

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 II"
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	ETII-2026-V5 , XS3431691917
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

21.09.2026r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj	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: 21.09.2026r. – 13.11.2026r. Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do 13.11.2026 r. Okres ubezpieczenia: 14.11.2026r. – 27.11.2028r. 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 II” 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 II” 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 utrzymywaniu zmienności na poziomie maksymalnie 6%. b) Wartość początkową indeksu wyznaczmy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0. 19 listopada 2026r. Zachowanie indeksu będziemy obserwować w następujących dniach: T1.19 maja 2027r., T2.19 listopada 2027r., T3.19 maja 2028r., T4. 20 listopada 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 195% 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
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 Składki, 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 wypowiesz 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%.
Docelowy inwestor indywidualny	Produkt skierowany jest do inwestorów indywidualnych będących osobami fizycznymi w wieku 18 lat – 72 lat (na dzień zawarcia umowy), 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 „Europejska Tarcza II ” (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.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 27.11.2028 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 (gdzie 1 oznacza klasę ryzyka bardzo niską, 2 - niską, 3 – średnio niską, 4 – średnią, 5 – średnio wysoką, 6 – drugą najwyższą, a 7 - najwyższą). 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 Oplatę 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 i 14 dni. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji Ubezpieczyciel zapewnia możliwość rezygnacji z jej kontynuowania i wypłaty wartości Wykupu w wysokości co najmniej 80% zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o Oplatę początkową). Produkt obejmuje opłatę za wcześniejsze wyjście z inwestycji w 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 Oplaty 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 205,53	
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	43 760 PLN	49 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,5%	-1,0%
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 650 PLN	49 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,7%	-1,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 990 PLN	55 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 520 PLN	62 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,0%	12,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 000 PLN	54 000 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		
Zgon	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		

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 II” 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 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 i 14 dniach
Całkowite koszty	3 837 PLN	2 593 PLN
Wpływ kosztów w skali roku *	7,7%	2,6%

*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 7.7% przed uwzględnieniem kosztów i 5.2% 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 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	2 593 PLN
Koszty wyjścia	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		
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 WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania 2 lata i 14 dni

Zalecany okres utrzymywania 2 lata i 14 dni Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy 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 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 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 II ”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza II”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza II ”