

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

Nazwa produktu	Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią "Europejska Tarcza"
Nazwa Twórcy produktu („Ubezpieczyciel”)	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.
Kod produktu	ET-2026-V4 , ISIN: XS3385146892
Strona internetowa twórcy produktu	www.ca-ubezpieczenia.pl
Aby uzyskać więcej informacji należy dzwonić pod numer telefonu	tel. 801 330 000 lub (+48 71)35 49 009 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia według taryfy Twojego operatora
	Za nadzorowanie CA Życie TU S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu

27.07.2026r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	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).
Okres	Ubezpieczenie zawierane jest na 2 lata i 14 dni. Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 27.07.2026r. – 18.09.2026r. Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do 18.09.2026 r. Okres ubezpieczenia: 19.09.2026r. – 02.10.2028r. 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 okres ubezpieczenia.Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę ubezpieczenia na życie i dożycie z Premią „Europejska Tarcza” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
Cele	Ubezpieczenie „Europejska Tarcza” 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. Produkt nie promuje aspektów środowiskowych w rozumieniu art. 8 SFDR. Produkt nie ma na celu zrównoważonych inwestycji w rozumieniu art. 9 SFDR Nota, w którą inwestuje Ubezpieczyciel składa się z: 1.Obligacji, które mają za zadanie chronić zainwestowany kapitał na koniec okresu ubezpieczenia. 2. Opcji na index Euronext European Defence & Sovereignty Net Total Excess Return Vol Target 6%, której zadaniem jest wypracowanie premii pod warunkiem wzrostu indeksu. Euronext European Defence & Sovereignty Net Total Excess Return Vol Target 6% obejmuje 30 spółek notowanych na europejskich giełdach, których działalność wspiera rozwój bezpieczeństwa, niezależności technologicznej oraz potencjału obronnego Europy. W skład indeksu wchodzi przedsiębiorstwa reprezentujące sektory przemysłowy, technologiczny, lotniczo - obronny oraz finansowy, uczestniczące w tworzeniu i finansowaniu strategicznych zdolności państw europejskich. Na potrzeby indeksu co kwartał do jego składu wybieranych jest 30 spółek z największą kapitalizacją na rynku europejskim. Każda spółka ma proporcjonalną do swojej wielkości wagę w udziale indeksu z założeniem że, nie może przekroczyć 10%. Indeks ma wbudowany mechanizm utrzymujący stabilność polegający na dążeniu do utrzymywania zmienności na poziomie maksymalnie 6%. Wartość początkową indeksu wyznaczmy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0. 24 września 2026r. Zachowanie indeksu będziemy obserwować w następujących dniach: T1: 24 marzec 2027r., T2: 24 września 2027r., T3: 24 marzec 2028r., T4: 25 września 2028r. Wynik końcowy inwestycji zależy od Zwrotu z indeksu i będzie następujący: - jeśli Zwrot z indeksu jest wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 100% Składki inwestowanej, który powiększymy o Premię w wysokości 200% Zwrotu z indeksu - jeśli Zwrot z indeksu jest niższy lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 100% Składki inwestowanej
Docelowy inwestor indywidualny	Produkt skierowany jest do inwestorów indywidualnych będących osobami fizycznymi w wieku 18 lat – 72 lat (na dzień zawarcia umowy), zainteresowanych głównie inwestowaniem na swój rachunek dodatkowo połączonym z ochroną na wypadek śmierci posiadających (i) środki w przedziale od 5.000 do 1.000.000 PLN, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia „Europejska Tarcza” (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 i 14 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.
Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:	Produkt przewiduje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego: 1) z tytułu zgonu w okresie ochrony tymczasowej - 100,2% wpłaconej Składki.2) z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia to kwota równa Składce, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł.3) z tytułu dożycia - 100% zainwestowanej Składki. Jeśli inwestycja w Notę przyniosła zysk "to" kwotę tę powiększymy o Premię, która zależy od końcowej wartości noty.4) gdy wypowiedz Umowę ubezpieczenia albo zrezygnujesz z niej w ciągu 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia - 80% zainwestowanej Składki. Ta kwota 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%. Wartość wykupu zostanie pomniejszona o opłatę za wykup w wysokości 2%.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 02.10.2028 r. Jeśli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

wysokości 2% wypłacanego wykupu. 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 niemożliwości 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 i 14 dni	
Przykładowa inwestycja		PLN 50 000	
Składka ubezpieczeniowa		PLN 140,97	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach i 14 dniach
Minimum	Kwota pieniężna	38 420 PLN	49 000 PLN
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 420 PLN	49 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-1,0%
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 220 PLN	49 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,6%	-1,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 590 PLN	51 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,8%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 220 PLN	58 900 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	8,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	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?

Możesz ponieść stratę finansową w razie upadłości Ubezpieczyciela. Produkt „Europejska Tarcza” jest objęty gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego(UFG). 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 przekaże 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 i 14 dniach
Całkowite koszty	4 635 PLN	3 450 PLN
Wpływ kosztów w skali roku *	9,3%	3,4%

*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 4.5% przed uwzględnieniem kosztów i 1.1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów , jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania
Koszty wejścia	Koszty wejścia w wysokości 6.9% odnoszą się do składnika kosztów związanego z obsługą umowy ubezpieczenia (procent składki potrącany przed dokonaniem inwestycji), który obejmuje koszty opracowania produktu, ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty związane z zawarciem i obsługą administracyjną umów ubezpieczenia.	3 450 PLN
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia w kolejnej kolumnie wykazano jako „0”, ponieważ nie mają one zastosowania, jeśli produkt jest utrzymywany do końca zalecanego okresu utrzymywania inwestycji. W przypadku wcześniejszego wyjścia zastosowanie będą miały koszty w wysokości 2%.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0 PLN
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za koszty transakcji	0 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0 PLN

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania 2 lata i 14 dni

Zalecany okres utrzymania inwestycji to 2 lata i 14 dni. Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty jej zawarcia , składając oświadczenie ubezpieczycielowi lub agentowi, w takim przypadku Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą składkę. Masz także prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia po 30 dniach od 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 przypadku wcześniejszego wyjścia, klient nie otrzyma ewentualnej premii.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Możesz złożyć reklamację: (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 –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, www.rf.gov.pl) lub Komisji Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549Warszawa, sygnaly@knf.gov.pl, www.knf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Aktualne wersje tych dokumentów znajdziesz u Ubezpieczyciela, Agenta Ubezpieczyciela oraz na stronie 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 „Europejska Tarcza ”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza ”