

Karta produktu „Europejska Tarcza II”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,
wersja obowiązująca od dnia 21.09.2026 r.

Karta przedstawia kluczowe informacje o produkcie, pomagające zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy o produkt „Europejska Tarcza II”.

UWAGA! Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

I. Informacje podstawowe

Definicje	Wszystkie pojęcia i wyrażenia użyte w tej Karcie Produktu oraz w niej niezdefiniowane, znajdziesz także w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza II” lub w Technicznych informacjach o Umowie
Forma prawna Produktu	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza II”. Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel czyli My oraz Ubezpieczający czyli Ty.
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, IV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000 850 161, NIP 8943155631, Regon 385659456, kapitał zakładowy 89 000 000 PLN wpłacony w całości.
OWU	Wzorzec umowny mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Europejska Tarcza II”.
Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia	Załącznik do OWU, określający: • szczegółowe warunki ubezpieczenia, • zasady ogłaszania informacji o Nocie, • minimalną i maksymalną wysokość Składki oraz Składki inwestowanej, • 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.
Ubezpieczający - Ty	Ty czyli osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do zapłaty Składki. Jesteś jednocześnie Ubezpieczonym. W dniu podpisania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinieneś mieć ukończony 18. rok życia, ale Twój wiek w momencie zawarcia umowy nie powinien przekraczać 72 lat.
Adresat (Ubezpieczony) - Ty	Na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia, udzielamy Ci ochrony ubezpieczeniowej na życie.
Agent	Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11125950/A posiadający pełnomocnictwo do wykonywania czynności agencyjnych w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela związanych z zawieraniem i wykonywaniem Umów ubezpieczenia zgodnie z OWU. Bank działa na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń. Lista zakładów ubezpieczeń, na rzecz których Bank wykonuje działalność agencyjną, dostępna jest na stronie internetowej www.credit-agricole.pl oraz w każdej placówce Banku. Credit Agricole Bank Polska S.A. nie jest w posiadaniu akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń, których jest agentem, uprawnionych co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu oraz żaden z tych zakładów ubezpieczeń, nie posiada akcji ani udziałów Credit Agricole Bank Polska S.A., uprawnionych co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agentów do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl . Komisja Nadzoru Finansowego udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek złożony ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie. Ponadto w godzinach pracy urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru na udostępnionym stanowisku komputerowym. Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z zawarciem Umowy ubezpieczenia Agent ubezpieczeniowy otrzymuje od Ubezpieczyciela prowizję uwzględnioną w kwocie składki oraz opłacie z niej pobieranej od Ubezpieczającego. CA Życie TU S.A. może stosować względem tego ubezpieczenia specjalne praktyki sprzedażowe, wspierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia, np. organizuje konkursy dla osób wykonujących czynności agencyjne w imieniu agenta.

Cel Produktu	Celem Produktu jest: 1) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek Twojej śmierci, poprzez zobowiązanie Nas do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 2) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, poprzez zobowiązanie Nas do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 3) umożliwienie uzyskania przez Ciebie partycypacji w ewentualnym pozytywnym wyniku z inwestowania przez Nas środków pochodzących ze składek w aktywa określone w dalszej części tego dokumentu.
Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania	Ubezpieczenie jest dobrowolne. Umowę ubezpieczenia na życie i dożycie dla produktu „Europejska Tarcza II” zawieramy na czas określony (2 lat i 14 dni). W przypadku twojej śmierci w okresie ubezpieczenia wypłacimy osobom uprawnionym gwarantowane świadczenie. Wysokość świadczenia wynika z umowy ubezpieczenia. W przypadku dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia wypłacimy Ci gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek, która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez nas składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię). W przypadku gdy wypowiedzisz umowę ubezpieczenia wypłacimy gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część zainwestowanej składki (pomniejszoną o Opłatę za wykup), która dodatkowo może być powiększona o wynik inwestycji).
Ryzyko inwestycyjne	W Produkcie występuje ryzyko inwestycyjne, czyli ryzyko zmiany wartości aktywów, w jakie inwestujemy składki. Elementami gwarantowanymi Umowy w żadnym momencie jej trwania nie są: - Premia, w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia oraz - Wartość wykupu, w części przekraczającej gwarantowany poziom 80% składki inwestowanej. W skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0 (zero). Dla Ciebie oznacza to ryzyko otrzymania wyłącznie Świadczenia w wysokości gwarantowanej na koniec okresu ubezpieczenia albo otrzymania Wartości wykupu w trakcie jego trwania (w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia) wyłącznie w wysokości gwarantowanej, co oznacza wypłatę kwoty niższej niż wpłacona składka. Również w przypadku, w którym wynik dokonanej przez nas inwestycji składek w aktywa wskazane w Umowie ubezpieczenia będzie dodatni, ale w stopniu niewystarczającym do pokrycia kosztów związanych z Umową ubezpieczenia, możesz z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia albo z tytułu Wartości wykupu otrzymać środki niższe niż wpłacona składka. Materializacja opisanych powyżej ryzyk wpływa na wartość wykupu lub wartość Świadczenia z tytułu dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia. Przykładowo możesz nie otrzymać premii z tytułu dożycia.
Premia	Kwota, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.
Nota	Aktywo, które kupujemy za Składkę inwestowaną. Nasza Inwestycja w Notę ma wpływ na wysokość Premii, którą wypłacimy, jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia. Sposób obliczania Premii oraz warunki jej otrzymania są opisane w Załączniku do OWU – Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia. Informacje o celach inwestycyjnych Noty i aktywach, z których się składa oraz unikalny numerem ISIN (International Security Identification Number), którym jest oznaczona zawartość w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje. W związku z lokowaniem Składki inwestowanej w notę, otrzymujemy dodatkowe świadczenie od emitenta noty. Beneficjentem świadczenia jesteśmy My. Otrzymanie świadczenia jest uwzględniane przez emitenta noty w wycenie indeksu w całym okresie trwania inwestycji, co może wpływać na wartość Zwrotu z Indeksu, a tym samym może decydować o wyniku końcowym inwestycji i prawie do premii lub jej wysokości.
Opłaty	W ramach Umowy ubezpieczenia pobieramy opłaty, którymi są: Opłata początkowa oraz Opłata za wykup, każdorazowo pomniejszająca kwotę Wykupu. Szczegółowe informacje o opłatach znajdują się w dalszej części tej Karty Produktu, jak również w OWU. Dokumenty te są dostępne na naszej stronie internetowej oraz stronie internetowej Agenta: https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia.
Dokumenty	Udostępniamy dokumentację ubezpieczeniową, która dotyczy etapów zawierania umowy, jej wykonywania i rozpatrzenia roszczenia (w szczególności OWU) w placówkach Agenta oraz na stronach internetowych: www.ca-ubezpieczenia.pl, www.credit-agricole.pl. Informacje na temat ubezpieczenia możesz uzyskać również w Serwisie telefonicznym CA24 dzwoniąc pod numerem telefonu 19 019 - połączenie z Polski; (+48) 71 35 49 009 - połączenie z zagranicy, koszt połączenia według stawki operatora.

II. Informacje szczegółowe

PARAMETRY PRODUKTU

Przedmiot i zakres ubezpieczenia oraz przysługujące świadczenia	
Przedmiot ubezpieczenia	Życie Ubezpieczonego
Umowa Ubezpieczenia	Umowa ubezpieczenia dostępna jest dla Ciebie w formie: Ubezpieczenia na życie i dożycie z Sumą ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia przez Ciebie w wysokości 100% Składki inwestowanej
Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia	Umowa ubezpieczenia zapewnia wypłatę świadczenia w przypadku Twojej śmierci w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia oraz w przypadku dożycia przez Ciebie do końca Okresu ubezpieczenia. Ponadto, w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia wypłacimy Wartość wykupu na zasadach określonych w OWU oraz Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia Tvoja śmierć w okresie Ochrony tymczasowej: Kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ubezpieczenia wynosi 100,20% Składki, czyli kwoty, którą jesteś zobowiązany wpłacić nam z tytułu Umowy ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia jest stała w całym okresie trwania Umowy ubezpieczenia. Przykład: Składka – 10 000 PLN Świadczenie z tytułu śmierci w okresie Ochrony tymczasowej: 10 000 PLN *100,20% = 10 020 PLN Tvoja śmierć w Okresie ubezpieczenia: Kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ubezpieczenia, jest równa Składce inwestowanej, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej zawartej przez Ciebie polisy. Suma ubezpieczenia jest stała w całym okresie trwania Umowy ubezpieczenia. Przykład 1: Składka 10 000 PLN Opłata początkowa: 10 000 PLN * 2,5% = 250 PLN Składka zainwestowana: 10 000 PLN – 250 PLN = 9 750 PLN W tym przypadku 10% składki zainwestowanej wynosi 975 PLN i jest niższe jak 10 000 PLN Świadczenie z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia: 9 750 PLN + 10% z 9 750 PLN= 10 725 PLN Przykład 2: Składka 1000 000 PLN Opłata początkowa: 1000 000 PLN * 0% = 0 PLN Składka zainwestowana: 1000 000 PLN W tym przypadku 10% składki wynosi 100 000 PLN i jest większe od 10 000 PLN Świadczenie z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia: 1000 000 PLN + 10 000 PLN = 1010 000 PLN Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia Kwota, którą Ci wypłacamy na koniec okresu ubezpieczenia z tytułu dożycia jest równa 100% Składki inwestowanej (składka pomniejszona o Opłatę początkową, którą przeznaczamy na nabycie Noty). Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia jest powiększona o Premię ustaloną na zasadach określonych w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia, o ile inwestycja Ubezpieczyciela w Notę przyniosła zysk pozwalający na wypłatę Premii. W okresie trwania Umowy ubezpieczenia suma ubezpieczenia nie podlega zmianom innym niż wynikające z prawa do Premii. Przykład: Składka: 10 000 PLN Opłata początkowa: 10 000 PLN * 2,5%= 250 PLN Składka inwestowana: 10 000 PLN – 250 PLN = 9 750 PLN Przykładowa część gwarantowana: 100% składki inwestowanej Przykładowy zwrot z indeksu: 5 % Wysokość premii (partycypacja – 195 % zwrotu z indeksu): 5%*1,95 = 9,75% Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia: 9 750 PLN *(100%+9,75%) = 10 700,62 PLN Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia Kwota, którą Ci wypłacimy w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w czasie trwania ubezpieczenia zależy od wartości indeksu w momencie wykupu. Gwarantujemy wykup w wysokości minimum 80% zainwestowanej składki, pomniejszony o opłatę za wykup w wysokości 2%.

	Przykład dla minimalnej kwoty, jaką otrzymasz, gdy zrezygnujesz w trakcie trwania produktu: Składka: 10 000 PLN Składka zainwestowana: 10 000 PLN – 2,5% z 10 000 PLN = 10 000 PLN - 250 PLN = 9 750 PLN Gwarantowana minimalna wartość inwestycji na moment wystąpienia: 80% ze składki zainwestowanej = 80% z 9 750 PLN = 7 800 PLN Opłata za zrezygnowanie w trakcie trwania inwestycji – 2% z wartości inwestycji - 2% z 7 800 PLN = 156 PLN Kwota do wypłaty: 7 800 PLN - 156 PLN = 7 644 PLN
Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego	We Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia możesz wskazać Uprawnionego lub Uprawnionych do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek Twojej śmierci. Masz prawo w każdym czasie trwania Ochrony tymczasowej oraz Okresu ubezpieczenia zmienić lub odwołać Uprawnionych, poprzez złożenie Nam oświadczenia.
Wartość wykupu	Kwota należna Ci w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia, a także w przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy. Gwarantowana wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej. Gwarantowaną wartość wykupu powiększa wynik Naszej inwestycji, ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy Bieżącą wartością Noty (w rozumieniu Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia) w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%. Wartość wykupu do wypłaty każdorazowo pomniejsza się o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości Wykupu. Wynik inwestycji, o jaki powiększana jest wartość wykupu, wylicza się zgodnie z poniższą formułą: wynik inwestycji = Max (0; wartość aktywa – 80%) * Składka inwestowana. Przy czym za wartość aktywów brana do wyliczenia wartości wykupu uznaje się wartość na kolejny dzień roboczy po złożeniu dyspozycji.
Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela	
Przypadki, w których nie wypłacimy świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Nasza odpowiedzialność z tytułu Twojej śmierci w Okresie ubezpieczenia jest ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy śmierć nastąpiła w wyniku: - Twojego samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia, - działań wojennych, stanu wojennego, - pozostawania przez Ciebie w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi), - pozostawania przez Ciebie pod wpływem narkotyków lub innych środków odurzających (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), z wyłączeniem środków, które zażywasz przez zgodnie z zaleceniem lekarza, - Twojego czynnego udziału w Aktach przemocy, Rozruchach lub zamieszkach albo Aktach terroru, za wyjątkiem sytuacji, gdy byłeś zmuszony by działać w obronie własnej lub w obronie osób, za które ponosisz odpowiedzialność.
Opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia	
Wskazanie przepisów regulujących opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia	Świadczenie z tytułu Twojej śmierci w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia nie podlega opodatkowaniu. Świadczenie z tytułu dożycia przez Ciebie do końca Okresu ubezpieczenia oraz świadczenie z tytułu Wartości wykupu mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym, jeśli w wyniku ich wypłaty powstanie dochód po stronie Ubezpieczonego, polegający na uzyskaniu wypłaty wyższej niż wpłacona Składka. Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
Okres ubezpieczenia	
Okres subskrypcji	Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, możesz złożyć od 21.09.2026 r. do 13.11.2026 r.
Okres ochrony tymczasowej	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 13.11.2026 r. Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Ochrona tymczasowa kończy się: - z upływem dnia poprzedzającego rozpoczęcie Okresu ubezpieczenia, - z dniem odstąpienia przez Ciebie od Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej, - z chwilą Twojej śmierci.
Okres ubezpieczenia	Od 14.11.2026 r. do 27.11.2028 r. Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu. Okres ubezpieczenia kończy się w dniu: - złożenia przez Ciebie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia albo - złożenia przez Ciebie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo - Twojej śmierci albo - dożycia przez Ciebie do końca Okresu ubezpieczenia.

Warunek rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia	Jeśli w Okresie subskrypcji nie zbierzemy Składek w wysokości co najmniej 65 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.
Składka i koszty ponoszone przez Ubezpieczającego	
Składka wpłacona	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 jest jednorazowa.
Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia	5 000 zł
Maksymalna Składka wpłacona	Suma Składek wpłaconych z tytułu wszystkich Umów ubezpieczenia zawartych na Twój rachunek nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł.
Sposób i termin płatności Składki	Powinieneś zapłacić Składkę do dnia określonego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Opłacenie Składki uznajemy się za skuteczne w dniu, w którym Składka wpłynęła na wskazany przez nas rachunek bankowy. W przypadku zawarcia przez Ciebie kilku Umów ubezpieczenia, Składki wpłacasz osobno z tytułu każdej Umowy ubezpieczenia, na rachunek ubezpieczenia wskazany każdorazowo we Wniosku. Składkę opłacasz w takiej samej kwocie jak kwota Składki zadeklarowana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zaakceptowanym przez nas.
Składka inwestowana	Składka inwestowana – Składka wpłacona przez Ciebie, pomniejszona o Opłatę początkową, za którą nabywamy Notę.
Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia	W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat: Opłata początkowa pobierana z wpłacanej Składki przed nabyciem przez Ubezpieczyciela Noty w wysokości: 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 - Opłata za wykup - Opłata pobierana z wpłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi 2% Wartości wykupu.
Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.	
Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	Możesz odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia albo w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu. Wskutek odstąpienia Umowa ubezpieczenia wygasa i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty jej zawarcia, wypłacimy Ci wpłaconą Składkę. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, wypłacimy Ci kwotę równą Wartości wykupu.
Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	Możesz wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez nas ochrona ubezpieczeniowa. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej wypłacimy całą wpłaconą przez Ciebie Składkę. W przypadku gdy wypowiesz Umowę ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia wypłacimy Wartość wykupu, pomniejszaną o Opłatę za wykup wynoszącą 2% ostatecznej kwoty ustalonej jako Wartość wykupu . Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
Postępowanie w sprawie Zdarzeń ubezpieczeniowych, reklamacji i skarg	
Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego	Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego W razie Twojej śmierci, Uprawniony zobowiązany jest skontaktować się z nami telefonicznie pod numerem wskazanym w Polisie oraz podać dane niezbędne do jego jednoznacznej identyfikacji. Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia Świadczenie z tytułu Twojego dożycia do końca Okresu ubezpieczenia wypłacimy automatycznie na rachunek bankowy wskazany przez Ciebie jako rachunek do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia. Szczegółowe informacje o trybie zgłaszania Zdarzeń ubezpieczeniowych oraz postępowania Ubezpieczyciela w tym zakresie zawierają OWU.
Skargi/reklamacje	1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia przysługuje prawo składania reklamacji w rozumieniu Ustawy z dnia 05 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 187 ze zm.) Ubezpieczycielowi: - 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 - w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl; - ustnie – pod numerem telefonu Ubezpieczyciela wskazanym w Polisie lub w innym oświadczeniu Ubezpieczyciela (o ile będzie z niego wyraźnie wynikało, że zastępuje podane w Polisie dane kontaktowe Ubezpieczyciela) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela, pod adresem podanym w lit. a) powyżej.

Skargi/reklamacje	2. 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 (https://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. 3. 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. 4. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie: 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, 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, elektronicznej na adres do doręczeń elektronicznych osoby, która złożyła reklamację, jeśli osoba ta złożyła reklamację na adres do doręczeń elektronicznych ubezpieczyciela. 5. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela 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, składający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach uzasadniających opóźnienie wymagających jeszcze wyjaśnienia oraz o przewidywanej dacie uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrzenia reklamacji nie może przekraczać 60 (sześćdziesiąt) 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.
-------------------	--

PARAMETRY NOTY

Charakterystyka aktywa	Poprzez inwestycję w Notę Ubezpieczyciel dąży do osiągnięcia zysku, który ma wpływ na wartość Premii a także Wartość wykupu. Wartość Noty zależy od wyniku inwestycji, jakich dokonuje Emitent Noty w określone aktywa wskazane w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu.
Emitent	Credit Agricole CIB
Miejsce notowania Instrumentu	Euronext
Data zapadalności	27.11.2028 r.
Wartość	Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
Indeks (Instrument bazowy) od którego zależy wartość Noty	Euronext European Defence & Sovereignty Net Total Excess Return Vol Target 6%
Dni obserwacji wartości indeksu	Wartość początkową indeksu wyznaczymy po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 19 listopada 2026 r. a ich zachowanie będziemy obserwować w następujących dniach: T1. 19 maja 2027 r. T2. 19 listopada 2027 r. T3. 19 maja 2028 r. T4. 20 listopada 2028 r.
Wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia	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 niż lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 100% Składki inwestowanej Zwrot z indeksu obliczany jest jako: - średnia arytmetyczna indeksu z podanych powyżej dni obserwacji (T1, T2, T3, T4,) dzielona przez jego wartość początkową w Dniu T0 minus 1. 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.

Symulacja prognozowanej stopy zwrotu

Symulacje prognozowanej stopy zwrotu są prezentowane na podstawie Rekomendacji KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym

Założenia przyjęte do symulacji:

Składka wpłacona: 10 000 zł

Opłata początkowa od wpłaconej składki: 250 zł (2,5%*10 000 zł)

Składka inwestowana: 9 750 zł

Stopy zwrotu w skali roku przyjęto przy uwzględnieniu maksymalnej stopy zwrotu (w ujęciu brutto) dla funduszy mieszanych:

- scenariusz bazowy: 6,77%
- scenariusz o obniżonej rentowności: 2,37%
- scenariusz o podwyższonej rentowności: 9,14%

Wysokość opłat:

- opłaty wynikające z uruchomienia inwestycji (pobierane przez emitenta): 3,25%
- opłata za wykup: 2%
- różnica pomiędzy wartością sprzedaży a wartością kupna aktywa (spread rynkowy): 0,50%

Świadczenia z tytułu zgonu w okresie ubezpieczenia wyliczamy zgodnie z przykładem opisanym w Analizie scenariuszowej w tej Karcie Produktu (Składka inwestowana oraz mniejsza z wartości 10% Składki wpłaconej lub 10 000 zł).

Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia wyliczyliśmy przy założeniu, że:

- dla scenariusza o podwyższonej rentowności wynosi ono 100% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 195% Zwrotu z indeksu
- dla scenariusza o obniżonej rentowności wynosi ono 100% Składki inwestowanej
- dla scenariusza bazowego wynosi ono 100% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 195% Zwrotu z indeksu.

Scenariusz bazowy:

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobranu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	10 071,43	9 820,65	817,65
2	10 752,93	10 485,19	834,62
zapadalność	10 752,93	10 752,93	566,88

Scenariusz o podwyższonej rentowności:

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobranu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	10 294,84	10 038,50	823,22
2	11 235,27	10 955,52	846,63
zapadalność	11 235,27	11 235,27	566,88

Scenariusz o obniżonej rentowności:

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobranu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	9 656,53	9 416,09	807,32
2	9 885,23	9 639,09	813,02
zapadalność	9 750,00	9 750,00	566,88

Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem.

Podane wartości stanowią wyłącznie przykład i rzeczywistą wartość świadczenia, wartość wykupu może być inna, w tym znacząco niższa.

Przedstawione wartości nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, a podana w założeniach stopa zwrotu nie jest gwarantowana.

Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych powyżej.

Przykładowe scenariusze prezentują wartości przed naliczeniem ewentualnych zobowiązań podatkowych (np. podatku od zysków kapitałowych).

I. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Opłata początkowa = 250 zł
- d. Nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia
- e. Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia
- f. Zwrot z indeksu wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej (partycypacja równa 195%)

1. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „optymistyczny”				W scenariuszu optymistycznym: Wynik z obserwacji: 13,00% Wynik z uwzględnieniem partycypacji i gwarancji: 25,35% Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji łącznie wypłata wyniesie: 12 221,62 PLN	
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)		
T0	100				
T1	107	107	7		
T2	120	120	20		
T3	115	115	15		
T4	110	110	10		
Wynik (%)			13,00		
2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”				W scenariuszu neutralnym: Wynik: 3,75% Wynik z uwzględnieniem partycypacji i gwarancji: 7,31% Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału. łącznie wypłata wyniesie: 10 462,75 PLN	
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)		
T0	100				
T1	100	100	0		
T2	90	90	-10		
T3	115	115	15		
T4	110	110	10		
Wynik (%)			3,75		
3. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „pesymistyczny”				W scenariuszu pesymistycznym: Wynik: -11,25% Wynik z uwzględnieniem partycypacji i gwarancji: 0% Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej. łącznie wypłata wyniesie: 9 750,00 PLN	
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)		
T0	100				
T1	90	90	-10		
T2	80	80	-20		
T3	85	85	-15		
T4	100	100	0		
Wynik (%)			-11,25		

II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- Opłata początkowa = 250 zł
- Ubezpieczony umiera po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia

Osoba uprawniona składa wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego

Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie zgodnie z formułą: Składka inwestowana, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej zawartej przez Ciebie polisy.

Świadczenie: $9750 \text{ zł} + 10\% \cdot 10\,000 \text{ zł} = 10\,750 \text{ zł}$

III. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA (w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

W przypadku odstąpienia do 30 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczyciel zwróci składkę na zasadach opisanych w OWU.

IV. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA PO ROZPOCZĘCIU OKRESU UBEZPIECZENIA (po upływie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia)

Założenia:

- Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- Składka inwestowana = 9 750 zł
- Opłata początkowa = 250 zł
- Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia
- Opłata pomniejszająca Wykup = 2%

WARIANT OPTYMISTYCZNY:

Wartość aktywów przewyższa wartość gwarantowaną wykupu i wynosi 98%, wartość o jaką zostanie powiększona Wartość wykupu oblicza się zgodnie ze wzorem:

$\text{Max}(0; \text{bieżąca wartość aktywów} - 80\%) \cdot \text{Składka inwestowana}$

$(98\% - 80\%) \cdot 9750 \text{ zł} = 1\,755 \text{ zł}$

Wartość wykupu: $80\% \cdot 9750 \text{ zł} + 1755 \text{ zł} = 9555 \text{ zł}$

Wartość wykupu zostanie pomniejszona o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości Wykupu.

WARIANT PESYMISTYCZNY:

Wartość aktywów jest poniżej wartości gwarantowanej, w takim wypadku Ubezpieczyciel wypłaci Wartość wykupu wynoszącą 80% Składki inwestowanej tj. 7 800 zł.

Wartość wykupu zostanie pomniejszona o Opłatę za wykup w wysokości 2% od Wartości Wykupu.

Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

- Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, nie mogą one być również odczytywane jako zachęta czy polecenie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
- Dokument prezentujemy w celach informacyjnych. Jego celem jest wyjaśnienie zasad działania ubezpieczenia i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Podejmij decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia wraz z załącznikiem.
- Powyższe symulacje różnych scenariuszy mają na celu wyłącznie prezentację zasad działania produktu, w tym wysokości opłat, nie stanowią one gwarancji uzyskania określonych wyników.
- W przypadku upadłości ubezpieczyciela, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.).
- Produkt nie może być bezpośrednio ani pośrednio, oferowany, sprzedawany, odsprzedawany, dostarczany ani dystrybuowany na terytorium Stanów Zjednoczonych ani też na rzecz, na rachunek lub z korzyścią dla osób amerykańskich zgodnie z definicją tego terminu określoną w Regulacji S wydanej na podstawie Amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 r. z późn. zm. Za osobę amerykańską zgodnie z Regulacją S uważa się każdą osobę fizyczną - rezydenta USA oraz każdą spółkę osobową lub korporacyjną utworzoną lub zarejestrowaną zgodnie z prawem U.S.

Oświadczam, że otrzymałem(-am) i zapoznałem(-am) się z treścią niniejszej Karty Produktu zawierającą podstawowe informacje o ubezpieczeniu (przedmiot, cechy, okres ubezpieczenia, opis świadczeń, sposób opłacania składki, ryzyka związane z ubezpieczeniem, opłaty pobierane w związku z wypowiedzeniem Umowy ubezpieczenia.)

Podpis Ubezpieczającego

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Europejska Tarcza II”

§ 1

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwane dalej również „Ubezpieczycielem” prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz oceny wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. a i b SFDR) oraz wyjaśnienie przyczyn, z powodu których nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 ust. 2 SFDR).

Na podstawie art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (zwanego „Taksonomią”) Ubezpieczyciel informuje, że inwestycje w ramach tego produktu finansowego tj. Europejska Tarcza II nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Produkt „Europejska Tarcza II”, jako całość nie uwzględnia unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Nie promuje aspektu środowiskowego lub społecznego w rozumieniu art. 8 SFDR oraz nie ma na celu zrównoważonych inwestycji w rozumieniu art. 9 SFDR.

§ 2

Definicja Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

„Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju” oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji (Art. 2 pkt 22 SFDR).

„Czynniki zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu (Art. 2 pkt 24 SFDR).

§ 3

Informacja na temat sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych dotyczących produktów z elementem inwestycyjnym oraz produktów o charakterze emerytalnym (art. 6 ust. 1 lit. a SFDR) oraz informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. b SFDR)

Wprowadzanie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych wymaga pomiaru rzeczywistego lub potencjalnego negatywnego wpływu sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na wartość dokonywanej inwestycji.

W ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (ubezpieczenie na życie i dożycie z premią) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. inwestuje środki finansowe na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Ubezpieczyciel nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, ale w procesie podejmowania decyzji dotyczących inwestycji własnych oraz klientów uwzględnia wszelkie istotne ryzyka w tym, o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, również informacje na temat ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Produkt składa się z aktywa (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: 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% indeks 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%.

§ 4

Informacja o nieuwzględnianiu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 ust. 2 SFDR)

Grupa, do której należy CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.1 stosuje kryterium negatywne (wyłączające) inwestowanie środków w takie działalności, które przyczyniają się do emisji gazów cieplarnianych czy wywołują inne niekorzystne skutki. W tym zakresie Ubezpieczyciel polega jednak wyłącznie na informacjach dostarczanych przez emitentów instrumentów, w które środki są inwestowane.

Pomiar wpływu inwestycji CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. pod kątem głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wymaga przeprowadzenia szczegółowej analizy działalności spółek, które finansują emitenci instrumentów ze środków pozyskanych od Ubezpieczyciela. Z uwagi na brak szczegółowych danych dotyczących wspomnianych działalności, CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie może dokonać pomiaru skutków dokonywanych przez siebie inwestycji dla czynników zrównoważonego rozwoju, z zastrzeżeniem, że CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie przeprowadza due diligence działalności, które są finansowane przez emitentów instrumentów, w które inwestowane są środki. W związku z tym CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.