

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

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

Produkt

Nazwa produktu	Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią "Indeks Amerykańskich Megatrendów"
Nazwa Twórcy produktu („Ubezpieczyciel”)	CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000 850 161, NIP 8943155631, Regon 385659456, kapitał zakładowy 89 000 000 PLN wpłacony w całości.
Kod produktu	IAM-2025-V2 , ISIN: XS2965930105
Strona internetowa twórcy produktu "Indeks Amerykańskich Megatrendów"	www.ca-ubezpieczenia.pl
Aby uzyskać więcej informacji należy dzwonić pod numer telefonu	tel. 801 330 000 lub (+48 71)35 49 009 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia według taryfy Twojego operatora
Szczegóły autoryzacji	Za nadzorowanie CA Życie TU S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu	24.03.2025r.

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

Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią "Indeks Amerykańskich Megatrendów"

Rodzaj produktu	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią zależną od udziału w zysku z inwestowania przez Ubezpieczyciela składek w Notę (dział I, grupa 1 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).
Okres	Ubezpieczenie zawierane jest na 4 lata i 12 dni. Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 24.03.2025 r. – 17.05.2025 r. Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 17.05.2025 r. Okres ubezpieczenia: 18.05.2025r. – 29.05.2029 r. Jeżeli w okresie subskrypcji nie złożono wniosków o zawarcie umów ubezpieczenia i nie opłacono składek w wysokości określonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia. Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę ubezpieczenia na życie i dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ubezpieczenie „Indeks Amerykańskich Megatrendów” 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. Ubezpieczyciel inwestuje w Notę, aby uzyskać wzrost jej wartości na zakończenie Okresu ubezpieczenia. Wzrost wartości Noty będzie miał wpływ na wysokość Premii, która może powiększyć końcowe świadczenie z tytułu dożycia, a także na wartość wykupu. Notą, którą Ubezpieczyciel inwestuje swoją składkę, obejmuje: - opcję na indeks -MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index - Zielone 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: energia odnawialna, zielone budynki, efektywność energetyczna, czysty transport, gospodarka odpadami i wodą, zrównoważone rolnictwo i gospodarka leśna, zgodnie z opisem w Zasadach Zielonych Obligacji.
Cele	Emitent wyznaczył ISS Corporate Solutions do wydania opinii drugiej strony (Opinia drugiej strony) na temat Ram Zielonych Obligacji, oceniając wartość dodaną środowiskową Ram Zielonych Obligacji i ich zgodność z Zasadami Zielonych Obligacji. Opinia drugiej strony jest dostępna na stronie internetowej Credit Agricole (https://www.credit-agricole.com/en/finance/debt-and-ratings). Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia aspektów środowiskowych promowanych przez ten produkt finansowy. Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0:22.05.2025 r., a zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach:T1. 22/05/2026 T2. 24/05/2027, T3. 22/05/2028, T4. 22/05/2029 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 arytmetyczną indeksu z podanych powyżej dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) dzieloną przez jego wartość początkową w Dniu T0 minus 1.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Produkt przewiduje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu następujących zdarzeń ubezpieczeniowych: 1) Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej wynosi 100,2% Składki, którą wpłaciłeś z tytułu zawarcia Umowy ubezpieczenia. 2) Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia to kwota równa Składce inwestowanej, którą powiększymy o mniejszą z dwóch wartości tj. 10% Składki lub 10 000 zł, z każdej zawartej przez Ciebie polisy. 3) Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia równa jest 109% Składki inwestowanej. Jeśli inwestycja w Notę przyniosła zysk to Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia powiększymy o Premię zgodnie z par. VI punkt 2 b Technicznych Informacji o Umowie ubezpieczenia. 4) Wartość wykupu – kwota, którą otrzymasz, gdy: wypowiedz Umowę ubezpieczenia albo zrezygnujesz z kontynuacji Umowy ubezpieczenia do 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznicowej o wartości świadczeń przysługujących z Umowy ubezpieczenia. 5) Gwarantujemy Ci wartość wykupu, która wynosi 80% składki inwestowanej. Ta wartość może zostać zwiększona o wynik naszej inwestycji. Wynik ten obliczamy jako iloczyn składki inwestowanej i różnicy między bieżącą wartością aktywa w kolejnym dniu roboczym po rozwiązaniu umowy a 80%. 6) Wartość wykupu obliczamy na podstawie wartości aktywów z kolejnego dnia roboczego po złożeniu wniosku o wypowiedzenie Umowy, które podajemy na naszej stronie i stronie Agenta. Wartość wykupu zostanie pomniejszona o opłatę za wykup w wysokości 2%. Wynik inwestycji, który może powiększyć Wartość wykupu, wyliczamy zgodnie z poniższym wzorem: $\text{wynik inwestycji} = \text{Max}(0; \text{wartość aktywa} - 80\%) \cdot \text{Składka inwestowana}$ Premia – dodatkowa kwota, która zależy od końcowej wartości Noty i zwiększa świadczenie z tytułu dożycia. Sposób obliczania Premii określamy w par. VI punkt 2 b.

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 5.000 do 1.000.000 PLN, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia „Indeks Amerykańskich Megatrendów” (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 4 lata i 12 dni (przy uwzględnieniu ryzyka, że w razie wcześniejszej rezygnacji mają one gwarantowany zwrot 80% wpłaconej składki pomniejszonej o opłatę początkową i opłatę pobieraną przy rozwiązaniu umowy ubezpieczenia – tj. Opłatę za wykup w wysokości 2% wypłacanej wartości Wykupu i (iv) są gotowe do poniesienia ryzyka inwestycyjnego polegającego na tym, że po upływie okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 109% 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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 29.05.2029 r. Jeśli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 109% swojego zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o Opłatę początkową) na koniec okresu Ubezpieczenia. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 4 lat i 12 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 Opłatę początkową). 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 jakikolwiek 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 niemożliwości wypłacenia ci przez Ubezpieczyciela należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli CA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania		4 lata i 12 dni	
Przykładowa inwestycja		PLN 50 000	
Składka ubezpieczeniowa		PLN 388,77	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach 12 dniach
Minimum	Kwota pieniężna	38 420 PLN	53 410 PLN
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 030 PLN	53 410 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,9%	1,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 020 PLN	53 410 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,0%	1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 760 PLN	57 570 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 090 PLN	68 510 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	8,2%
Zgon	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 000 PLN	54 000 PLN

Przedstawione dane liczbowe pokazują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Inwestor może ponieść stratę finansową w razie upadłości Ubezpieczyciela. Produkt „Indeks Amerykańskich Megatrendów ” 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?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji i okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że: w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym. Zainwestowano 50.000 PLN.

Inwestycja 50.000 PLN		
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach 12 dniach
Całkowite koszty	6 526 PLN	5 312 PLN
Wpływ kosztów w skali roku *	13,1 %	2,6 %

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6.1% przed uwzględnieniem kosztów i 3.6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów , jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania
Koszty wejścia	Koszty wejścia oznaczają wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia (procent składki pobierany przed dokonaniem inwestycji) stanowiący pokrycie kosztów przygotowania produktu, ochrony ubezpieczeniowej oraz kosztów związanych z zawarciem i obsługą administracyjną Umów ubezpieczenia	5 312 PLN
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako "0" ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0 PLN
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za koszty transakcji	0 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0 PLN

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

Zalecany okres utrzymywania 4 lata i 12 dni

Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy 4 lata i 12 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 Oplatę początkową), pomniejszonej o Oplatę za wykup wynoszącą 2%. Oplata ta jest stała, niezależnie od okresu utrzymania produktu i jest pobrana od Wartości wypłacanego wykupu.

W 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: (1) Pisemnie - na adres Ubezpieczyciela: Wrocław, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A., ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław; (2) Elektronicznie - za pośrednictwem poczty elektronicznej Ubezpieczyciela, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl (3) Ustnie - telefonicznie pod numerami telefonów Ubezpieczyciela: 801 300 515 (połączenie z Polski) oraz (+48 71) 77 32 333 (jeżeli połączenie z zagranicy) lub osobiście - podczas wizyty w centrali Ubezpieczyciela, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław. Informacje odnośnie składania reklamacji znajdują się również na stronie internetowej pod adresem <http://www.ca-ubezpieczenia.pl> (zakładka „Reklamacje”). Skargi dotyczące Ubezpieczyciela, Agenta ubezpieczeniowego i produktu możesz złożyć również do Rzecznika Finansowego (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, biuro@rf.gov.pl, www.rf.gov.pl) lub Komisji Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549 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 „Inwestycje i Emerytura”, „Ubezpieczenie z elementem inwestycyjnym”.

Przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami, które są udostępniane z mocy prawa oraz wymogów wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego:

- Karta Produktu „Indeks Amerykańskich Megatrendów”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Amerykańskich Megatrendów”