

TECHNICZNE INFORMACJE O UMOWIE UBEZPIECZENIA

„Światowe Indeksy II”

Załącznik do OWU

I. INFORMACJE OGÓLNE

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

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

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

RODZAJ UMOWY: Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie z Działu I, Grupa I zgodnie z załącznikiem do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r., zawierana na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Światowe Indeksy II”.

III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Minimalna i maksymalna kwota Składki, którą możesz wpłacić:**
 - Minimum: 5 000 PLN
 - Maksimum: 1 000 000 PLN
2. **Okres subskrypcji tj. okres Ochrony tymczasowej:** 09.03.2026 r. – 30.04.2026 r.
3. **Okres ubezpieczenia tj. okres Ochrony właściwej:** 01.05.2026 r. – 22.08.2028 r.

IV. PODZIAŁ SKŁADKI I OPŁATY

1. **Opłata początkowa** – to opłata naliczana procentowo, jej wysokość zależy od kwoty składki, którą wpłacisz na nasz rachunek. Pobieramy ją tylko raz.
 - 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 5 000 PLN do 10 000 PLN
 - 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 250 000 PLN
 - 0% dla Składek wpłaconych w wysokości od 250 000,01 PLN do 1 000 000 PLN
2. **Składka** – kwota, którą jesteś zobowiązany wpłacić nam z tytułu Umowy ubezpieczenia w wysokości i terminie zadeklarowanym we Wniosku. Składkę podajemy w złotych polskich. Wpłacasz ją na nasz rachunek bankowy.
3. **Składka inwestowana** – Składka po potrąceniu Opłaty początkowej, którą przeznaczamy na nabycie Noty.
4. **Bieżąca wartość aktywa** – wartość Noty, którą prezentujemy w procentach. Bieżąca wartość aktywa przedstawia zmianę wartości łącznej Składki inwestowanej, którą zebraliśmy od wszystkich Ubezpieczających w okresie subskrypcji, w stosunku do wyceny początkowej. Wyceniana jest w każdy dzień roboczy i publikowana na stronie internetowej: www.credit-agricole.pl.
5. **Opłata za wykup** – koszt, który pomniejsza Wartość wykupu. Wysokość opłaty za wykup wynosi 2%.

V. WARTOŚCI ŚWIADCZEŃ NALEŻNYCH UBEZPIECZONEMU Z TYTUŁU ZAWARTEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej** wynosi **100,20%** Składki, którą wpłaciłeś z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia.
2. **Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia** to kwota równa Składce inwestowanej, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej zawartej przez Ciebie polisy.
3. **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** równa jest 100% Składki inwestowanej. Jeśli inwestycja w Notę przyniosła zysk to Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia powiększymy o Premię zgodnie z par. VI punkt 2 b Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia.
4. **Wartość wykupu** – kwota, którą otrzymasz, gdy:
 - wypowiedz Umowę ubezpieczenia albo
 - zrezygnujesz z kontynuacji Umowy ubezpieczenia do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia.
5. Gwarantujemy Ci wartość wykupu, która wynosi 80% składki inwestowanej. Ta wartość może zostać zwiększona o wynik naszej inwestycji. Wynik ten obliczamy jako iloczyn składki inwestowanej i różnicy między bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po rozwiązaniu umowy a 80%.
6. Wartość wykupu obliczamy na podstawie wartości aktywów z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy, które podajemy na naszej stronie i stronie Agenta. Wartość wykupu zostanie pomniejszona o opłatę za wykup w wysokości 2%.
Wynik inwestycji, który może powiększyć Wartość wykupu, wyliczamy zgodnie z poniższym wzorem:
$$\text{wynik inwestycji} = \text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$$
7. **Premia** – dodatkowa kwota, która zależy od końcowej wartości Noty i zwiększa świadczenie z tytułu dożycia. Sposób obliczania Premii określamy w par. VI punkt 2 b.

VI. AKTYWO W JAKIE UBEZPIECZYCIEL DOKONUJE INWESTYCJI

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

KLASYFIKACJA: Nota

NUMER ISIN: XS3266395329

EMITENT: BNP Paribas Issuance B.V.

2. Charakterystyka indeksu:

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

	Indeks	Udział	Giełda/ charakterystyka	Kod	Notowania
1.	Standard and Poor's 500 Index	50%	S&P Dow Jones Indices	SPX	S&P 500® S&P Dow Jones Indices
2.	STOXX Europe 600	50%	Deutsche Börse Gruppe	SXXP	STOXX® Europe 600 - STOXX

Wartość początkową indeksów wyznaczymy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 07.05.2026 r.

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

Wysokość Premii obliczamy na koniec okresu ubezpieczenia:

- W dacie obserwacji (**T0**) przypadającej na dzień 07.05.2026 r. ustalamy początkową wartość indeksu S&P500 oraz indeksu STOXX® Europe 600
- W datach obserwacji:

T1. 7 sierpnia 2026 r.

T2. 9 sierpnia 2027 r.

T3. 7 sierpnia 2028 r.

ustalamy wartość indeksu S&P500:

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

ustalamy wartość indeksu STOXX® Europe 600:

STOXX1 w dacie **T1**, **STOXX2** w dacie **T2**, **STOXX3** w dacie **T3**.

- Na koniec inwestycji ustalamy Zwrot z indeksu S&P500 oraz Zwrot z indeksu STOXX® Europe 600.
- Zwrot z poszczególnego indeksu obliczony jest jako średnia arytmetyczna wartości danego indeksu z jego dni obserwacji (**T1**, **T2**, **T3**), która jest podzielona przez wartość początkową danego indeksu i pomniejszona o 1, czyli:

$$\text{-Zwrot z indeksu S\&P500} = (((\text{SP1} + \text{SP2} + \text{SP3}) / 3) / \text{SP0}) - 1$$

$$\text{-Zwrot z indeksu STOXX® Europe 600} = (((\text{STOXX1} + \text{STOXX2} + \text{STOXX3}) / 3) / \text{STOXX0}) - 1$$

- Premia** liczona jest jako średnioważona Zwrotu indeksu S&P500 oraz Zwrotu z indeksu STOXX® Europe 600, pomnożona przez wskaźnik partycypacji (udział w zysku) wynoszący 70%, czyli:

$$\text{Premia} = (50\% \times \text{Zwrot indeksu S\&P500} + 50\% \times \text{Zwrot z indeksu STOXX® Europe 600}) \times 70\%$$

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

Informację o bieżącej wartości Noty publikujemy na stronie internetowej Agenta ubezpieczeniowego, który nas reprezentuje.

Jest nim Credit Agricole Bank Polska S.A. (www.credit-agricole.pl).

3. Aktywa wyceniamy zgodnie z wymogami przepisów powszechnie obowiązującego prawa, tj. z Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z uwzględnieniem późniejszych zmian tych przepisów.

4. Lokatę w aktywa (tj. Notę) wyceniamy według wartości godziwej, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

VII. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRODUKTEM

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

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Techniczne informacje o umowie ubezpieczenia są załącznikiem do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Światowe Indeksy II”. Ich zapisy obowiązują dla Umów zawartych od 09.03.2026 r.