

Karta produktu „Indeks Amerykańskich Megatrendów”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,

wersja obowiązująca od dnia 24.03.2025 r.,

której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „Indeks Amerykańskich Megatrendów”.

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 niniejszej Karcie Produktu a w niej niezdefiniowane, mają znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
Forma prawna Produktu	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów”, Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
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 umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów”.
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 Ubezpiezonego, • wysokość Sumy ubezpieczenia należnej z powodu dożycia, • sposób obliczania Premii.
Ubezpieczający	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do zapłaty Składki. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym. Ubezpieczający (Ubezpieczony) w dniu podpisania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18. rok życia, ale jego wiek w momencie zawarcia umowy nie powinien przekraczać 70 lat. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez Ubezpieczającego wyłącznie na jego własny rachunek (nie ma możliwości zawarcia Umowy ubezpieczenia cudzy rachunek).
Adresat (Ubezpieczony)	Ubezpieczający, którego życia dotyczy ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie zawartej Umowy ubezpieczenia. 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.
Agent	Credit Agricole Bank Polska S.A. nie jest w posiadaniu akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń, których jest agentem, uprawniających 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., uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agentu 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 śmierci Ubezpieczonego, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 2) zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, poprzez zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty przewidzianego w takim przypadku świadczenia; 3) umożliwienie uzyskania przez Ubezpieczonego partycypacji w ewentualnym pozytywnym wyniku z inwestowania przez Ubezpieczyciela środków pochodzących ze składek w aktywa określone w dalszej części Karty Produktu.
Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania	Ubezpieczenie jest dobrowolne. Produkt stanowi umowę ubezpieczenia na życie i dożycie zawartą na czas określony (4 lat i 12 dni). W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie, którego wysokość wynika z umowy ubezpieczenia i jest gwarantowana. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek, która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię). W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek (pomniejszoną o Opłatę początkową), która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (tj. Premię).
Ryzyko inwestycyjne	W ramach Produktu występuje ryzyko inwestycyjne, to jest ryzyko zmiany wartości aktywów w jakie Ubezpieczyciel inwestuje składki. Premia w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia, jak również Wartość wykupu w części przekraczającej gwarantowany poziom 80% składki inwestowanej nie są elementami gwarantowanymi Umowy w żadnym momencie jej trwania i w skrajnych przypadkach ich wartości mogą wynieść 0 (zero). Dla Ubezpieczającego 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 inwestycji składek przez Ubezpieczyciela w aktywa wskazane w Umowie ubezpieczenia będzie dodatni, ale w stopniu niewystarczającym do pokrycia kosztów związanych z Umową ubezpieczenia, Ubezpieczający może 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 Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Przykładowo Ubezpieczony może nie otrzymać premii.
Premia	Wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.
Nota	Aktywo nabywane przez Ubezpieczyciela za Składkę inwestowaną. Inwestycja Ubezpieczyciela w Notę ma wpływ na wysokość Premii, którą Ubezpieczyciel wypłaci, jeżeli Ubezpieczony dożyje 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje. W związku z lokowaniem Składki inwestowanej w notę, CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. może otrzymać dodatkowe świadczenie od emitenta noty. Beneficjentem świadczenia jest CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
Opłaty	W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są opłaty pobierane przez Ubezpieczyciela. Szczegółowe informacje o opłatach znajdują się w dalszej części niniejszej Karty Produktu, jak również w OWU, które są dostępne na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz Agenta: https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia. Opłatami są Opłata początkowa oraz Opłata za wykup, każdorazowo pomniejszająca kwotę Wykupu.
Dokumenty	Dokumentacja ubezpieczeniowa związana z etapem zawierania umowy, wykonywania umowy oraz rozpatrzenia roszczenia, w szczególności OWU, są dostępne w placówkach Agenta oraz na stronach internetowych: www.ca-ubezpieczenia.pl, www.credit-agricole.pl. Informacje na temat ubezpieczenia można 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	Dla Ubezpieczającego dostępna jest Umowa ubezpieczenia w formie Ubezpieczenia na życie i dożycie z Sumą ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia przez Ubezpieczonego w wysokości 109% Składki inwestowanej Umowa ubezpieczenia zapewnia wypłatę świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia oraz w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia. Ponadto, w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia wypłacona zostanie Wartość wykupu na zasadach określonych w OWU oraz Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia Zgon Ubezpieczonego 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 Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia: Kwota, którą wypłacamy wskazanemu przez Ciebie Uprawnionemu, w przypadku Twojej śmierci w okresie ubezpieczenia, jest równa Składce inwestowanej (składka pomniejszona o Opłatę początkową, którą przeznaczamy na nabycie Noty), powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł, z każdej 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 (Procent opłaty początkowej zależy od wysokości składki) Składka zainwestowana: 10 000 PLN – 250 PLN = 9 750 PLN W tym przypadku 10% składki zainwestowanej wynosi 975 PLN i jest mniejsze od 10 000 PLN. Zatem świadczenie to składka zainwestowana powiększona o 10%. Świadczenie z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia: 9 750 PLN + 10% z 9 750 PLN= 10 725 PLN Przykład 2: Składka 150 000 PLN Opłata początkowa: 150 000 PLN * 2% = 3 000 PLN (Procent opłaty początkowej zależy od wysokości składki) Składka zainwestowana: 150 000 PLN – 3 000 PLN = 147 000 PLN W tym przypadku 10% składki wynosi 14 700 PLN i jest większe od 10 000 PLN. Zatem składka zainwestowana zostanie powiększona o 10 000 PLN. Świadczenie z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia: 147 000 PLN + 10 000 PLN = 157 000 PLN Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia Kwota, którą Ci wypłacamy na koniec okresu ubezpieczenia z tytułu dożycia jest równa 109% 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. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia, innym niż wynikające z prawa do Premii. Przykład: Składka: 10 000 PLN Opłata początkowa: 10 000 PLN * 2,5% (Procent opłaty początkowej zależy od wysokości składki) = 250 PLN Składka inwestowana: 10 000 PLN – 250 PLN = 9 750 PLN Przykładowa część gwarantowana: 109% składki inwestowanej Przykładowy zwrot z indeksu: 5% Wysokość premii (przykładowa partycypacja - 100% zwrotu z indeksu): 5%*1 = 5% Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia: 9 750 PLN *(109%+5%) = 11 115 PLN Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia Kwota, którą Ci wypłacamy w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w czasie trwania ubezpieczenia jest zależna od wartości indeksu w momencie wykupu. W związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia ponosisz opłatę w wysokości 2%. Gwarantujemy wykup w wysokości minimum 80% zainwestowanej składki.
Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia	

	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 (opłata początkowa, zależna od składki) = 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 Ubezpieczony może wskazać Uprawnionego lub Uprawnionych do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek zgonu Ubezpieczonego. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Ochrony tymczasowej oraz Okresu ubezpieczenia zmienić lub odwołać Uprawnionych, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi oświadczenia.
Wartość wykupu	Kwota należna Ubezpieczającemu w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia, a także rezygnacji z kontynuacji Umowy 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 inwestycji Ubezpieczyciela, 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 Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia jest ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku: - samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia, - działań wojennych, stanu wojennego, - pozostawiania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi), - pozostawiania 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, - czynnego udziału Ubezpieczonego w Aktach przemocy, Rozruchach lub zamieszkach albo Aktach terroru, za wyjątkiem sytuacji, gdy Ubezpieczony zmuszony był działać w obronie własnej lub w obronie osób, za które ponosi odpowiedzialność.
Opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia	
Wskazanie przepisów regulujących opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia	Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia nie podlega opodatkowaniu. Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia oraz świadczenie z tytułu Wartości wykupu mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym, jeżeli 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	Okres subskrypcji to okres, w którym możliwe jest składanie Wniosków o zawieranie Umów ubezpieczenia, to jest: 24.03.2025 r. – 17.05.2025 r.
Okres ochrony tymczasowej	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 17.05.2025 r. Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Ochrona tymczasowa w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się: - z upływem dnia poprzedzającego rozpoczęcie Okresu ubezpieczenia, - z dniem odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej, - z chwilą zgonu Ubezpieczonego.
Okres ubezpieczenia	Od 18.05.2025 do 29.05.2029 Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu. Okres ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się w dniu: - złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia albo - złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo

	• zgonu Ubezpieczonego albo • dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia. W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia gwarantowana wartość wykupu jest równa 80% Składki inwestowanej i może zostać powiększona o wynik z inwestycji ustalony jako iloczyn: Składki inwestowanej i różnicy pomiędzy Bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia oraz 80%.
Warunek rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia	Jeżeli w Okresie subskrypcji nie złożono Wniosków o zawarcie Umów ubezpieczenia i nie opłacono Składek w określonej wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu subskrypcji. W takim przypadku Ubezpieczyciel informuje Ubezpieczających o wygaśnięciu Umów ubezpieczenia oraz zwraca Ubezpieczającym wpłacone Składki w terminie 14 dni na rachunki bankowe, z których wpłacono Składki.
Składka i koszty ponoszone przez Ubezpieczającego	
Składka wpłacona	Składka – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, w wysokości zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, wyrażona w złotych polskich, płatna na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, zgodnie z OWU oraz Technicznymi Informacjami o Umowie Ubezpieczenia. Składka ma charakter jednorazowy.
Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia	5 000 zł
Maksymalna Składka wpłacona	Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł.
Sposób i termin płatności Składki	Ubezpieczający powinien zapłacić Składkę do dnia określonego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Opłacenie Składki uznaje się za skuteczne w dniu, w którym Składka wpłynęła na wskazany rachunek bankowy Ubezpieczyciela. W przypadku zawarcia kilku Umów ubezpieczenia przez jednego Ubezpieczającego, Składki za tego Ubezpieczonego należy wpłacić osobno z tytułu każdej Umowy ubezpieczenia, na rachunek ubezpieczenia wskazany każdorazowo na Polisie. Składka powinna zostać opłacona w takiej samej kwocie jak kwota Składki zadeklarowana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zaakceptowanym przez Ubezpieczyciela.
Składka inwestowana	Składka inwestowana – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Opłatę początkową, za którą Ubezpieczyciel nabywa 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 300 000 PLN • 1,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 600 000 PLN • 1% dla Składek wpłaconych w wysokości od 600 000,01 PLN do 1 000 000 PLN Opłata za wykup - Opłata pobierana z wypłacanej 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	Ubezpieczający ma możliwość odstąpienia 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. 1) W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: w okresie Ochrony tymczasowej oraz Okresie ubezpieczenia - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę; W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu pomniejszoną o 2% Opłaty za wykup.
Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	Ubezpieczający ma możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w okresie Ochrony tymczasowej Ubezpieczyciel wypłaca całą wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca 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	<u>Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego</u> W razie zgonu Ubezpieczonego, Uprawniony zobowiązany jest skontaktować się z Ubezpieczycielem telefonicznie pod numerem wskazanym w Polisie oraz podać dane niezbędne do jego jednoznacznej identyfikacji. <u>Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia</u> Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego/Ubezpieczającego do końca Okresu ubezpieczenia wypłacane jest automatycznie na jego rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego jako rachunek do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia lub na podstawie pisemnie złożonego wniosku o wypłatę Świadczenia, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego. 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: 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 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. 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 lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, a za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek składającego reklamację. 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu.
Emitent	Crédit Agricole CIB Financial Solutions
Miejsce notowania Instrumentu	Euronext Dublin's
Data zapadalności	29.05.2029 r.
Wartość	Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
Indeks (Instrument bazowy) od jakiego zależy wartość Noty	MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
Dni obserwacji wartości indeksu	Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 22.05.2025 r. a jego zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach Dzień Obserwacji T1: 22.05.2026, Dzień Obserwacji T3: 22.05.2028, Dzień Obserwacji T2: 24.05.2027, Dzień Obserwacji T4: 22.05.2029.
Wpływ wartości indeksu na wartość Noty - wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia	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: 109% Składki inwestowanej, który powiększymy o Premię w wysokości 100% 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: 109% Składki inwestowanej Zwrot z indeksu obliczany jest jako: Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4,) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1.
Symulacja prognozowanej stopy zwrotu	Symulacje prognozowanej stopy zwrotu są prezentowane na podstawie Rekomendacji KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedności 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: 6,13% - scenariusz o obniżonej rentowności: 3,07% - scenariusz o podwyższonej rentowności: 9,2% Wysokość opłat: - opłaty wynikające z uruchomienia inwestycji (pobierane przez emitenta): 5,5% - 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).

Symulacja prognozowanej stopy zwrotu

- Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia wyliczyliśmy przy założeniu, że:
- dla scenariusza o podwyższonej rentowności wynosi ono 109% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 100% Zwrotu z indeksu
 - dla scenariusza o obniżonej rentowności wynosi ono 109% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 100% Zwrotu z indeksu
 - dla scenariusza bazowego wynosi ono 109% Składki inwestowanej.

Scenariusz bazowy:

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobraniu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	9 778,86	9 535,37	1 029,74
2	10 378,63	10 120,20	1 044,68
3	11 015,19	10 740,91	1 060,53
4	11 690,78	11 399,68	1 077,35
zapadalność	11 690,78	11 690,78	786,25

Scenariusz o obniżonej rentowności:

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobraniu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	9 496,31	9 259,85	1 022,71
2	9 787,53	9 543,82	1 029,96
3	10 087,68	9 836,49	1 037,43
4	10 397,03	10 138,15	1 045,14
zapadalność	10 627,50	10 627,50	786,25

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

Scenariusz o podwyższonej rentowności:

Rok	Bieżąca wartość inwestycji (na koniec danego roku)	Wartość wykupu po pobraniu opłat	Wysokość pobranych opłat
1	10 061,42	9 810,89	1 036,78
2	10 987,07	10 713,49	1 059,83
3	11 997,88	11 699,13	1 085,00
4	13 101,68	12 775,45	1 112,48
zapadalność	13 101,68	13 101,68	786,25

Podane wartości stanowią wyłącznie przykład i rzeczywista 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 tj. Ubezpieczenie na życie i dożycie z Sumą ubezpieczenia z tytułu dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia przez Ubezpieczonego w wysokości 109% Składki inwestowanej i partycypacji równej:
- 100% zwrotu, jeśli zwrot z indeksu jest wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej

Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrano Oplatę początkową w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Oplata początkowa = 250 zł
- d. Nie następuje wykup całkowity przed końcem Okresu ubezpieczenia
- e. Następuje dożycie do końca Okresu ubezpieczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „optymistyczny”

Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)
T0	100		
T1	115	115	15
T2	125	125	25
T3	130	130	30
T4	145	145	45
Wynik			28,75

W scenariuszu optymistycznym:

Wynik wyniesie: 28,75%

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji

łącznie wypłata wyniesie:
13 430,63 PLN

2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”

Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)
T0	100		
T1	95	95	-5
T2	90	90	-10
T3	120	120	20
T4	105	105	5
Wynik			2,50

W scenariuszu neutralnym:

Wynik wyniesie: 2,50%

Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału

łącznie wypłata wyniesie:
10 871,25 PLN

3. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „pesymistyczny”

Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)
T0	100		
T1	60	60	-40
T2	60	60	-40
T3	80	80	-20
T4	65	65	-35
Wynik			-33,75

W scenariuszu pesymistycznym:

Wynik wyniesie: -33,75%

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej.

łącznie wypłata wyniesie:
10 627,50 PLN

II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Opłatę początkową w wysokości 2,5%
- b. Składka zainwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- c. Opłata początkowa = 250 zł
- d. 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 oraz mniejsza z wartości 10% Składki wpłaconej lub 10 000 zł:

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:

- 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. Następuje wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia
- e. 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.

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Indeks Amerykańskich Megatrendów”

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).

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).

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.

W załączniku do niniejszej Karty Produktu znajdują się informacje na temat produktu „Indeks Amerykańskich Megatrendów”, który promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji (załącznik o nazwie Aspekty środowiskowe lub społeczne).”

Informacja o nieuwzględnianiu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju na poziomie produktu (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 w ramach tego produktu finansowego.

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.
- Niniejszy dokument jest prezentowany w celach informacyjnych, jego celem jest wyjaśnienie zasad mających zastosowanie do ubezpieczenia i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta 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

¹ Grupa jednostek w rozumieniu dyrektywy 2013/34/UE, w której jednostką dominującą jest Credit Agricole Assurances S.A. z siedzibą w Paryżu

Zrównoważona inwestycja oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego, o ile taka inwestycja nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego celu środowiskowego lub społecznego, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania.

Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju jest to system klasyfikacji określony w rozporządzeniu (UE) 2020/852, ustanawiający wykaz **zrównoważonej działalności gospodarczej**. Rozporządzenie to nie zawiera wykazu zrównoważonej społecznie działalności gospodarczej. Zrównoważone inwestycje, które służą celowi środowiskowemu, mogą być zgodne lub niezgodne z systematyką.



Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych.

NAZWA PRODUKTU"
INDEKS AMERYKAŃSKICH MEGATRENDÓW

Identyfikator podmiotu prawnego:
259400BVOLY75E7L2G05

Aspekty środowiskowe lub społeczne

Czy niniejszy produkt finansowy służy celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji?



Tak



X Nie



Będzie miał minimalny udział w **zrównoważonych inwestycjach służących celowi środowiskowemu**: ____%



w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo



w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo



Będzie miał minimalny udział w **zrównoważonych inwestycjach służących celowi społecznemu**: ____%



Promuje aspekty środowiskowe/społeczne i chociaż jego celem nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał minimalny udział 64% w zrównoważonych inwestycjach



służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo



służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo



służących celowi społecznemu



Promuje aspekty środowiskowe/społeczne, ale **nie będzie mieć udziału w zrównoważonych inwestycjach**

Które aspekty środowiskowe lub społeczne są promowane przez ten produkt finansowy?

Produkt finansowy promuje aspekty środowiskowe. Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym. Składa się on z:

Zielonych Obligacji: to obligacje, z których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania w całości lub części pożyczek i inwestycji zapewniających wyraźne korzyści dla środowiska („Kwalifikujące się Zielone Aktywa”) w następujących kategoriach:

- Wsparcie dla zielonych projektów
- Redukcja emisji dwutlenku węgla
- Różnorodność biologiczna i ochrona zasobów
- Odporność na zmiany klimatu

zgodnie z opisem w zasadach „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”) oraz instrumentu pochodnego powiązanego z MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index

Strategia inwestycyjna indeksu MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index polega na śledzeniu wyników do 100 największych amerykańskich firm które nie są objęte poważnymi kontrowersjami i zaliczają się do czterech najpopularniejszych w danym miesiącu Megatrendów, według badań opartych na sztucznej inteligencji przeprowadzonych przez MKT MediaStats. Indeks podlega codziennemu mechanizmowi kontroli ryzyka, jego celem jest osiągnięcie rocznej zmienności na poziomie maksymalnie 10%.



Które wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru stopnia uwzględniania aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach danego produktu finansowego?

Aby zmierzyć osiągnięcie cech środowiskowych i społecznych Produktu, brane są pod uwagę następujące wskaźniki zrównoważonego rozwoju, osadzone w jego architekturze:

- Wykorzystanie wpływów zgodnie z definicją zawartą w ramach programu Zielonych Obligacji Crédit Agricole
- Uwzględnienie ocen E, S i G oraz wykluczenie działań kontrowersyjnych.



Jakie są cele dotyczące zrównoważonych inwestycji, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do osiągnięcia tych celów?

#1 Osiągnięcie neutralności węglowej do 2050 r. w portfelach Banku, inwestycji i finansowania,

#2 Doradztwo i wsparcie dla 100% klientów w zakresie transformacji energetycznej,

#3 Integracja pozafinansowych kryteriów efektywności w analizie 100% finansowania dla przedsiębiorstw i rolników.



W jaki sposób zrównoważone inwestycje, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, nie wyrządzają szkód względem jakiegokolwiek celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?

Zrównoważone inwestycje, które częściowo ma na celu produkt finansowy zapewniają, że nie powodują znaczących szkód dla żadnych celów zrównoważonego inwestowania środowiskowego lub społecznego poprzez wdrożenie następujących środków:

W przypadku komponentu wydajnościowego, aby mieć pewność, że zrównoważone inwestycje nie spowodują znacznych szkód („DNSH”), CACIB stosuje filtr DNSH oparty na taksonomii UE, aby potwierdzić, że inwestycja jest zrównoważona

Obecnie ocena obejmuje trzy z sześciu celów środowiskowych ujętych w taksonomii UE, a mianowicie adaptację do zmiany klimatu, łagodzenie zmiany klimatu oraz zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola, w celu zapewnienia jakości danych.

Przyznawane punkty opierają się na informacjach lub politykach dotyczących zarządzania na poziomie podmiotu, które firma ujawnia zgodnie z kontekstem DNSH dla każdego celu środowiskowego.

Średnia punktacja DNSH dla tych trzech celów musi przekraczać próg ustalony wewnętrznie przez CACIB, aby potwierdzić trwałość produktu.

W jaki sposób uwzględniono wskaźniki dotyczące niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju?



W przypadku komponentu wydajności CACIB ocenia obowiązkowe Główne Negatywne Wpływy produktu na podstawie wewnętrznej metodologii. Metryki dla każdego wskaźnika są porównywane z progiem w celu oceny, czy wskaźnik jest spełniony.

Główne niekorzystne skutki to najpoważniejsze niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, takie jak kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwa.

W jaki sposób zrównoważone inwestycje są zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka? Dodatkowe informacje:

Szczegóły:

- Filtr MSS, dostarczany przez zewnętrznego dostawcę danych ESG, monitoruje między innymi naruszenia zasad Global Compact ONZ i Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych.
- W przypadku komponentu wydajnościowego, oprócz filtra DNSH, CACIB stosuje również filtr MSS (Minimum Social Safeguards) w celu potwierdzenia zrównoważonego rozwoju produktu. Każde wykryte naruszenie powoduje, że wynik zrównoważonego rozwoju inwestycji (zgodny z taksonomią i innymi kryteriami środowiskowymi) zostaje wyzerowany.

Czy w ramach tego produktu finansowego bierze się pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju?

Tak, ☒

W przypadku komponentu wydajnościowego Produkt bierze pod uwagę wskaźniki negatywnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju. W tym celu stosujemy wewnętrzną metodologię, zgodnie z którą metryki dla każdego wskaźnika są porównywane z progiem w celu ustalenia, czy produkt osiąga odpowiedni poziom zrównoważonego rozwoju.



Nie,



Jaką strategię inwestycyjną stosuje się w ramach tego produktu finansowego?

Produkt finansowy kończy się po 4 latach i 12 dniach, oferuje pozytywny udział w indeksie MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index

Część obligacyjna:

Na początku 64% obligacji jest inwestowanych w obligacje emitenta

W dniu zapadalności 109% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta.

Zrównoważona część inwestycyjna:

Na początku 36% obligacji jest inwestowanych w indeks.

W dniu zapadalności, oprócz spłaty części obligacji, inwestorzy skorzystają ze 100% pozytywnych wyników średniej rocznej indeksu.

Obligacje przeznaczone są dla inwestorów chcących zainwestować kapitał na początku emisji i otrzymać po terminie zapadalności (za 4 lata i 12 dni) 109% ochrony kapitału oraz 100% udziału w dodatniej średniej rocznej wyników Indeksu.

● **Jakie są wiążące elementy strategii inwestycyjnej stosowanej przy wyborze inwestycji dotyczące uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego w ramach tego produktu finansowego?**

Inwestycja jest zgodna z elementami wiążącymi zawartymi w ramach Crédit Agricole Social/Green Bond Framework, a także tymi dołączonymi do indeksu MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index. Bierze pod uwagę: politykę CSR Crédit Agricole, wykluczenie kontrowersyjnych działań (takich jak, ale nie wyłącznie, broń, hazard, alkohol, działalność tytoniowa) i przesiewanie kontrowersji

● **Jaki jest minimalny poziom zobowiązania do ograniczenia zakresu inwestycji uwzględnionych przed zastosowaniem tej strategii inwestycyjnej?**

Nie dotyczy,

● **Jaką politykę stosuje się w odniesieniu do oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji?**

W przypadku komponentu efektywności, dobre zarządzanie oceniane jest poprzez wykorzystanie ratingów ESG udostępnianych przez zewnętrznych dostawców danych ESG.

Strategia inwestycyjna
stanowi wytyczne dla decyzji inwestycyjnych na podstawie czynników, takich jak cele inwestycyjne i tolerancja ryzyka.

Dobre praktyki w zakresie zarządzania
obejmują solidne struktury zarządzania, stosunki pracownicze, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju określa zasadę „nie czyni poważnych szkód”, zgodnie z którą inwestycje zgodne z systematyką nie powinny wyrządzać poważnych szkód względem celów unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju, a towarzyszą jej konkretne kryteria unijne.

Zasada „nie czyni poważnych szkód” stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych inwestycji w ramach produktu finansowego, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Wszelkie inne zrównoważone inwestycje nie mogą również wyrządzać poważnych szkód względem celów środowiskowych lub społecznych.

Jaka jest planowana alokacja aktywów w przypadku tego produktu finansowego?

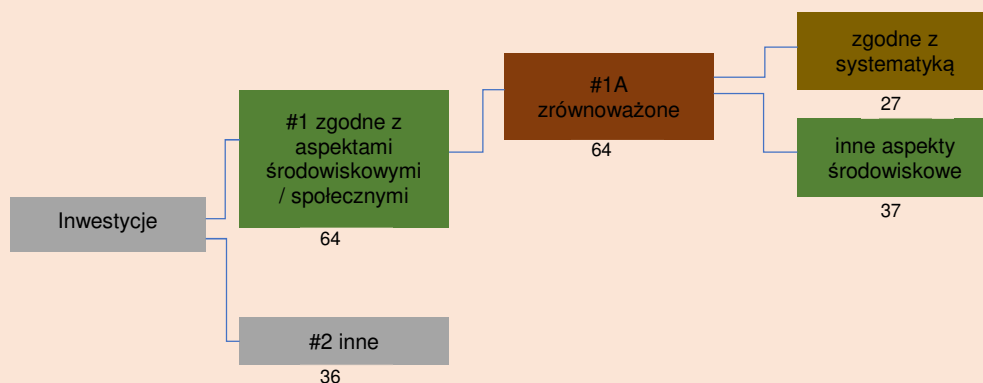
Alokacja aktywów

ukazuje udział inwestycji w poszczególne aktywa.

Co najmniej 64,0% inwestycji w Produkt jest wykorzystywanych w celu osiągnięcia promowanych cech środowiskowych lub społecznych, z czego 27,0% jest zgodnych z taksonomią.

Działalność zgodna z systematyką jest wyrażona jako udział:

- **obrotu**, który odzwierciedla udział przychodów z działalności ekologicznej spółek, w które dokonano inwestycji;
- **nakładów inwestycyjnych** (CapEx), które ukazują zielone inwestycje dokonane przez spółki, w które dokonano inwestycji, np. w celu przejścia na zieloną gospodarkę;
- **wydatków operacyjnych** (OpEx), które odzwierciedlają ekologiczną działalność spółek, w które dokonano inwestycji.



Kategoria **#1 zgodne z aspektami środowiskowymi / społecznymi** obejmuje inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego.

Kategoria **#2 inne** obejmuje pozostałe inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

Kategoria **#1 zgodne z aspektami środowiskowymi / społecznymi** obejmuje:

- podkategorię **#1A zrównoważone** obejmującą zrównoważone inwestycje, które służą celom środowiskowym lub społecznym;
- podkategorię **#1B inne aspekty środowiskowe lub społeczne** obejmującą inwestycje zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

W jaki sposób stosowanie instrumentów pochodnych przyczynia się do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego?

W produkcie strukturyzowanym ekspozycja na instrument bazowy opiera się na instrumencie pochodnym, który powiela wyniki pojedynczej akcji, koszyka lub indeksu. Biorąc pod uwagę, że sam instrument bazowy obejmuje cechy środowiskowe i społeczne promowane przez Produkt, instrument pochodny w konsekwencji przyczynia się do tego samego.



W jakim minimalnym stopniu zrównoważone inwestycje służące realizacji celu środowiskowego są dostosowane do unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju?

Aby zapewnić zgodność z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, kryteria dotyczące **gazu ziemnego** obejmują ograniczenia emisji i przejście na energię ze źródeł odnawialnych lub paliwa niskoemisyjne do końca 2035 r. W przypadku **energii jądrowej** kryteria te obejmują kompleksowe zasady w zakresie bezpieczeństwa i gospodarowania odpadami.

Działalność wspomagająca bezpośrednio wspomaga inne rodzaje działalności we wnoszeniu istotnego wkładu w realizację celu środowiskowego.

Działalność na rzecz przejścia jest to działalność, dla której alternatywne niskoemisyjne rozwiązania nie są jeszcze dostępne i która między innymi wytwarza emisje gazów cieplarnianych na poziomie odpowiadającym najlepszym wynikom.

Produkt finansowy charakteryzuje się minimalnym zaangażowaniem w wysokości 27,0% w inwestycje

zrównoważone, których celem jest ochrona środowiska zgodna z taksonomią UE.

- Zgodność taksonomią obejmuje obligacje skarbowe dzięki czemu zgodność produktu wynosi 27% .

● Czy w ramach produktu finansowego inwestuje się w działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju¹?

☐

Tak:

☐

w gaz ziemny

☐

w energię jądrową

☒

Nie

● Jaki jest minimalny udział inwestycji w działalność na rzecz przejścia i działalność wspomagającą?

Produkt nie zobowiązuje do minimalnego udziału inwestycji w działania przejściowe lub wspomagające.

¹ Działalność związana z gazem ziemnym lub energią jądrową można uznać za zgodną z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju tylko wtedy, gdy przyczynia się do ograniczenia zmiany klimatu („łagodzenie zmiany klimatu”) i nie szkodzi znacząco żadnemu celowi unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju – zob. nota wyjaśniająca na lewym marginesie. Pełne kryteria dotyczące działalności gospodarczej związanej z gazem ziemnym i energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, określono w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1214.



to zrównoważone inwestycje służące celowi środowiskowemu, które **nie uwzględniają kryteriów** zrównoważonej działalności gospodarczej zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju.



Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi środowiskowemu, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju?

Minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi środowiskowemu, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie został określony



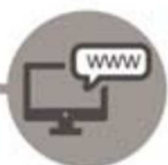
Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi społecznemu?

Produkt nie zobowiązuje do minimalnego udziału inwestycji społecznie zrównoważonych.



Które inwestycje uwzględniono w kategorii „#2 inne”, czemu służą takie inwestycje i czy w ich ramach zapewniono jakiekolwiek minimalne gwarancje środowiskowe lub społeczne?

#2 Inne obejmuje płynności i/lub instrumenty bez cech ESG i/lub instrumenty, dla których nie są dostępne żadne dane ESG. Biorąc pod uwagę ograniczoną proporcję takich instrumentów, nie uznaje się za konieczne żadnych dodatkowych zabezpieczeń.



**Gdzie w Internecie można znaleźć więcej informacji na temat tego produktu?
Więcej informacji na temat tego produktu znajduje się na stronie internetowej:**

<https://www.ca-ubezpieczenia.pl/ca-zycie-towarzystwo-ubezpieczen>

Data sporządzenia: 24.03.2025 r.

Data aktualizacji: brak