

# Dokument zawierający kluczowe informacje



## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Produkt

<b>Nazwa produktu</b>	Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią "Electronics AI Index"
<b>Nazwa Twórcy produktu („Ubezpieczyciel”)</b>	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 0000 850 161, NIP 8943155631, Regon 385659456, kapitał zakładowy 89 000 000 PLN wpłacony w całości.
<b>Kod produktu</b>	EAI-2026-V3 , ISIN XS3316169401
<b>Strona internetowa twórcy produktu Electronics AI Index</b>	www.ca-ubezpieczenia.pl
<b>Aby uzyskać więcej informacji należy dzwonić pod numer telefonu</b>	tel. 801 330 000 lub (+48 71)35 49 009 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia według taryfy Twojego operatora
<b>Szczegóły autoryzacji</b>	Za nadzorowanie CA Życie TU S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego
<b>Data sporządzenia dokumentu</b>	11.05.2026r.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

## Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią "Electronics AI Index"

<b>Rodzaj produktu</b>	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią zależną od udziału w zysku z inwestowania przez Ubezpieczyciela składek w Notę (dział I, grupa 1 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).
<b>Okres</b>	Ubezpieczenie zawierane jest na 2 lata 3 miesiące i 13 dni. Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 11.05.2026 r. – 10.07.2026 r. Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 10.07.2026 r. Okres ubezpieczenia: 11.07.2026 r. - 23.10.2028 r. Jeżeli w okresie subskrypcji nie złożono wniosków o zawarcie umów ubezpieczenia i nie opłacono składek w wysokości określonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia. Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę ubezpieczenia na życie i dożycie z Premią „Electronics AI Index” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
<b>Cele</b>	Ubezpieczenie „Electronics AI Index” ma na celu: - ochronę na wypadek zdarzeń losowych, to jest śmierci ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia albo dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia; - uzyskanie przez inwestora indywidualnego udziału w zysku z inwestycji Ubezpieczyciela w Notę. Ubezpieczyciel inwestuje w Notę, aby uzyskać wzrost jej wartości na zakończenie Okresu ubezpieczenia. Wzrost wartości Noty będzie miał wpływ na wysokość Premii, która może powiększyć końcowe świadczenie z tytułu dożycia, a także na wartość wykupu. Nota, w którą Ubezpieczyciel inwestuje swoją składkę, obejmuje: - opcje na indeks SGI Global AI Semiconductor VT 8 Index Produkt nie promuje aspektów środowiskowych w rozumieniu art. 8 SFDR. Produkt nie ma na celu zrównoważonych inwestycji w rozumieniu art. 9 SFDR Produkt składa się z aktywów (noty), w którą inwestuje Ubezpieczyciel: Część noty stanowią obligacje, które mają za zadanie chronić zainwestowany kapitał na koniec okresu ubezpieczenia. Drugą częścią noty jest opcja na indeks SGI Global AI Semiconductor VT 8 Index, której zadaniem jest wypracowanie premii pod warunkiem wzrostu indeksu. SGI Global AI Semiconductor VT 8 Index składa się z akcji 15 największych firm zajmujących się sztuczną inteligencją i produkcją półprzewodników. Do indeksu trafiają tylko firmy wystarczająco duże i łatwe do kupienia. Koszyk jest ważony wielkością firm, ale żadna z nich nie może mieć więcej niż 20% wpływu, a przegląda się go dwa razy w roku. Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 16.07.2026 r., a zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących datach obserwacji: T1. 16 październik 2026 r., T2. 16 październik 2027 r., T3. 16 październik 2028 r.
<b>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:</b>	Produkt przewiduje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu następujących zdarzeń ubezpieczeniowych: 1) Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej wynosi 100,2% 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: wypowiesz Umowę ubezpieczenia albo zrezygnujesz z kontynuacji Umowy ubezpieczenia do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia. 5) Gwarantujemy Ci wartość wykupu, która wynosi 80% składki inwestowanej. Ta wartość może zostać zwiększona o wynik naszej inwestycji. Wynik ten obliczamy jako iloczyn składki inwestowanej i różnicy między bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po rozwiązaniu umowy a 80%. 6) Wartość wykupu obliczamy na podstawie wartości aktywów z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy, które podajemy na naszej stronie i stronie Agenta. Wartość wykupu zostanie pomniejszona o opłatę za wykup w wysokości 2%. Wynik inwestycji, który może powiększyć Wartość wykupu, wyliczamy zgodnie z poniższym wzorem: $\text{wynik inwestycji} = \text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) * \text{Składka inwestowana}$ 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.

**Docelowy inwestor indywidualny**

Produkt skierowany jest do inwestorów indywidualnych będących osobami fizycznymi zainteresowanymi głównie inwestowaniem na swój rachunek dodatkowo połączonym z ochroną na wypadek śmierci na ograniczonym poziomie finansowym, posiadających (i) środki w przedziale od 5.000 do 1.000.000 PLN, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia „Electronics AI Index ” (ii) wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania, które pozwalają zrozumieć cel produktu, oraz (iii) które są gotowe do zainwestowania środków w ramach produktu na okres 2 lata, 3 miesiące i 13 dni (przy uwzględnieniu ryzyka, że w razie wcześniejszej rezygnacji mają one gwarantowany zwrot 80% wpłaconej składki pomniejszonej o opłatę początkową i opłatę pobieraną przy rozwiązaniu umowy ubezpieczenia – tj. Opłatę za wykup w wysokości 2% wypłacanej wartości Wykupu i (iv) są gotowe do poniesienia ryzyka inwestycyjnego polegającego na tym, że po upływie okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 100% składki inwestowanej. Docelowy inwestor indywidualny w dniu podpisania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18 rok życia, ale jego wiek w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie powinien przekraczać 72 lat.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Wskaźnik ryzyka**



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 23.10.2028 r. Jeśli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o Opłatę początkową) na koniec okresu Ubezpieczenia. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 2 lat, 3miesiący i 13 dni. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji Ubezpieczyciel zapewnia możliwość rezygnacji z jej kontynuowania i wypłaty wartości Wykupu w wysokości co najmniej 80% (pomniejszone o 2% Opłaty za wykup pobieranej od Wartości wypłacanego wykupu) zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o Opłatę

początkową). Produkt obejmuje opłatę za wcześniejsze wyjście z inwestycji (zob. część „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?“). Każda kwota powyżej wskazanych wyżej gwarantowanych sum i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników Noty, które nie są gwarantowane. Powyższe oznacza, że maksymalna możliwa strata w ramach produktu to 20% zainwestowanego kapitału (w przypadku rezygnacji z produktu w okresie ubezpieczenia bez uwzględnienia Opłaty za wykup). W przypadku niemożności wypłacenia ci przez Ubezpieczyciela należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli CA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?“). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania		2 lata, 3 miesiące i 13 dni	
Przykładowa inwestycja		PLN 50 000	
Składka ubezpieczeniowa		PLN 185,47	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach, 3 miesiącach i 13 dniach
<b>Minimum</b>	Kwota pieniężna	38 420 PLN	49 000 PLN
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 150 PLN	49 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,7%	-0,9%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 740 PLN	49 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,5%	-0,9%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 680 PLN	51 110 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	1,0%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 170 PLN	59 530 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	8,0%
<b>Zgon</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 000 PLN	54 000 PLN

Przedstawione dane liczbowe pokazują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

### Co się stanie, jeśli CA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Inwestor może ponieść stratę finansową w razie upadłości Ubezpieczyciela. Produkt „Electronics AI Index” jest objęty gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG). W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń (lub innej podobnej sytuacji określonej przepisami prawa) UFG gwarantuje wypłatę roszczeń z umów ubezpieczeń na życie do wysokości 50% wierzytelności, maksymalnie 30 000 euro (według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej).

### Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji i okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że: w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym. Zainwestowano 50.000 PLN.

Inwestycja 50.000 PLN		
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach, 3 miesiącach i 13 dniach
<b>Całkowite koszty</b>	4 809 PLN	3 597 PLN
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	9,6%	3,1%

\*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4.1% przed uwzględnieniem kosztów i 1.0% po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów , jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty wejścia oznaczają wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia (procent składki pobierany przed dokonaniem inwestycji) stanowiący pokrycie kosztów przygotowania produktu, ochrony ubezpieczeniowej oraz kosztów związanych z zawarciem i obsługą administracyjną Umów ubezpieczenia	3 597 PLN
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako "0" ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0 PLN
<b>Koszty transakcji</b>	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za koszty transakcji	0 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Oplaty za wyniki</b>	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0 PLN

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

### Zalecany okres utrzymywania 2 lata, 3 miesiące i 13 dni

Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy 2 lata, 3 miesiące i 13 dni. Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, w takim przypadku Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą składkę. Ubezpieczający ma także prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia po 30 dniach od zawarcia umowy ubezpieczenia albo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości świadczeń i wartości wykupu. W takich przypadkach Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 80% zainwestowanej kwoty (składki pomniejszonej o Oplatę początkową), pomniejszonej o Oplatę za wykup wynoszącą 2%. Oplata ta jest stała, niezależnie od okresu utrzymania produktu i jest pobrana od Wartości wypłacanego wykupu.

W celu dokonania odstąpienia od umowy ubezpieczenia albo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający musi złożyć oświadczenie o odstąpieniu albo wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia u Agenta ubezpieczeniowego albo u Ubezpieczyciela.

## Jak mogę złożyć skargę?

Istnieje możliwość złożenia reklamacji do Ubezpieczyciela: (1) Pisemnie - na adres Ubezpieczyciela: Wrocław, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A., ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław; (2) Elektronicznie - za pośrednictwem poczty elektronicznej Ubezpieczyciela, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl (3) Ustnie - telefonicznie pod numerami telefonów Ubezpieczyciela: 801 300 515 (połączenie z Polski) oraz (+48 71) 77 32 333 (jeżeli połączenie z zagranicy) lub osobiście - podczas wizyty w centrali Ubezpieczyciela, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław. Informacje odnośnie składania reklamacji znajdują się również na stronie internetowej pod adresem <http://www.ca-ubezpieczenia.pl> (zakładka „Reklamacje”). Skargi dotyczące Ubezpieczyciela, Agenta ubezpieczeniowego i produktu możesz złożyć również do Rzecznika Finansowego (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, [biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl), [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) lub Komisji Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, [sygnaly@knf.gov.pl](mailto:sygnaly@knf.gov.pl), [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)).

## Inne istotne informacje

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje znajdziesz u Ubezpieczyciela, Agenta Ubezpieczyciela oraz na stronie [www.ca-ubezpieczenia.pl](http://www.ca-ubezpieczenia.pl) w zakładce „Inwestycje i Emerytura”, „Ubezpieczenie z elementem inwestycyjnym”.

Przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami, które są udostępniane z mocy prawa oraz wymogów wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego:

- Karta Produktu „Electronics AI Index ”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Electronics AI Index ”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Electronics AI Index ”