

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Global Trend II”

Twórca 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: GTII-2022-V5

Dane kontaktowe Ubezpieczyciela: www.ca-ubezpieczenia.pl; tel. **801 330 000** lub **(+48 71) 35 49 009** (w tym dla połączeń z zagranicy); Wrocław, ul. Legnicka 48, bud C-D

Organ nadzoru nad Ubezpieczycielem: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 21.11.2022 r.

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

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)

Cele: Ubezpieczenie „Global Trend 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

KOD ISIN Noty w jaki inwestuje Ubezpieczyciel: **XS2541566043**

Celem inwestycji Ubezpieczyciela w Notę jest uzyskanie na zakończenie Okresu ubezpieczenia wzrostu wartości Noty, co będzie miało przełożenie na wysokość Premii mogącej powiększać końcowe świadczenie z tytułu dożycia a także mającego wpływ na wartość wykupu.

W skład Noty, w którą Ubezpieczyciel inwestuje składkę, wchodzi Spółeczne Obligacje Finansowe (które są obligacjami korporacyjnymi) oraz opcja na indeks: Istoox Global Transformation Select 30 5% Decrement Index.

Obligacje, które wchodzi w skład Noty (aktywów finansowych), w które Ubezpieczyciel inwestuje składkę inwestowaną określają Ramy Finansów Społecznych oparte na Zasadach Obligacji Społecznych (the „Social Bond Principles”) opublikowanych przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynków Kapitałowych („ICMA” <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/social-bond-principles-sbp/>) z 2021 r. i są dostępne na stronie internetowej Citigroup, Inc. (https://www.citigroup.com/citi/fixedincome/social_finance_bonds.htm). Zasady te określają kategorie aktywów, które mogą zostać uznane za „społeczne” na podstawie wytycznych zawartych w dokumencie „Ramy Finansów Społecznych”.

Wartość Noty zależy od wyniku inwestycji, jakich dokonuje emitent Noty w określone powyżej aktywa, w tym w szczególności od wartości wskazanego indeksu.

Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 28.12.2022 r. a jego zachowanie będzie obserwowane w następujących dniach:

- Dzień Obserwacji T1: 28.12.2023 r.
- Dzień Obserwacji T2: 30.12.2024 r.
- Dzień Obserwacji T3: 29.12.2025 r.

Wynik końcowy inwestycji jest zależny 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:

110% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 120% 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:

110% Składki inwestowanej

Zwrot z indeksu obliczany jest jako:

Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt skierowany jest do inwestorów indywidualnych będących osobami fizycznymi zainteresowanymi głównie inwestowaniem na swój rachunek dodatkowo połączonym z ochroną na wypadek śmierci na ograniczonym poziomie finansowym, posiadających (i) środki w przedziale od 3.000 do 1.000.000 PLN, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia "Global Trend 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 3 lata 13 dni (przy uwzględnieniu ryzyka, że w razie wcześniejszej rezygnacji mają one gwarantowany zwrot 80% wpłaconej składki pomniejszonej o wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia 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 110% składki inwestowanej.

Docelowy inwestor indywidualny w dniu podpisania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18 rok życia, ale jego wiek w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie powinien przekraczać 70 lat.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Produkt przewiduje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu następujących zdarzeń ubezpieczeniowych:

- Zgon w okresie ochrony tymczasowej:** świadczenie z tego tytułu zgonu wynosi 100,20 % Składki. Uprawniona do otrzymania tego świadczenia jest osoba (osoby) wskazane przez ubezpieczającego albo w razie braku takiego wskazania osoby wymienione w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- Zgon w okresie ubezpieczenia:** świadczenie z tego tytułu jest równe składce inwestowanej (składka po potrąceniu opłaty początkowej – wskaźnika kosztu obsługi umowy ubezpieczenia) powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł.
- Dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia:** świadczenie z tytułu dożycia równe jest 110% składki inwestowanej (gwarantowane świadczenie z tytułu dożycia). Świadczenie z tytułu dożycia jest powiększone o premię ustaloną zgodnie z warunkami umowy, o ile inwestycja Ubezpieczyciela przyniosła zysk pozwalający na wypłatę premii.

Wartość świadczeń jest wskazana w części dokumentu zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”

W ramach umowy ubezpieczenia ubezpieczający opłaca jednorazową składkę, z której potrącony jest Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w postaci opłaty początkowej. Składka po potrąceniu tego wskaźnika jest składką w całości Składką inwestowaną. Ubezpieczyciel zawierając umowę ubezpieczenia w ramach produktu nie ocenia cech biometrycznych ubezpieczającego, innych niż maksymalny wiek podany w części „Docelowy inwestor indywidualny”.

Okres, na jaki zawierana jest umowa dotycząca produktu:

- Ubezpieczenie zawierane jest na 3 lata 13 dni.
- Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 21.11.2022 r. – 23.12.2022 r.
- Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 23.12.2022 r.
- Okres ubezpieczenia: 24.12.2022 r. – 05.01.2026 r.
- Jeżeli w okresie subskrypcji nie złożono wniosków o zawarcie umów ubezpieczenia i nie opłacono składek w określonej w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia.
- Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę ubezpieczenia na życie i dożycie z Premią „Global Trend II” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata 13 dni, który jest okresem, na jaki założono inwestycję w ramach produktu. 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 **średnio niską klasę ryzyka**. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 110 % swojego zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia) na koniec Okresu ubezpieczenia. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 3 lata 13 dni. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji Ubezpieczyciel zapewnia możliwość rezygnacji z jej kontynuowania i wypłaty wartości Wykupu w wysokości co najmniej 80% (pomniejszone o 2% Opłaty za wykup pobieranej od Wartości wypłacanego wykupu) zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia). Produkt obejmuje opłatę za wcześniejsze wyjście z inwestycji (zob. część „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”).

Każda kwota powyżej wskazanych wyżej gwarantowanych sum i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników Noty, które nie są gwarantowane.

Powyższe oznacza, że maksymalna możliwa strata w ramach produktu to 20% zainwestowanego kapitału (w przypadku rezygnacji z produktu w okresie ubezpieczenia bez uwzględnienia Opłaty za wykup).

W przypadku niemożności wypłacenia ci przez Ubezpieczyciela należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli CA Życie TU SA nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000,00 PLN				
Składka ubezpieczeniowa: 229,51 PLN				
Scenariusz		1 rok	2 lata	3 lata 13 dni (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 808,64	30 732,80	43 120,00
	Średni zwrot w każdym roku	-20,48%	-12,35%	2,5%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 813,92	32 253,71	43 120,00
	Średni zwrot w każdym roku	-10,47%	-10,20%	2,5%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 824,88	38 093,48	43 120,00
	Średni zwrot w każdym roku	-7,94%	-2,41%	2,5%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 417,44	46 426,20	53 746,47
	Średni zwrot w każdym roku	6,04%	7,73%	10,21%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów		43 200,00	43 200,00	43 200,00

W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat 13 dni, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od warunków na rynku i długości okresu inwestycji w produkt.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Obowiązujące Ciebie przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

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

Inwestor może ponieść stratę finansową w razie upadłości Ubezpieczyciela.

Produkt „Global Trend II” jest objęty gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG).

W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń (lub innej podobnej sytuacji określonej przepisami prawa) UFG gwarantuje wypłatę roszczeń z umów ubezpieczeń na życie do wysokości 50% wierzytelności, maksymalnie 30 000 euro (według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej).

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać.

Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja	40.000 PLN		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty [w PLN]	1 536,50	1 561,87	800,00
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,17%	2,05%	0,61%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

– wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;

– znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,66%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszt dystrybucji produktu.
	Koszty wyjścia	0,86%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji <u>przed upływem</u> terminu zapadalności.
		0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji <u>po upływie</u> terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

W powyższej tabeli:

- 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

- koszty wyjścia oznaczają opłatę pobieraną przez Ubezpieczyciela przy rozwiązaniu umowy z Twojej inicjatywy przed upływem okresu ubezpieczenia

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

Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy: 3 lata 13 dni.

Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie do 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, w takim przypadku Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą składkę.

Ubezpieczający ma także prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia po 30 dniach od zawarcia umowy ubezpieczenia albo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości świadczeń i wartości wykupu. W takich przypadkach Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 80% zainwestowanej kwoty (składki pomniejszonej o wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia), pomniejszonej o Opłatę za wykup wynoszącą 2%. Opłata ta jest stała, niezależnie od okresu utrzymania produktu i jest pobrana od Wartości wypłacanego wykupu.

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

Jak mogę złożyć skargę?

Istnieje możliwość złożenia reklamacji do Ubezpieczyciela:

- **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;
- **elektronicznie** – za pośrednictwem poczty elektronicznej Ubezpieczyciela, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl
- **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, 00-549 Warszawa, sygnaly@knf.gov.pl, www.knf.gov.pl).

Inne istotne informacje

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje znajdziesz u Ubezpieczyciela, Agenta Ubezpieczyciela oraz na stronie www.ca-ubezpieczenia.pl w zakładce „Inwestycyjne”

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 „**Global Trend II**”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „**Global Trend II**”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „**Global Trend II**”