku pisemnych reklamacji zgłoszonych do zakładu ubezpieczeń, pismo powinno być opatrzone podpisem składającego reklamację. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, a za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek składającego reklamację. Reklamacje rozpatrywane są przez zakład ubezpieczeń niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach w razie braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w powyższym terminie, składający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających jeszcze wyjaśnienia oraz o przewidywanej dacie rozpatrzenia reklamacji i uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrzenia reklamacji nie może przekraczać 60 (sześćdziesięciu) dni od daty wpływu reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W przypadku niedotrzymania terminu rozpatrzenia reklamacji przez zakład ubezpieczeń, uważa się ją za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację. Zakład ubezpieczeń podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego
Informacja o ryzykach w tym ryzyku inwestycyjnym ubezpieczającego	Inwestycja w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym ubezpieczającego (oszczędzającego). Ryzyko to jest zróżnicowane w zależności od strategii inwestycyjnej realizowanej przez ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Wartość inwestycji może rosnąć lub spadać – w wyniku wzrostu lub spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK. Dlatego należy liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych pieniędzy.

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

	Inwestycja w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy wiąże się w szczególności z następującymi ryzykami: 1) ryzykiem rynkowym 2) ryzykiem kredytowym 3) ryzykiem płynności 4) ryzykiem walutowym 5) ryzykiem stosowania dźwigni finansowej 6) ryzykiem podatkowym 7) ryzykiem koncentracji aktywów funduszu inwestycyjnego lub rynków 8) ryzykiem zmienności 9) ryzykiem inflacji 10) ryzykiem kontrahenta 11) ryzykiem niedopasowania kontraktów walutowych forward do celu inwestycyjnego mającego za przedmiot kontrakt walutowy forward 12) ryzykiem operacyjnym 13) ryzykiem ekonomicznym 14) ryzykiem specyficznym 15) ryzykiem emitenta 16) ryzykiem nietrafnych decyzji Szczegółowy opis ryzyk znajduje się w <i>Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszu Kapitałowych</i> - przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy zapoznać się z opisem ryzyk. Materializacja ryzyk wpływa na wartość rachunku IKZE ubezpieczającego lub termin realizacji dyspozycji.
Wskaźnik kosztów dystrybucji	Wskaźnik kosztów dystrybucji wynosi: 1,71%.
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (UFG)	W przypadku upadłości ubezpieczyciela, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.). Produkt nie jest objęty ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące niniejszej karty produktu	Ten dokument nie jest częścią umowy ubezpieczenia, nie jest materiałem marketingowym ani nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Informacje zawarte w dokumencie nie mogą być również odczytywane jako zachęta czy też rekomendacja zawarcia umowy ubezpieczenia. Niniejszy dokument jest prezentowany w celach informacyjnych, jego celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie i pomoc klientowi w zrozumieniu jego cech. Dokument ten nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia. Ubezpieczający powinien rozważyć ryzyka związane z zawarciem umowy ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, uwzględnić charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne, jakie wiąże się z tym produktem. Decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową: 1) OWU, 2) Wykazem opłat i limitów, 3) Regulaminem UFK, 4) Wykazem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie ubezpieczenia oraz wyłączeniach odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, strategii inwestycyjnej ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także o opłatach i limitach. Dokumentacja ubezpieczeniowa związana z etapem zawierania umowy, wykonywania umowy oraz rozpatrzenia roszczenia, w szczególności OWU, są dostępne w placówkach Agenta oraz na stronach internetowych: www.ca-ubezpieczenia.pl, www.credit-agricole.pl. Informacje na temat ubezpieczenia możesz uzyskać również w Serwisie telefonicznym CA24 dzwoniąc pod numerem telefonu 19 019 - połączenie z Polski; (+48) 71 35 49 009 - połączenie z zagranicy, koszt połączenia według taryfy Twojego operatora.

Załącznik nr 1

Symulacje prognozowanej stopy zwrotu na podstawie Rekomendacji KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym

Symulacje prognozowanej stopy zwrotu są prezentowane dla każdego UFK osobno w trzech scenariuszach:

- bazowym,
- obniżonej rentowności,
- podwyższonej rentowności.

Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem.

Podane w symulacjach wartości:

- stanowią **wyłącznie przykład** i rzeczywista wartość świadczenia lub wartość wykupu może być inna, w tym znacząco niższa,
- **nie stanowią gwarancji** osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, a podana w założeniach stopa zwrotu nie jest gwarantowana.

Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych poniżej, co dotyczy każdego UFK w każdym ze scenariuszy, a podane wartości mogą cechować się znaczną zmiennością.

Założenia przyjęte w symulacji dla każdego UFK i scenariusza

Osoba w wieku 55 lat rozpoczyna oszczędzanie na IKZE.

Po przeprowadzeniu ankiety dotyczącej oceny odpowiedniości, zakład ubezpieczeń może zaproponować zawarcie umowy IKZE. Na podstawie oceny odpowiedniości, osoba ta może nabyć UFK o dowolnym poziomie ryzyka.

W symulacjach przyjęto, że składka wpłacona przez ubezpieczającego oraz część niealokowana składki, w zależności od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego, wynosi:

IKZE	Składka wpłacona przez ubezpieczającego	Składka zainwestowana w UFK na rachunku IKZE (część alokowana składki)	Wysokość składki niealokowanej		Składka jednorazowa (raz przy zawarciu umowy)
			% od wpłaconej składki	kwota składki niealokowanej	
I	5 051 zł	5 000 zł	1%	51 zł	160 zł
II	5 155 zł	5 000 zł	3%	155 zł	160 zł
III	5 208 zł	5 000 zł	4%	208 zł	160 zł
IV	5 319 zł	5 000 zł	6%	319 zł	160 zł
I (60+)	5 025 zł	5 000 zł	0,50%	25 zł	160 zł

W symulacjach prezentujemy wartość składki zainwestowanej w UFK na rachunku IKZE (część alokowana składki) w każdym roku w kwocie 5 000 zł.

Świadczenie ubezpieczeniowe w razie zgonu ubezpieczającego, jest obliczane jako kwota:

- a) **środków zgromadzonych na rachunku IKZE** oraz
- b) **podstawowej sumy ubezpieczenia** niezależnie od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego oraz
- c) **dotatkowej sumy ubezpieczenia**, która zależy od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego.

Świadczenie ubezpieczeniowe w razie wystąpienia u ubezpieczającego poważnego zachorowania polega na przejęciu opłacania składek w wysokości dodatkowej sumy ubezpieczenia zgodnie z OWU.

Podstawowa i dodatkowa suma ubezpieczenia zależy od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego i jest wskazana w Karcie Produktu w wierszu **Wysokość sumy ubezpieczenia w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego**.

Komu wypłacimy świadczenie jest opisane w Karcie Produktu w wierszu **Komu jest wypłacane świadczenie ubezpieczeniowe**.

Dyspozycje oszczędzającego, w szczególności zwrot w trakcie trwania polisy oraz wypłata emerytalna, są realizowane zgodnie z ustawą o IKE/IKZE oraz OWU.

W symulacjach prezentujemy prognozowane stopy zwrotu ze składki zainwestowanej w UFK na rachunku IKZE (część alokowana składki).

Zakładane poniżej stopy zwrotu są podane w skali roku przed naliczeniem opłat pobieranych z aktywów UFK przez zakład ubezpieczeń oraz opłat pobieranych przez TFI.

Założenia przyjęte do symulacji:

Stopy zwrotu w skali roku dla poszczególnych scenariuszy przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy dłużnych:

- scenariusz bazowy: 4,90%
- scenariusz o obniżonej rentowności: 3,43%
- scenariusz o podwyższonej rentowności: 6,37%

Wysokość opłat w skali roku:

- opłata z zarządzanie UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń: 0,50%
- opłaty pobierane odrębnie przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK: 1,10% (średnio na podstawie alokacji w portfelu na koniec 2024 r.)

Scenariusz bazowy

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 161,32	83,77
2	10 000,00	10 489,15	254,00
3	15 000,00	15 988,88	513,50
4	20 000,00	21 666,05	865,14
5	25 000,00	27 526,38	1 311,89
6	30 000,00	33 575,79	1 856,82
7	35 000,00	39 820,37	2 503,09
8	40 000,00	46 266,42	3 253,99
9	45 000,00	52 920,43	4 112,88
10	50 000,00	59 789,13	5 083,25

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 088,97	82,59
2	10 000,00	10 268,48	249,25
3	15 000,00	15 540,15	501,46
4	20 000,00	20 905,62	840,76
5	25 000,00	26 366,56	1 268,68
6	30 000,00	31 924,67	1 786,81
7	35 000,00	37 581,67	2 396,76
8	40 000,00	43 339,33	3 100,15
9	45 000,00	49 199,44	3 898,65
10	50 000,00	55 163,81	4 793,95

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 233,67	84,94
2	10 000,00	10 711,92	258,79
3	15 000,00	16 446,19	525,71
4	20 000,00	22 448,44	890,05
5	25 000,00	28 731,20	1 356,35
6	30 000,00	35 307,57	1 929,39
7	35 000,00	42 191,28	2 614,14
8	40 000,00	49 396,69	3 415,84
9	45 000,00	56 938,83	4 339,95
10	50 000,00	64 833,44	5 392,19

UFK CA Horyzont 2030

Założenia przyjęte do symulacji:
Stopy zwrotu w skali roku dla poszczególnych scenariuszy przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy dłużnych:

Scenariusz:	w 1 roku symulacji	od 2 roku symulacji
scenariusz bazowy	5,77%	4,90%
scenariusz o obniżonej rentowności	4,04%	3,43%
scenariusz o podwyższonej rentowności	7,50%	6,37%

Wysokość opłat w skali roku:

Rodzaj opłaty:	w 1 roku symulacji	od 2 roku symulacji
opłata z zarządzanie UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń	1,00%	0,50%
opłaty pobierane odrębnie przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK (średnio na podstawie alokacji w portfelu na koniec 2024 r.)	1,22%	1,10%

Zmiana opłat w symulacji dla UFK CA Horyzont 2030 wynika ze zmiany strategii inwestycyjnej tego UFK: z 2 na 1.

Scenariusz bazowy

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 170,87	117,47
2	10 000,00	10 499,01	287,86
3	15 000,00	15 999,06	547,52
4	20 000,00	21 676,56	899,33
5	25 000,00	27 537,23	1 346,26
6	30 000,00	33 586,98	1 891,37
7	35 000,00	39 831,92	2 537,83
8	40 000,00	46 278,34	3 288,92
9	45 000,00	52 932,75	4 148,01
10	50 000,00	59 801,84	5 118,59

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 086,29	115,54
2	10 000,00	10 265,75	282,16
3	15 000,00	15 537,38	534,32
4	20 000,00	20 902,80	873,57
5	25 000,00	26 363,69	1 301,45
6	30 000,00	31 921,75	1 819,54
7	35 000,00	37 578,70	2 429,43
8	40 000,00	43 336,30	3 132,77
9	45 000,00	49 196,35	3 931,22
10	50 000,00	55 160,67	4 826,47

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 255,45	119,39
2	10 000,00	10 734,72	293,61
3	15 000,00	16 470,05	560,92
4	20 000,00	22 473,42	925,66
5	25 000,00	28 757,35	1 392,38
6	30 000,00	35 334,94	1 965,86
7	35 000,00	42 219,93	2 651,09
8	40 000,00	49 426,67	3 453,27
9	45 000,00	56 970,21	4 377,89
10	50 000,00	64 866,29	5 430,66

UFK CA Horyzont 2040

Założenia przyjęte do symulacji:
Stopy zwrotu w skali roku dla poszczególnych scenariuszy przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy mieszanych:

Scenariusz:	do 6 roku symulacji	od 7 roku symulacji
scenariusz bazowy	6,77%	5,77%
scenariusz o obniżonej rentowności	4,74%	4,04%
scenariusz o podwyższonej rentowności	8,80%	7,50%

Wysokość opłat w skali roku:

Rodzaj opłaty:	do 6 roku symulacji	od 7 roku symulacji
opłata z zarządzanie UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń	1,30%	1,00%
opłaty pobierane odrębnie przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK (średnio na podstawie alokacji w portfelu na koniec 2024 r.)	1,53%	1,22%

Zmiana opłat w symulacji dla UFK CA Horyzont 2040 wynika ze zmiany strategii inwestycyjnej tego UFK: z 3 na 2.

Scenariusz bazowy

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 187,49	150,84
2	10 000,00	10 569,51	458,18
3	15 000,00	16 153,35	927,88
4	20 000,00	21 946,57	1 566,03
5	25 000,00	27 957,03	2 378,95
6	30 000,00	34 192,88	3 373,20
7	35 000,00	40 532,24	4 293,96
8	40 000,00	47 088,24	5 363,65
9	45 000,00	53 868,28	6 587,37
10	50 000,00	60 880,02	7 970,37

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 088,86	147,97
2	10 000,00	10 268,16	446,54
3	15 000,00	15 539,51	898,40
4	20 000,00	20 904,55	1 506,25
5	25 000,00	26 364,93	2 272,88
6	30 000,00	31 922,36	3 201,10
7	35 000,00	37 559,56	4 054,34
8	40 000,00	43 294,05	5 037,84
9	45 000,00	49 127,50	6 153,86
10	50 000,00	55 061,62	7 404,68

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 286,13	153,71
2	10 000,00	10 874,75	469,92
3	15 000,00	16 783,19	957,93
4	20 000,00	23 029,73	1 627,58
5	25 000,00	29 633,74	2 489,26
6	30 000,00	36 615,66	3 553,95
7	35 000,00	43 741,77	4 547,63
8	40 000,00	51 231,95	5 711,45
9	45 000,00	59 104,80	7 054,12
10	50 000,00	67 379,87	8 584,78

UFK CA Horyzont 2050

Założenia przyjęte do symulacji:

Stopy zwrotu w skali roku dla poszczególnych scenariuszy przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy akcji:

Scenariusz:	do 6 roku symulacji	od 7 roku symulacji
scenariusz bazowy	6,99%	6,77%
scenariusz o obniżonej rentowności	4,89%	4,74%
scenariusz o podwyższonej rentowności	9,09%	8,80%

Wysokość opłat w skali roku:

Rodzaj opłaty:	do 6 roku symulacji	od 7 roku symulacji
opłata z zarządzania UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń	1,80%	1,30%
opłaty pobierane odrębnie przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK (średnio na podstawie alokacji w portfelu na koniec 2024 r.)	1,71%	1,53%

Zmiana opłat w symulacji dla UFK CA Horyzont 2050 wynika ze zmiany strategii inwestycyjnej tego UFK: z 4 na 3.

Scenariusz bazowy

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 161,81	187,69
2	10 000,00	10 490,68	569,14
3	15 000,00	15 991,99	1 150,62
4	20 000,00	21 671,35	1 938,60
5	25 000,00	27 534,50	2 939,77
6	30 000,00	33 587,40	4 161,04
7	35 000,00	40 034,38	5 325,14
8	40 000,00	46 723,11	6 683,73
9	45 000,00	53 662,66	8 244,11
10	50 000,00	60 862,44	10 013,84

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 060,64	184,01
2	10 000,00	10 182,66	554,26
3	15 000,00	15 366,80	1 113,00
4	20 000,00	20 613,82	1 862,54
5	25 000,00	25 924,47	2 805,17
6	30 000,00	31 299,53	3 943,24
7	35 000,00	36 944,66	5 017,50
8	40 000,00	42 690,11	6 258,83
9	45 000,00	48 537,67	7 670,18
10	50 000,00	54 489,16	9 254,60

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 262,98	191,37
2	10 000,00	10 802,78	584,16
3	15 000,00	16 633,96	1 188,98
4	20 000,00	22 771,84	2 016,98
5	25 000,00	29 232,55	3 079,90
6	30 000,00	36 033,08	4 390,09
7	35 000,00	43 381,20	5 651,51
8	40 000,00	51 149,82	7 138,82
9	45 000,00	59 363,00	8 864,95
10	50 000,00	68 046,18	10 843,57

UFK CA Horyzont 2060

Założenia przyjęte do symulacji:

Stopy zwrotu w skali roku dla poszczególnych scenariuszy przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy akcji:

Scenariusz:	do 6 roku symulacji	od 7 roku symulacji
scenariusz bazowy	7,77%	6,99%
scenariusz o obniżonej rentowności	5,44%	4,89%
scenariusz o podwyższonej rentowności	10,10%	9,09%

Wysokość opłat w skali roku:

Rodzaj opłaty:	do 6 roku symulacji	od 7 roku symulacji
opłata z zarządzanie UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń	2,00%	1,80%
opłaty pobierane odrębnie przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK (średnio na podstawie alokacji w portfelu na koniec 2024 r.)	1,82%	1,71%

Zmiana opłat w symulacji dla UFK CA Horyzont 2060 wynika ze zmiany strategii inwestycyjnej tego UFK: z 5 na 4.

Scenariusz bazowy

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 182,73	205,60
2	10 000,00	10 554,87	624,32
3	15 000,00	16 123,35	1 263,94
4	20 000,00	21 895,33	2 132,54
5	25 000,00	27 878,26	3 238,48
6	30 000,00	34 079,84	4 590,44
7	35 000,00	40 344,57	6 057,40
8	40 000,00	46 812,03	7 759,52
9	45 000,00	53 488,80	9 704,41
10	50 000,00	60 381,65	11 899,92

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 070,68	201,16
2	10 000,00	10 213,03	606,31
3	15 000,00	15 428,07	1 218,35
4	20 000,00	20 716,83	2 040,20
5	25 000,00	26 080,35	3 074,82
6	30 000,00	31 519,69	4 325,22
7	35 000,00	36 962,61	5 669,20
8	40 000,00	42 471,55	7 213,50
9	45 000,00	48 047,30	8 960,53
10	50 000,00	53 690,67	10 912,76

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKZE zł	Wartość rachunku IKZE po pobraniu opłat (na koniec danego roku) zł	Suma pobranych opłat (na koniec danego roku) zł
1	5 000,00	5 294,79	210,05
2	10 000,00	10 901,74	642,52
3	15 000,00	16 839,26	1 310,54
4	20 000,00	23 126,85	2 228,00
5	25 000,00	29 785,13	3 409,59
6	30 000,00	36 835,97	4 870,89
7	35 000,00	44 036,41	6 472,08
8	40 000,00	51 615,57	8 348,86
9	45 000,00	59 593,38	10 515,72
10	50 000,00	67 990,78	12 987,91

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

Oświadczam, że otrzymałem(-am) i zapoznałem(-am) się z treścią niniejszej karty produktu zawierającą podstawowe informacje o ubezpieczeniu (przedmiot ubezpieczenia, zakres ochrony ubezpieczeniowej, okres ubezpieczenia, opis świadczeń ubezpieczeniowych, sposób opłacania składki, ryzyka związane z ubezpieczeniem, opłaty pobierane w związku z umową ubezpieczenia, a także wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela.)

Oświadczam, że przed zawarciem umowy ubezpieczenia pracownik agenta okazał mi dokument potwierdzający jego upoważnienie do wykonywania czynności agencyjnych w imieniu i na rzecz CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. W dokumencie tym wskazano firmę, pod którą agent wykonuje działalność agencyjną oraz adres siedziby agenta.

.....
czytelny podpis ubezpieczającego