

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z PREMIĄ „Europejska Tarcza” (OWU) kod: ET-2026-V4

przyjęte Uchwałą Zarządu CA Życie TU S.A. numer 21/P/2026
i obowiązujące dla umów zawartych od dnia 27.07.2026 r.

Tabela informacyjna o najistotniejszych warunkach ubezpieczenia

Rodzaj informacji	Nr zapisu z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza”
1. W jakich sytuacjach przysługuje wypłata odszkodowania i innych świadczeń	Artykuł nr 3 i 4
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności uprawniające CA Życie TU S.A. do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Artykuł nr 11
3. Koszty oraz inne potrącenia pobierane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych	Artykuł nr 1, 4, 6, 8, 9
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wykupu nie przysługuje	Artykuł nr 8, 9, 10

Spis treści

ARTYKUŁ 1 – DEFINICJE I PODSTAWOWE TERMINY	3
ARTYKUŁ 2 – PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA	4
ARTYKUŁ 3 – SUMY UBEZPIECZENIA	4
ARTYKUŁ 4 – ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA	4
ARTYKUŁ 5 – OKRES UBEZPIECZENIA, OCHRONA UBEZPIECZENIOWA, OCHRONA TYMCZASOWA	4
ARTYKUŁ 6 – SKŁADKA. SKRÓCENIE OKRESU SUBSKRYPCJI. WYGAŚNIĘCIE UMOWY	4
ARTYKUŁ 7 – ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA	4
ARTYKUŁ 8 – ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA	4
ARTYKUŁ 9 – WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA, WARTOŚĆ WYKUPU	5
ARTYKUŁ 10 – OBOWIĄZEK UBEZPIECZYCIELA	5
ARTYKUŁ 11 – OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ	5
ARTYKUŁ 12 – UPRAWNIONY	5
ARTYKUŁ 13 – ROSZCZENIE I REALIZACJA ŚWIADCZENIA	5
ARTYKUŁ 14 – POSTANOWIENIA KOŃCOWE	6

ARTYKUŁ 1 – DEFINICJE I PODSTAWOWE TERMINY

A

Akt przemocy – działanie lub zachowanie, które narusza lub ma potencjał naruszenia fizycznego psychicznego lub emocjonalnego bezpieczeństwa innej osoby.

Akt terroru – oddziaływanie poprzez strach i przemoc, stosowany przez silnych wobec słabszych, w wyniku czego Twoje życie zostaje zagrożone.

Agent ubezpieczeniowy – Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Agent może w imieniu Ubezpieczyciela (Nas) zawierać i obsługiwać Umowy ubezpieczenia na podstawie tych OWU.

N

Nota – aktywo, które kupujemy za Składki inwestowane. Nota ma wpływ na wysokość Premii, którą możesz otrzymać po zakończeniu okresu ubezpieczenia. Sposób obliczania Premii i warunki jej uzyskania opisujemy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia. W Dokumencie zawierającym kluczowe informacje znajdziesz cele inwestycyjne Noty, jej skład i unikalny numer ISIN (International Security Identification Number).

O

Ochrona tymczasowa – udzielamy jej na wypadek Twojej śmierci w czasie od zawarcia Umowy ubezpieczenia do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, pod warunkiem zapłaty składki we wskazanym we Wniosku terminie i na warunkach określonych w OWU.

Ochrona ubezpieczeniowa – nasze zobowiązanie do wypłaty świadczenia w przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego, które jest objęte Umową ubezpieczenia.

Ochrona właściwa – ochrona ubezpieczeniowa, której udzielamy Ubezpieczonemu w razie jego śmierci w okresie ubezpieczenia.

Okres subskrypcji – czas, w którym możesz złożyć wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Okres ubezpieczenia – czas, w którym udzielamy Ochrony właściwej. Wskazujemy go we Wniosku.

Opłata początkowa – opłata, którą przeznaczamy na pokrycie kosztów przygotowania produktu, ochrony ubezpieczeniowej i kosztów związanych z zawarciem i obsługą administracyjną Umów ubezpieczenia. Opłatę początkową naliczamy procentowo i pobieramy od składki, którą wpłacisz. Wysokość Opłaty początkowej podajemy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia.

Opłata za wykup – koszt, który pomniejsza Wartość wykupu. Wysokość opłaty za wykup wskazujemy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia.

OWU – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza”, które właśnie czytasz.

P

Premia – dodatkowa kwota, którą Ci wypłacamy po dożyciu do końca okresu ubezpieczenia. Premia zwiększa świadczenie z tytułu dożycia i zależy od końcowej wartości Noty. Sposób obliczania Premii określamy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia.

R

Rozruchy lub zamieszki – spontaniczne, zbiorowe wystąpienie grup lub grupy ludzi, które skutkuje naruszeniem przyjętego porządku publicznego.

S

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 zgodnie z OWU i Technicznymi Informacjami o Umowie ubezpieczenia.

Składka inwestowana – składka pomniejszona o Opłatę początkową, którą przeznaczamy na nabycie Noty.

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia – kwota, którą Ci wypłacamy na koniec okresu ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca okresu Ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu – kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie ochrony tymczasowej – kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ochrony tymczasowej.

Ś

Świadczenie – pieniądze, które wypłacimy w razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

T

Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia – załącznik do OWU, który określa:

- szczegółowe warunki ubezpieczenia,
- zasady ogłaszania informacji o Nocie,
- minimalną i maksymalną wysokość Składki,
- Okres subskrypcji i Okres ubezpieczenia,
- Wartość wykupu,
- wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu śmierci Ubezpieczonego,
- wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu dożycia,
- sposób obliczania Premii.

U

Ubezpieczyciel – czyli MY – CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000850161, NIP 8943155631, Regon 385659456, kapitał zakładowy 89 000 000 PLN wpłacony w całości.

Ubezpieczający – czyli TY – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek, która zobowiązuje się do zapłaty Składki.

Ubezpieczony – czyli TY – wyżej zdefiniowany Ubezpieczający, któremu na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia, udzielamy Ochrony ubezpieczeniowej.

Umowa ubezpieczenia – Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie zawarta na podstawie niniejszych OWU, pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym.

Uprawniony – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, którą zgodnie z OWU wskazałeś do otrzymania świadczenia w przypadku Twojej śmierci.

W

Wartość wykupu – kwota, którą Ci wypłacimy w przypadku wcześniejszego zakończenia Umowy ubezpieczenia:

- w Okresie ubezpieczenia, gdy ją wypowiesz
- gdy odstąpisz od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej.

Wniosek lub Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia – dokument, który po przyjęciu i sprawdzeniu przez Agenta ubezpieczeniowego działającego w naszym imieniu oraz pod warunkiem opłacenia Składki w ustalonej wysokości i terminie, jest jednocześnie potwierdzeniem zawarcia Umowy ubezpieczenia.

Z

Zdarzenie ubezpieczeniowe – śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia albo w czasie udzielania Ochrony tymczasowej lub dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 2 – PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zdarzenia ubezpieczeniowe, które podlegają ochronie:
 - a) śmierć Ubezpieczonego w czasie trwania Okresu ubezpieczenia,
 - b) śmierć Ubezpieczonego w czasie trwania Ochrony tymczasowej,
 - c) dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 3 – SUMY UBEZPIECZENIA

1. Wysokość sumy ubezpieczenia w przypadku:
 - a) dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
 - b) śmierci Ubezpieczonego w trakcie Ochrony tymczasowej,
 - c) śmierci Ubezpieczonego w trakcie Okresu ubezpieczenia,określamy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 4 – ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Na podstawie Umowy ubezpieczenia wypłacimy:
 - a) Świadczenie z tytułu dożycia – jest to Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia powiększona o Premię albo
 - b) Świadczenie z tytułu zgonu – Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w trakcie ochrony tymczasowej oraz ochrony ubezpieczeniowej.
2. Zasady ustalania wszystkich powyższych Świadczeń szczegółowo określamy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia.
3. Świadczenia z Umowy ubezpieczenia wypłacimy jednorazowo, z zachowaniem terminu do wypłaty świadczenia.
4. W przypadku, gdy w związku z wykonaniem zobowiązania wobec Ciebie lub Uprawnionego powstanie, podyktowany przepisami prawa, obowiązek pobrania zaliczki na poczet zobowiązań podatkowych Twoich lub Uprawnionego, związanych z otrzymaniem świadczenia z Umowy ubezpieczenia, kwoty pobrane pomniejszą kwoty stosownych wypłat dokonywanych na podstawie Umowy ubezpieczenia.
5. Za datę zgłoszenia zgonu uznajemy datę wpłynięcia informacji o zgonie od pierwszej osoby, nawet jeśli nie jest Uprawnionym. Zgłoszenie jest skuteczne, gdy otrzymamy akt zgonu Ubezpieczonego.
6. Wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia podlegają obowiązującym w momencie ich dokonywania przepisom podatkowym, które regulują opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych. Jeśli obowiązujące przepisy prawa, zobowiązują nas do pobrania i odprowadzenia określonych należności to należne kwoty pomniejszą wysokość wypłat z umowy ubezpieczenia. Opodatkowanie świadczeń zakładu ubezpieczeń regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

ARTYKUŁ 5 – OKRES UBEZPIECZENIA, OCHRONA UBEZPIECZENIOWA, OCHRONA TYMCZASOWA

1. Okres ubezpieczenia, rozpoczyna się w dniu wskazanym we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż po zakończeniu Okresu subskrypcji.
2. Okres ubezpieczenia kończy się w dniu:
 - a) złożenia przez Ciebie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia albo
 - b) złożenia przez Ciebie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo
 - c) Twojej śmierci albo
 - d) dożycia przez Ciebie do końca Okresu ubezpieczenia.
3. Okres ubezpieczenia i Okres subskrypcji podajemy w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia, które otrzymasz od Agenta przy zawarciu Umowy ubezpieczenia.
4. Z chwilą zawarcia Umowy ubezpieczenia, obejmuje Cię Ochrona tymczasowa, o ile zapłacisz Składkę do dnia określonego we Wniosku.
5. Ochrona tymczasowa kończy się:
 - a) w momencie rozpoczęcia właściwego Okresu ubezpieczenia,
 - b) z dniem, gdy odstąpisz od Umowy ubezpieczenia,
 - c) z chwilą Twojej śmierci.
6. Ochrona tymczasowa obejmuje zgon Ubezpieczonego. W przypadku Twojej śmierci w okresie Ochrony tymczasowej, wypłacimy Uprawnionym Świadczenie w wysokości określonej w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia, które otrzymałeś od Agenta z zastrzeżeniem Artykułu 10 OWU.

ARTYKUŁ 6 – SKŁADKA. SKRÓCENIE OKRESU SUBSKRYPCJI. WYGAŚNIĘCIE UMOWY.

1. Składkę za cały Okres ubezpieczenia opłacasz z góry, w formie jednorazowej wpłaty na rachunek bankowy wskazany przez CA Życie TU S.A.
2. Wysokość Składki określa Umowa ubezpieczenia. W przypadku zawarcia kilku Umów ubezpieczenia, suma wszystkich Składek z tytułu tych umów nie może przekroczyć maksymalnej wysokości Składki określonej w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia.
3. Wymagamy zapłaty Składki tylko od Ubezpieczającego, czyli Ciebie.
4. Na opłacenie Składki czekamy do dnia określonego we Wniosku. Opłacenie Składki uznajemy za skuteczne w dniu, w którym Składka wpłynęła na wskazany przez nas rachunek bankowy.
5. Jeśli suma składek zebrana przez nas od wszystkich Ubezpieczających wystarczy nam na ulokowanie ich w Notę przed datą zakończenia Okresu subskrypcji, możemy wcześniej zakończyć sprzedaż ubezpieczenia w Okresie subskrypcji. Na wpłatę zadeklarowanej składki masz 14 dni od daty zawarcia Umowy, jednak nie później niż do ostatniego dnia Okresu subskrypcji.
6. Jeśli w Okresie subskrypcji nie zbierzemy Składek w wysokości co najmniej 50 mln PLN, istnieje możliwość, że Twoja Umowa ubezpieczenia wygaśnie z upływem ostatniego dnia Okresu subskrypcji. W takim przypadku poinformujemy Cię o wygaśnięciu Umowy ubezpieczenia i w terminie 14 dni zwrócimy wpłaconą Składkę na rachunek bankowy, z którego ją opłaciłeś.

ARTYKUŁ 7 – ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowę ubezpieczenia możesz zawrzeć, jeśli:
 - a) posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych,
 - b) umowę zawierasz wyłącznie na swój rachunek.
2. Umowa ubezpieczenia uznajemy za zawartą:
 - a) z chwilą przyjęcia podpisanego Wniosku oraz
 - b) pod warunkiem opłacenia Składki w terminie i wysokości określonych we Wniosku.
3. Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym Okres ubezpieczenia, jeśli w Okresie subskrypcji nie zbierzemy składek w wysokości pozwalającej na nabycie Noty.
4. Wypełniony i podpisany Wniosek potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia pod warunkiem, że opłacisz Składkę w wysokości i terminie, który w nim podajemy.
5. Nie przewidujemy możliwości doręczania Ci, w odpowiedzi na złożony Wniosek, polisy zawierającej postanowienia odbiegające na Twoją niekorzyść od treści złożonego przez Ciebie Wniosku.
6. Jeśli zapłacisz Składkę po terminie określonym we Wniosku, Umowa ubezpieczenia nie zostaje zawarta, a Ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się. Zwrócimy w całości Składkę, którą wpłaciłeś w terminie do 14 dni od dnia jej wpływu na wskazany rachunek.

ARTYKUŁ 8 – ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Możesz odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminach:
 - a) 30 dni, licząc od daty jej zawarcia;
 - b) 60 dni, licząc od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w Artykule 10.
2. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w czasie 30 dni od jej zawarcia;
 - a) jeśli odstąpienie nastąpiło w okresie Ochrony tymczasowej – Ochrona tymczasowa ustaje z chwilą złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, a My zwracamy Składkę w terminie do 14 dni od dnia otrzymania od Ciebie oświadczenia o odstąpieniu.
 - b) jeśli odstąpienie nastąpiło w Okresie ubezpieczenia, Ochrona ubezpieczeniowa ustaje z dniem złożenia oświadczenia o odstąpieniu. Wypłacimy Ci wpłaconą Składkę,
3. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, wypłacimy Ci kwotę równą Wartości wykupu.
4. Jeśli, do czasu zawarcia Umowy ubezpieczenia, nie poinformujemy Cię o prawie do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, termin 30 (trzydziestu) dni biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie.
5. Jeśli umrzesz przed dośnięciem do skutku odstąpienia od Umowy nie wypłacimy kwot wskazanych w ust. 2 albo 3 powyżej. Ochrona tymczasowa lub Ochrona ubezpieczeniowa wygasa z chwilą zgonu. Wypłacimy wtedy Świadczenie z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 9 – WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA, WARTOŚĆ WYKUPU

1. Masz prawo wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie.
2. Jeśli wypowiesz Umowę ubezpieczenia w trakcie trwania Ochrony tymczasowej, nasza odpowiedzialność ustaje z dniem złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu. Zwrócimy Ci wtedy całą zapłaconą Składkę.
3. Jeśli wypowiesz Umowę ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia, Ochrona ustaje z dniem złożenia wypowiedzenia, wypłacimy Ci wtedy Wartość wykupu.
4. Zasady obliczania Wartości wykupu podajemy w Załączniku do OWU – Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia. Wartość wykupu wypłacimy na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy, w terminie do 14 dni od dnia, w którym złożysz oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia.
5. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (w art. 41 ust. 1 pkt 4) zobowiązuje nas do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego (określone w art. 34 ust. 1), w tym takich jak:
 - a) identyfikacja Ubezpieczającego oraz weryfikacji jego tożsamości,
 - b) ocena stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
 - c) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Ubezpieczającego.Mamy prawo wypowiedzieć umowę jednostronnie, gdy nie jest możliwe zastosowanie powyższych środków bezpieczeństwa.

ARTYKUŁ 10 – OBOWIĄZEK UBEZPIECZycIELA

Poinformujemy Cię na piśmie lub też innym trwałym nośniku (jeśli wyrazisz taką zgodę) nie rzadziej niż raz w roku o wartości przysługujących świadczeń, o Wartości wykupu, przy czym pierwszą taką pisemną informację prześlemy Ci nie wcześniej niż 10 miesięcy i nie później niż 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 11 – OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

1. Nasza odpowiedzialność z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia będzie ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku:
 - a) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia,
 - b) działań wojennych, stanu wojennego,
 - c) pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi),
 - d) pozostawania przez Ubezpieczonego pod wpływem narkotyków lub innych środków odurzających (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), z wyłączeniem środków zażywanych przez Ubezpieczonego zgodnie z zaleceniem lekarza,
 - e) czynnego udziału Ubezpieczonego w Aktach przemocy, Rozruchach lub zamieszkach albo Aktach terroru, z wyjątkiem sytuacji, gdy był zmuszony działać w obronie własnej lub w obronie osób, za które ponosi odpowiedzialność.

ARTYKUŁ 12 – UPRAWNIENY

1. Możesz wskazać Uprawnionego lub Uprawnionych do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek Twojego zgonu w momencie składania Wniosku lub w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
2. W każdym czasie możesz zmienić lub odwołać wskazanie, poprzez złożenie oświadczenia o zmianie lub odwołaniu Uprawnionego.
3. Jeśli wskażesz więcej niż jednego Uprawnionego do otrzymania Świadczenia, wypłacimy im świadczenie w udziałach zgodnych z Twoją dyspozycją. Jeśli nie wskażesz udziału Uprawnionych w Świadczeniu, wypłacimy im świadczenie w równych częściach.
4. Jeśli suma wskazań procentowych w Świadczeniu jest wyższa lub niższa niż 100%, udziały Uprawnionych obliczymy poprzez proporcjonalne obniżenie lub podwyższenie wskazanych udziałów, aby ich łączna suma wynosiła 100%.
5. Jeśli nie wskażalesz osoby uprawnionej albo wszystkie wskazane osoby umarły przed Tobą lub utraciły prawo do świadczenia, przysługuje ono Twojej rodzinie, według następującej kolejności:
 - a) małżonek w całości,
 - b) dzieci w równych częściach, jeśli brak jest małżonka,
 - c) rodzice w równych częściach, jeśli brak jest małżonka i dzieci,
 - d) inne osoby powołane do dziedziczenia ustawowego po ubezpieczonym, w równych częściach.

6. Jeśli świadczenie otrzyma osoba lub osoby wymienione w pierwszej kolejności, to wyklucza otrzymanie świadczenia przez osoby wymienione w dalszej kolejności.
7. Jeśli prawo do Świadczenia nabył Twój małżonek, zobowiązany jest udokumentować pozostawanie w związku małżeńskim z Tobą w dniu zgonu. Inne osoby zgłaszające roszczenie zobowiązane są udokumentować stosunek pokrewieństwa, który uzasadnia nabycie przez nie prawa do Świadczenia, mogą to być: stosowne odpisy aktów stanu cywilnego lub prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku na podstawie ustawy, lub prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku (jeśli o stwierdzeniu nabycia spadku na podstawie ustawy orzekł sąd w ramach postępowania o dział spadku), albo akt notarialny poświadczenia dziedziczenia wraz z protokołem.

ARTYKUŁ 13 – ROSZCZENIE I REALIZACJA ŚWIADCZENIA

1. Świadczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia wypłacimy:
 - a) Tobie, gdy dożyjesz do końca Okresu ubezpieczenia,
 - b) Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci.
2. Świadczenie z tytułu dożycia, wypłacimy w terminie nie późniejszym niż 14. dni roboczych od ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, przelewem na rachunek bankowy, który wskazałeś. W przypadku zmiany numeru rachunku określonego we Wniosku, w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, świadczenie wypłacimy na ostatni wskazany numer rachunku. Może to być rachunek, z którego otrzymaliśmy Składkę, inny rachunek bankowy który wskazałeś w momencie zawierania Umowy ubezpieczenia lub rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu o zmianie danych do Umowy ubezpieczenia, jeśli nastąpiła jego zmiana w trakcie Umowy ubezpieczenia
3. Możemy skontaktować się z Tobą w celu potwierdzenia numeru rachunku bankowego, na który zostanie wypłacone Świadczenie z tytułu dożycia.
4. Świadczenie z tytułu zgonu, wypłacane jest po telefonicznym kontakcie z Nami oraz na podstawie:
 - a) dokumentu tożsamości Uprawnionego,
 - b) odpisu lub kopii aktu zgonu Ubezpieczonego oraz Karty statystycznej lub innego dokumentu wskazującego przyczynę zgonu,
 - c) dokumentów, o których mowa w Artykule 12 ust. 7 OWU, o ile nie wskazałeś Uprawnionego lub utracił prawo do Świadczenia,
 - d) innych dokumentów wskazanych przez Nas, o ile są niezbędne do ustalenia Naszej odpowiedzialności lub wysokości Świadczenia.
5. Do zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego należy załączyć kopię swojego dokumentu tożsamości, a w przypadku zgłoszenia zgonu Ubezpieczonego dodatkowo dokumenty określone w ust. 4. Możemy zażądać dostarczenia oryginałów dokumentów lub poświadczenia ich kserokopii za zgodność z oryginałem przez Agenta lub notariusza, jeśli jest to konieczne do przeprowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia Naszej odpowiedzialności lub wysokości Świadczenia. W przypadku składania wniosku o wypłatę Świadczenia osobiście, w naszej siedzibie załączenie kopii dokumentu tożsamości nie jest wymagane. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, informujemy o tym Ubezpieczającego, jeśli nie jest on osobą występującą z zawiadomieniem oraz podejmujemy kroki w celu ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia. Informujemy osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności lub wysokości Świadczenia, jeśli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
6. Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłacimy w terminie do 14 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego.
7. Jeśli nie można wyjaśnić okoliczności potrzebnych do ustalenia Naszej odpowiedzialności lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego w ciągu 14 dni, to świadczenie wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym można było te okoliczności wyjaśnić przy odpowiedniej staranności. Jednakże, część świadczenia ubezpieczeniowego, która nie budzi wątpliwości, spełnimy w ciągu 14 dni
8. Poinformujemy pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub części w terminie.
9. Jeśli roszczenie o wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego nie przysługuje albo przysługuje w innej kwocie, niż o którą wystąpił Uprawniony, poinformujemy go o tym pisemnie wyjaśniając okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia oraz pouczymy o przysługującym prawie dochodzenia swych roszczeń na drodze sądowej.

ARTYKUŁ 14 – POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Aby przerwać bieg przedawnienia roszczenia o Świadczenie wobec nas, należy zgłosić roszczenie lub Zdarzenie ubezpieczeniowe. Bieg przedawnienia rozpoczyna się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub Zdarzenie ubezpieczeniowe otrzymał na piśmie oświadczenie Ubezpieczyciela o przyznaniu lub odmowie Świadczenia.
2. Jeśli po objęciu danego Ubezpieczonego Ochroną ubezpieczeniową doszło do zmiany nazwiska bądź imienia Ubezpieczonego lub Uprawnionego, osoba składająca wniosek o wypłatę Świadczenia zobowiązana jest przedstawić dokumenty uzasadniające jej prawo do Świadczenia.
3. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy ubezpieczenia na prawo składania reklamacji w rozumieniu Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 187 ze zm.) Ubezpieczycielowi:
 - a) w formie pisemnej przesyłką pocztową wysłaną na adres Ubezpieczyciela:
CA Życie TU S.A., 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
 - b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl;
 - c) ustnie – pod numerem telefonu Ubezpieczyciela wskazanym w polisie lub w innym oświadczeniu Ubezpieczyciela (o ile będzie z niego wynikało, że zastępuje podane w polisie dane kontaktowe Ubezpieczyciela) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela lub w placówce Agenta ubezpieczeniowego.
4. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy ubezpieczenia jest uprawniony do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta na zasadach określonych w regulaminach tych instytucji dostępnych odpowiednio na ich stronach internetowych lub do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.
5. Złożona reklamacja, wraz z opisem przedmiotu reklamacji, powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację składającego reklamację oraz Umowy ubezpieczenia, której reklamacja dotyczy. W treści reklamacji należy podać imię i nazwisko oraz adres do korespondencji. W przypadku pisemnych reklamacji zgłoszonych do Ubezpieczyciela, pismo powinno być opatrzone podpisem składającego reklamację.
6. Odpowiedzi na reklamacje udzielimy 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,
 - c) elektronicznej na adres do doręczeń elektronicznych osoby, która złożyła reklamację, jeśli osoba ta złożyła reklamację na adres do doręczeń elektronicznych ubezpieczyciela
7. Reklamacje rozpatrujemy 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, poinformujemy składającego reklamację o przyczynie opóźnienia, okolicznościach uzasadniających opóźnienie wymagających jeszcze wyjaśnienia oraz o przewidywanej dacie 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 składanej przez osobę fizyczną, uważa się ją za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.
8. Zawiadomienia i oświadczenia, które w związku z Umową ubezpieczenia złożyłeś Agentowi ubezpieczeniowemu, uznajemy za złożone Ubezpieczycielowi.
9. Dla Umowy ubezpieczenia właściwe jest prawo polskie.
10. Podlegamy nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego.
11. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, spadkobiercy Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
12. Jako spółka zależna z Grupy Crédit Agricole spełniamy wymogi z zakresu obowiązujących zasad dotyczących sankcji międzynarodowych określonych przez przepisy ustawowe lub wykonawcze nakładające sankcje gospodarcze, finansowe lub handlowe (w tym wszelkie sankcje lub środki dotyczące embargo, zamrożenia aktywów lub zasobów ekonomicznych, ograniczenia w transakcjach z osobami fizycznymi lub prawnymi lub odnoszące się do określonej własności lub terytoriów), wydane, administrowane lub egzekwowane przez Radę Bezpieczeństwa ONZ, Unię Europejską, Francję i Stany Zjednoczone Ameryki (w tym w szczególności środki zapobiegawcze wydane przez Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych przy Departamencie Skarbu Państwa Departament Stanu) lub jakiegokolwiek inny właściwy organ uprawniony do wydawania takich sankcji. W konsekwencji nie możemy dokonać wypłaty świadczenia w związku z wykonaniem umowy ubezpieczenia, jeśli płatność narusza powyżej wskazane postanowienia.
13. Wszelkie obowiązki Ubezpieczyciela wynikające z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w tym obowiązki informacyjne, będziemy realizować zgodnie z wymogami przepisów prawa, które obowiązują na dzień realizacji danego obowiązku.
14. Integralną część OWU stanowią Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia.
15. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej CA Życie TU S.A. udostępniliśmy na stronie internetowej: <https://ca-ubezpieczenia.pl> lub na żądanie w naszej siedzibie.
16. Prawem właściwym dla umowy jest prawo polskie.
17. W sprawach, których nie uregulowaliśmy w niniejszych OWU zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
18. OWU obowiązują do Umów ubezpieczenia zawartych od dnia 27.07.2026 r.

W imieniu Ubezpieczyciela



Andrzej Grzych
Prezes Zarządu
CA Życie TU S.A.