

**UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE)**

opracowana przez CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., wersja obowiązująca od **01.01.2026** 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. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław.	
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 wnioski złożone 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 emerytalne (IKE). 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 emerytalne (IKE)</i> – dalej zwane: „OWU”.	
Cel produktu	Oszczędnościowo - inwestycyjny	Ochronny
	IKE 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. - W trakcie trwania umowy ubezpieczenia jest możliwy częściowy zwrot środków z rachunku IKE. - 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 zainwestowanych 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). Ponadto w skład aktywów mogą wchodzić depozyty, w tym środki pieniężne utrzymywane na rachunkach bankowych.	

Wykaz UFK oraz profil ryzyka UFK	Nazwa UFK	Profil ryzyka inwestycyjnego UFK	Wiek docelowego inwestora (ubezpieczającego)
	UFK CA Horyzont 2030	niskie	60 lat i więcej
	UFK CA Horyzont 2035	średnie	50 – 59 lat
	UFK CA Horyzont 2040	średnie	40 – 49 lat
	UFK CA Horyzont 2050	średnie	30 – 39 lat
	UFK CA Horyzont 2060	wysokie	29 lat i mniej
	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 <i>Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszu Kapitałowych</i> . Zarządzanie aktywami UFK zostało zlecone Generali Investments TFI S.A. Link do notowań UFK jest dostępny 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 trwania umowy ubezpieczenia	Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony. Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia wynika z celu produktu, jakim jest m.in. osiągnięcie korzyści podatkowych po nabyciu uprawnień do wypłaty emerytalnej z produktu i wynosi 5 lat, ale nie krócej niż do osiągnięcia 60 lat albo nie krócej niż do nabycia uprawnień emerytalnych i ukończenia 55 roku życia. Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny UFK zależy od klasy i rodzaju aktywów danego UFK i może wynosić od 3 do 5 lat. IKE, 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, 2) w zakresie poważnego zachorowania - z dniem wystąpienia poważnego zachorowania u ubezpieczającego, jeśli wypłaciliśmy świadczenie na podstawie OWU, 3) z dniem zgonu ubezpieczającego, 4) z dniem otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę jednorazowo lub w ratach, 5) z dniem otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę transferową, 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 z tych zdarzeń nastąpi pierwsze. Zakończenie ochrony ubezpieczeniowej oznacza zakończenie inwestycji w UFK.					
Zakres ochrony ubezpieczeniowej	Zakres ochrony ubezpieczeniowej zależy od wariantu ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wystąpienie u ubezpieczającego tylko jednego poważnego zachorowania, o którym mowa w OWU, z zastrzeżeniem, że w okresie odpowiedzialności: - w przypadku nowotworu złośliwego - została postawiona diagnoza w wyniku histopatologicznym i został zdiagnozowany przez lekarza specjalistę, - w przypadku łagodnego nowotworu mózgu, paraliżu, poważnego oparzenia ciała, przewlekłej niewydolności nerek, stwardnienia rozsianego, udaru mózgu, utraty wzroku, zawału serca - zostały zdiagnozowane przez lekarza specjalistę, - w przypadku przeszczepu narządu – został przeprowadzony przeszczep narządu. Przez pierwsze 90 (dziewięćdziesiąt) dni, licząc od pierwszego dnia nieprzerwanego okresu udzielania ochrony ubezpieczeniowej w zakresie poważnego zachorowania, ochroną ubezpieczeniową objęte jest 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 IKE 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	IV	
zgon ubezpieczającego z innej przyczyny niż wskutek nieszczęśliwego wypadku		wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia				
		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: 0 zł albo różnica pomiędzy łączną wartością nabycia a łączną wartością umorzenia tych jednostek uczestnictwa funduszu, które były zaewidencjonowane na rachunku IKE na dzień umorzenia środków zgromadzonych na rachunku IKE 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; 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.	II, IV
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 IKE, 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	1. Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w ramach umowy ubezpieczenia nie obejmuje podstawowej oraz – jeżeli ma zastosowanie – dodatkowej sumy ubezpieczenia za zgon ubezpieczającego, który nastąpił na skutek lub w związku z: 1) działaniami wojennymi, działaniami zbrojnymi, stanem wojennym, 2) masowym skażeniem radiologicznym, chemicznym lub biologicznym, 3) czynnym i dobrowolnym uczestnictwem ubezpieczającego w rozruchach i zamieszkach, aktach przemocy i aktach terroru lub sabotażu – za wyjątkiem sytuacji, gdy ubezpieczający działał w stanie wyższej konieczności lub obronie koniecznej; 4) epidemią lub pandemią; 5) usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez ubezpieczającego przestępstwa; 6) samobójstwem ubezpieczającego, które popełnił w okresie dwóch lat od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia. 2. Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w ramach umowy ubezpieczenia nie obejmuje – jeżeli ma zastosowanie – dodatkowej sumy ubezpieczenia za poważne zachorowanie, które nastąpiło na skutek lub w związku z: 1) zdarzeniami wymienionymi w ust. 1 pkt 1-5 powyżej; 2) pozostawianiem przez ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub pod wpływem narkotyków lub innych środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, z wyłączeniem środków zażywanych przez ubezpieczającego zgodnie z zaleceniem lekarza; 3) samookaleczeniem się ubezpieczającego, jego próbą samobójczą i jej następstwami lub okaleczeniem ubezpieczającego na jego prośbę, niezależnie od stanu poczytalności ubezpieczającego; 4) leczeniem lub zabiegami o charakterze medycznym, prowadzonymi poza kontrolą lekarską lub uprawnionych do tego osób, którym ubezpieczający dobrowolnie się poddał; 5) prowadzeniem przez ubezpieczającego pojazdu bez wymaganych przepisami prawa uprawnień lub prowadzeniem przez ubezpieczającego pojazdu, niedopuszczonego do ruchu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa; 6) wypadkiem lotniczym z wyjątkiem, gdy ubezpieczający uczestniczył jako pasażer lub członek załogi w przewozie lotniczym wykonywanym przez koncesjonowanego przewoźnika lotniczego w rozumieniu obowiązujących przepisów o prawie lotniczym; 7) jednorazowym lub regularnym udziałem ubezpieczającego w niebezpiecznych aktywnościach sportowych (zawodowo, profesjonalnie bądź rekreacyjnie): • spadochroniarstwo, paralotniarstwo, motolotniarstwo, szybownictwo, lotniarstwo, skoki na gumowej linie (skoki bungee), • sporty i wyścigi motorowe lub motorowodne, • nurkowanie z butla tlenową, • sztuki walki, sporty walki, • wspinaczka wysokogórska wymagająca specjalistycznego sprzętu, w tym alpinizm 8) zakażeniem wirusem HIV, zachorowaniem na chorobę AIDS lub leczeniem chorób będących następstwem zakażenia wirusem HIV, za wyjątkiem przypadków, gdy takie zakażenie lub zachorowanie było skutkiem tego, że ubezpieczający udzielał pomocy ofierze wypadku; 9) inną przyczyną niż nieszczęśliwy wypadek przez pierwsze 90 dni okresu ubezpieczenia. 3. Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w ramach umowy ubezpieczenia nie obejmuje podstawowej sumy ubezpieczenia za zgon ubezpieczającego wskutek nieszczęśliwego wypadku, który nastąpił na skutek lub w związku z: 1) zdarzeniami wymienionymi w ust. 1 pkt 1-5 powyżej; 2) zdarzeniami wymienionymi w ust. 2 pkt 2-7 powyżej. 4. Nie są objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie OWU, w przypadku: 1) łagodnego nowotworu mózgu: torbiele, ziarniaki, ropnie, krwaki, naczyniaki, perlaki, nerwiaki pourazowe, guzy przysadki mózgowej, guzy wywodzące się z tkanki kostnej; 2) nowotworu złośliwego;

	a) pierwszy okres ziarnicy złośliwej i zmiany ograniczone do jednego węzła chłonnego, zmiany przednowotworowe, nowotwory łagodne – z wyjątkiem łagodnego nowotworu mózgu, który jest opisany w §2 ust. 1 pkt 19 lit. a OWU; 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 19 lit. b OWU; g) wczesny nowotwór gruczołu krokowego T1 (a, b i c); h) nowotwory współistniejące z infekcją HIV; 3) paraliżu: przemijające osłabienia lub niedowład mięśni (porażenie niecałkowite) wynikającego z infekcji wirusowej, a także paraliż wynikający z samookałeczenia lub próby samobójczej; 4) udaru mózgu: przemijające ataki niedokrwienne (TIA - definiuje się jako incydent z odwracalnymi deficytami neurologicznymi nieprzekraczającymi 24 godzin), pourazowe uszkodzenia tkanki mózgowej lub naczyń krwionośnych, wtórny krwotok do istniejącego wcześniej uszkodzenia mózgu, nieprawidłowości widoczne w badaniach obrazowych, bez wyraźnie powiązanych z udarem objawów klinicznych i neurologicznych, choroby naczyniowe dotyczące oka, nerwu wzrokowego, układu przedsionkowego; 5) utraty wzroku: taka utrata wzroku, którą można skorygować postępowaniem terapeutycznym, w tym leczeniem operacyjnym; 6) zawału serca: inne ostre zespoły wieńcowe, uszkodzenia mięśnia sercowego, dławica piersiowa bez zawału mięśnia sercowego.																																						
	I. SKŁADKI I OPŁATY POBIERANE PRZEZ ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ <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> LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE 1. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na rachunek IKE 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 IKE odnosi się do składek zainwestowanych w danym roku kalendarzowym na rachunek IKE 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 IKE)</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> SKŁADKA ZA PODSTAWOWĄ OCHRONĘ UBEZPIECZENIOWĄ <table><tr><td>składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową</td><td>160 zł</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	Część inwestowana składki (część alokowana składki, która będzie inwestowana w UFK na rachunku IKE)	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	160 zł
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	Część inwestowana składki (część alokowana składki, która będzie inwestowana w UFK na rachunku IKE)	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	160 zł																																						
Składki – podział, wysokość, częstotliwość, limity																																							

Opłata za zarządzanie UFK pobierana przez zakład ubezpieczeń	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 IKE 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 IKE)	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					
	2026-2030			2031-2035		
UFK CA Horyzont 2035	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 2035 dla stawki 1,0% w skali roku						

data	wartość aktywów UFK przed pobraniem opłaty za zarządzanie UFK	opłata dzienna	wartość aktywów UFK po pobraniu opłaty za zarządzanie UFK	liczba jednostek uczestnictwa UFK ogółem	cena jednostki uczestnictwa UFK po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie UFK
14.01.2026	50 000 zł	(50 000 zł * 1,0%)/365 = 1,37 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 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 przejściu opłacania składek w wysokości dodatkowej sumy ubezpieczenia, zgodnie z OWU.			
		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 IKE 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 IKE następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK według stanu na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. W przypadku, gdy na rachunek IKE ubezpieczającego przyjęto wpłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, zakład ubezpieczeń przed dokonaniem zwrotu z rachunku IKE, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego (składka wnoszona do pracowniczego programu emerytalnego przez pracodawcę). W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenia przez ubezpieczającego umowy ubezpieczenia, zwrotowi z rachunku IKE podlega wartość rachunku IKE pomniejszona o należny podatek, a w przypadku, gdy na rachunek IKE ubezpieczającego przyjęto wpłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych			
Odstąpienie od umowy ubezpieczenia oraz wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (zwrot z rachunku IKE)					

	do pracowniczego programu emerytalnego. Ubezpieczający jest zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w zdaniu poprzednim. 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.
Częściowy zwrot z rachunku IKE	Ubezpieczający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot z rachunku IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE oraz jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej. Zakład ubezpieczeń dokonuje częściowego zwrotu po dokonaniu umorzenia środków na rachunku IKE. Umorzenie następuje nie później niż 7 dnia wyceny po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku oszczędzającego o częściowy zwrot z rachunku IKE. Częściowy zwrot następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Częściowy zwrot z rachunku IKE następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez ubezpieczającego wniosku o częściowy zwrot z rachunku IKE
Wypłata transferowa	Wypłata transferowa polega na przeniesieniu środków zgromadzonych na rachunku IKE: 1) do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, 2) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, 3) w przypadku zgonu oszczędzającego - na indywidualne konto emerytalne uprawnionego albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił uprawniony, 4) na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wpłata transferowa z programu emerytalnego. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku oszczędzającego albo uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu zakładowi ubezpieczeń potwierdzenia zawarcia tej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego. W przypadku wypłaty transferowej z IKE na subkonto OIPE wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE z dostawcą OIPE i okazaniu zakładowi ubezpieczeń dokumentu wydane przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że oszczędzający posiada subkonto OIPE u tego dostawcy. Zakład ubezpieczeń dokonuje wypłaty transferowej po dokonaniu umorzenia środków zgromadzonych na rachunku IKE. Umorzenie następuje nie później niż 7 dnia wyceny po dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wypłatę transferową i przedstawienia wskazanych dokumentów. Wypłata transferowa następuje według wartości jednostki uczestnictwa UFK z daty realizacji umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Wypłata 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.
Wypłata	Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie: 1) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku: a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty; 2) w przypadku zgonu oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej. Warunków, o których mowa w pkt 1 lit. a i b powyżej, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z pracowniczego programu emerytalnego do IKE. Wypłata, w zależności od wniosku oszczędzającego albo uprawnionego, może być dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata 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 oraz – w przypadku gdy wypłata następuje na rzecz oszczędzającego na IKE – do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli oszczędzający nie ukończył 60. roku życia. 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 IKE. 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 IKE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty na rachunek IKE. Zakład ubezpieczeń dokonuje wypłaty pierwszej raty po umorzeniu na rachunku IKE 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 IKE, 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 IKE.
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. Po spełnieniu warunków do wypłaty, dochód uzyskany z IKE zwolniony jest od podatku od zysków kapitałowych.
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) na piśmie w postaci papierowej przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2025 r. poz. 366, 820 i 1456) albo nadaną w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej: 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) na piśmie w postaci papierowej 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) na piśmie w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl; 5) na piśmie w postaci elektronicznej na adres do doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych: a) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.: AE:PL-62833-83038-UJJAT-31 lub b) Credit Agricole Bank Polska S.A.: AE:PL-37709-98185-TIVUW-29 Na reklamację złożone: 1) do 12.02.2026 r. włącznie, ubezpieczyciel odpowiada w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, a za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek składającego reklamację; 2) od 13.02.2026 r. ubezpieczyciel odpowiada w postaci: a) papierowej na adres korespondencyjny osoby, która złożyła reklamację, jeśli osoba ta złożyła reklamację: – na piśmie w postaci papierowej albo – ustnie lub na piśmie w postaci elektronicznej i wybrała taki sposób udzielenia odpowiedzi, b) elektronicznej na adres e-mail osoby, która złożyła reklamację, jeśli osoba ta złożyła reklamację: – na piśmie w postaci elektronicznej albo – ustnie lub na piśmie w postaci papierowej i wybrała taki sposób udzielenia odpowiedzi, 3) elektronicznej na adres do doręczeń elektronicznych osoby, która złożyła reklamację, jeśli osoba ta złożyła reklamację na adres do doręczeń elektronicznych ubezpieczyciela. 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. 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.

	Inwestycja w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy wiąże się w szczególności z następującymi ryzykami: 1) ryzykiem rynkowym, w tym ogólne i szczególne ryzyko rynkowe, 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 niedopasowania kontraktów walutowych forward do celu inwestycyjnego mającego za przedmiot kontrakt walutowy forward, 11) ryzykiem operacyjnym, 12) ryzykiem ekonomicznym, 13) ryzykiem specyficznym, 14) ryzykiem emitenta, 15) 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 IKE ubezpieczającego lub termin realizacji dyspozycji.
Wskaźnik kosztów dystrybucji	Wskaźnik kosztów dystrybucji wynosi: 1,71%.
Upadłość/likwidacja/cofnięcie zezwolenia	1. W razie: - otwarcia likwidacji Ubezpieczyciela, - ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Ubezpieczyciela, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania albo otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, - ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu Ubezpieczycielowi zezwolenia na prowadzenie działalności, Ubezpieczyciel, zarząd komisaryczny, syndyk są zobowiązani do powiadomienia o tym ubezpieczającego w terminie 30 (trzydziestu) dni od zajścia tego zdarzenia. 2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, powinno zawierać informację o terminie, w którym ubezpieczający jest zobowiązany do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną niż Ubezpieczyciel instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego oraz skutkach niedostarczenia tych potwierdzeń w terminie 45 (czterdziestu pięciu) dni od dnia otrzymania powiadomienia. 3. W celu dokonania wypłaty transferowej ubezpieczający, w terminie 45 (czterdziestu pięciu) dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest zobowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną niż Ubezpieczyciel instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia tej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego i do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do tego programu. 4. W razie niedopełnienia przez ubezpieczającego obowiązków, o których mowa w ust. 3, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty środków na jego rzecz, następuje zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym, zgodnie z przepisami obowiązującymi Ubezpieczyciela. 5. W razie spełnienia przez ubezpieczającego warunków, o których mowa w ust. 3, odpowiednio Ubezpieczyciel, zarząd komisaryczny, syndyk lub Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.), są obowiązani do dokonania wypłaty transferowej środków przyznanych ubezpieczającemu w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym, na IKE wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy. 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 **wyłączenie 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 50 lat rozpoczyna oszczędzanie na IKE.

Po przeprowadzeniu ankiety dotyczącej oceny odpowiedniości, zakład ubezpieczeń może zaproponować zawarcie umowy IKE.

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:

IKE	Składka wpłacona przez ubezpieczającego	Składka zainwestowana w UFK na rachunku IKE (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 IKE (część alokowana składki) w każdym roku w kwocie 5 000 zł.

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

- **środków zgromadzonych na rachunku IKE** oraz
- **podstawowej sumy ubezpieczenia** niezależnie od wariantu ubezpieczenia oraz wieku ubezpieczającego w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego oraz
- **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 IKE (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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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 2035

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:	do 5 roku symulacji	od 6 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:	do 5 roku symulacji	od 6 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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	10 518,44	356,41
3	15 000,00	16 048,76	720,99
4	20 000,00	21 768,07	1 215,49
5	25 000,00	27 682,83	1 844,35
6	30 000,00	33 737,29	2 391,90
7	35 000,00	39 987,08	3 040,89
8	40 000,00	46 438,50	3 794,58
9	45 000,00	53 098,07	4 656,35
10	50 000,00	59 972,50	5 629,69

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	10 260,36	348,63
3	15 000,00	15 523,72	701,28
4	20 000,00	20 877,91	1 175,56
5	25 000,00	26 324,51	1 773,56
6	30 000,00	31 881,87	2 291,00
7	35 000,00	37 538,11	2 900,24
8	40 000,00	43 294,99	3 602,91
9	45 000,00	49 154,31	4 400,68
10	50 000,00	55 117,88	5 295,23

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	10 779,39	364,26
3	15 000,00	16 585,55	741,03
4	20 000,00	22 688,34	1 256,44
5	25 000,00	29 102,91	1 917,56
6	30 000,00	35 696,66	2 496,91
7	35 000,00	42 598,55	3 188,28
8	40 000,00	49 822,99	3 996,90
9	45 000,00	57 385,05	4 928,25
10	50 000,00	65 300,51	5 988,07

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 5 roku symulacji	od 6 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 5 roku symulacji	od 6 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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	34 083,29	3 153,21
7	35 000,00	40 418,91	4 071,40
8	40 000,00	46 971,03	5 138,43
9	45 000,00	53 747,07	6 359,40
10	50 000,00	60 754,66	7 739,55

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	31 906,22	2 997,69
7	35 000,00	37 543,14	3 850,55
8	40 000,00	43 277,35	4 833,67
9	45 000,00	49 110,51	5 949,30
10	50 000,00	55 044,34	7 199,73

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	36 403,15	3 316,22
7	35 000,00	43 518,41	4 304,82
8	40 000,00	50 997,18	5 463,31
9	45 000,00	58 858,03	6 800,38
10	50 000,00	67 120,49	8 325,14

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 5 roku symulacji	od 6 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 5 roku symulacji	od 6 roku symulacji
opłata z zarządzanie 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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	33 754,51	3 921,27
7	35 000,00	40 207,75	5 090,42
8	40 000,00	46 902,98	6 454,24
9	45 000,00	53 849,28	8 020,05
10	50 000,00	61 056,05	9 795,41

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	31 474,07	3 720,36
7	35 000,00	37 122,30	4 799,78
8	40 000,00	42 870,91	6 046,37
9	45 000,00	48 721,68	7 463,07
10	50 000,00	54 676,44	9 052,93

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	36 191,51	4 132,26
7	35 000,00	43 548,70	5 398,55
8	40 000,00	51 326,91	6 891,01
9	45 000,00	59 550,22	8 622,59
10	50 000,00	68 244,12	10 606,96

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 5 roku symulacji	od 6 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 5 roku symulacji	od 6 roku symulacji
opłata z zarządzania 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 IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	33 942,28	4 472,64
7	35 000,00	40 202,56	5 934,44
8	40 000,00	46 665,43	7 631,22
9	45 000,00	53 337,46	9 570,61
10	50 000,00	60 225,41	11 760,45

Scenariusz o obniżonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	31 457,31	4 218,63
7	35 000,00	36 899,47	5 560,32
8	40 000,00	42 407,64	7 102,29
9	45 000,00	47 982,62	8 846,97
10	50 000,00	53 625,21	10 796,82

Scenariusz o podwyższonej rentowności

Rok	Suma zainwestowanych składek w UFK na rachunku IKE zł	Wartość rachunku IKE 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	36 614,72	4 740,92
7	35 000,00	43 803,53	6 333,65
8	40 000,00	51 370,44	8 201,51
9	45 000,00	59 335,35	10 358,99
10	50 000,00	67 719,18	12 821,30

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