

## Karta produktu „Indeks Aqua+”

opracowana przez CA Życie TU S.A.,  
wersja obowiązująca od dnia 30.01.2023 r.,  
której celem jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie pomagających zrozumieć jego cechy.

Karta produktu nie stanowi integralnej części umowy dotyczącej produktu „Indeks Aqua+”.

**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

<b>Definicje</b>	Wszystkie pojęcia i wyrażenia użyte w niniejszej Karcie Produktu a w niej niezdefiniowane, mają znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia z Premią „Indeks Aqua+” lub w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
<b>Forma prawna Produktu</b>	Indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Aqua+”, Dział I, grupa I załącznik do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11.09.2015 r. Strony Umowy ubezpieczenia: Ubezpieczyciel oraz Ubezpieczający.
<b>Ubezpieczyciel</b>	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.
<b>OWU</b>	Wzorzec umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, to jest Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „Indeks Aqua+”.
<b>Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia</b>	Wzorzec umowy mający zastosowanie do Umowy ubezpieczenia, będący załącznikiem do OWU, określający m.in. szczegółowe zasady ustalania wysokości świadczeń wypłacanych przez Ubezpieczyciela.
<b>Ubezpieczający</b>	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).
<b>Adresat (Ubezpieczony)</b>	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 agencji 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 <a href="http://www.credit-agricole.pl">www.credit-agricole.pl</a> oraz w każdej placówce Banku.
<b>Agent</b>	Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Agentów Ubezpieczeniowych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego <a href="http://www.knf.gov.pl">www.knf.gov.pl</a> . 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. 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.
<b>Cel Produktu</b>	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.

<b>Charakterystyka Produktu i mechanizm jego funkcjonowania</b>	Produkt stanowi umowę ubezpieczenie na życie i dożycie zawartą na czas określony (4 lata 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 albo w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego Ubezpieczyciel wypłaca gwarantowaną, wskazaną w umowie ubezpieczenia, część wpłaconych składek (pomniejszoną o Wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia), która dodatkowo może być powiększona o wynik z inwestowania przez Ubezpieczyciela składki w aktywa określone w umowie ubezpieczenia (w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia zwany Premią).
<b>Ryzyko inwestycyjne</b>	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 wpłacone składki. 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 wpłacone składki.
<b>Premia</b>	Wartość, która zwiększa Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, zależna od wartości Noty.
<b>Nota</b>	Aktywo nabywane za Składkę inwestowaną, od którego zależna jest wartość Premii wypłacanej w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, stanowiące instrument finansowy o określonym terminie zapadalności równoznacznym z końcem okresu ubezpieczenia, w który inwestuje Ubezpieczyciel. Sposób oraz terminy określenia i ogłoszenia wartości Noty podane przez Emitenta, który wystawił go na rzecz Ubezpieczyciela podaje się do wiadomości Ubezpieczonego w Technicznych Informacjach o Umowie ubezpieczenia oraz Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje. Nota jest oznaczona unikalnym numerem ISIN (International Security Identification Number), podanym do wiadomości Ubezpieczonego.
<b>Oplaty</b>	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: <a href="https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia">https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia</a> . Opłatami są Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia będący opłatą początkową oraz Opłata za wykup.

## II. Informacje szczegółowe

### PARAMETRY PRODUKTU

<b>Przedmiot i zakres ubezpieczenia oraz przysługujące świadczenia</b>	
<b>Przedmiot ubezpieczenia</b>	Życie Ubezpieczonego
<b>Umowa Ubezpieczenia</b>	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 112% Składki inwestowanej
<b>Zakres ochrony ubezpieczeniowej, wysokość Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia z Umowy ubezpieczenia</b>	<p><b>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.</b></p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej:</b> Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej wynosi <b>100,20 %</b> Składki. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia:</b> Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia jest równa Składce inwestowanej powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł dla danego Ubezpieczonego. Suma ubezpieczenia nie podlega zmianom w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.</p> <p><b>Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia:</b> Suma Ubezpieczenia jest równa 112% Składki inwestowanej (gwarantowane Świadczenie z tytułu dożycia). 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.</p>
<b>Uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego</b>	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.

<b>Wartość wykupu</b>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela</b>	
<b>Przypadki, w których Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia</b>	<p>Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia jest ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia,</li> <li>działań wojennych, stanu wojennego,</li> <li>pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi),</li> <li>pozostawania 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,</li> <li>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.</li> </ol>
<b>Opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia</b>	
<b>Wskazanie przepisów regulujących opodatkowanie świadczeń z Umowy ubezpieczenia</b>	<p>Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia nie podlega opodatkowaniu.</p> <p>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.</p> <p>Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.</p>
<b>Okres ubezpieczenia</b>	
<b>Okres subskrypcji</b>	Okres subskrypcji to okres, w którym możliwe jest składanie Wniosków o zawieranie Umów ubezpieczenia, to jest: <b>30.01.2023 r. – 25.03.2023 r.</b>
<b>Okres ochrony tymczasowej</b>	Od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do <b>25.03.2023 r.</b> Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazany jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
<b>Okres ubezpieczenia</b>	<b>26.03.2023 r. – 06.04.2027 r.</b> Okres ubezpieczenia nie podlega przedłużeniu albo wznowieniu.
<b>Warunek rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia</b>	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.
<b>Składka i koszty ponoszone przez Ubezpieczającego</b>	
<b>Składka wpłacona</b>	<b>Składka</b> – 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.
<b>Minimalna Składka wpłacona w ramach jednej Umowy ubezpieczenia</b>	3 000 zł
<b>Maksymalna Składka wpłacona</b>	Suma Składek wpłaconych z tytułu kilku Umów ubezpieczenia zawartych na rachunek jednego Ubezpieczonego nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 zł.
<b>Sposób i termin płatności Składki</b>	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.
<b>Składka inwestowana</b>	<b>Składka inwestowana</b> – Składka wpłacona przez Ubezpieczającego, pomniejszona o Wskaźnik kosztu ubezpieczenia za którą Ubezpieczyciel nabywa Notę.

<p><b>Opłaty pobierane w ramach Umowy ubezpieczenia</b></p>	<p><b>W ramach Umowy ubezpieczenia przewidziane są dwa rodzaje opłat:</b></p> <p><b>1) Opłata pobierana z wpłacanej Składki przed nabyciem przez Ubezpieczyciela Noty, określona jako Wskaźnik kosztu ubezpieczenia - w wysokości:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,5% dla Składek wpłaconych w wysokości od 3 000 PLN do 10 000 PLN</li> <li>• 2% dla Składek wpłaconych w wysokości od 10 000,01 PLN do 300 000 PLN</li> <li>• 1,5% - dla Składek wpłaconych w wysokości od 300 000, 01 PLN do 1 000 000 PLN</li> </ul> <p><b>2) Opłata za wykup - Opłata pobierana z wpłacanej Wartości wykupu pomniejsza wartość wykupu i wynosi <b>2% Wartości wykupu.</b></b></p>
<p><b>Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz prawo do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.</b></p>	
<p><b>Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia</b></p>	<p>Ubezpieczający ma możliwość <b>odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> 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.</p> <p><b>1) W przypadku Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: <b>w okresie Ochrony tymczasowej oraz Okresie ubezpieczenia</b> - Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą Składkę;</p> <p>W przypadku <b>Odstąpienia od Umowy ubezpieczenia</b> w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wartości przysługujących świadczeń oraz o Wartości wykupu Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu pomniejszoną o <b>2% Opłaty za wykup.</b></p>
<p><b>Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia</b></p>	<p>Ubezpieczający ma możliwość <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w każdym czasie. Wskutek wypowiedzenia umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu i ustaje świadczona przez Ubezpieczyciela ochrona ubezpieczeniowa.</p> <p>W przypadku <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w okresie Ochrony tymczasowej Ubezpieczyciel wypłaca całą wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę.</p> <p>W przypadku <b>wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia</b> w Okresie ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca Wartość wykupu, pomniejszaną o Opłatę za wykup wynoszącą <b>2% ostatecznej kwoty ustalonej jako Wartość wykupu.</b></p> <p>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.</p>
<p><b>Postępowanie w sprawie Zdarzeń ubezpieczeniowych, reklamacji i skarg</b></p>	
<p><b>Zgłoszenie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego</b></p>	<p><b>Zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego</b> 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.</p> <p><b>Zgłoszenie dożycia do końca Okresu ubezpieczenia</b> 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.</p>
<p><b>Skargi/reklamacje</b></p>	<p>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 i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892 j.t. ze zm.) Ubezpieczycielowi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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 Agentów: Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54- 202 Wrocław</li> <li>b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl;</li> <li>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.</li> </ol> <p>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 (<a href="https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny">https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny</a>) oraz do złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego (<a href="http://www.rf.gov.pl">www.rf.gov.pl</a>) o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

**PARAMETRY NOTY**

<b>Charakterystyka aktywa</b>	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 Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia, w tym w szczególności w indeks, o którym mowa poniżej w Karcie Produktu. Na wartość Noty wpływ mają koszty pobierane przez Emitenta Noty związane z obsługą Noty, wskazane w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia.
<b>Emitent</b>	<b>BNP Paribas Issuance BV</b>
<b>Miejsce notowania Instrumentu</b>	Luxembourg
<b>Bank depozytariusz</b>	ING Bank Śląski S.A.
<b>Data emisji</b>	<b>05.04.2023 r.</b>
<b>Data zapadalności</b>	<b>06.04.2027 r.</b>
<b>Wartość</b>	Bieżąca wartość jest podawana na dany dzień roboczy na stronie internetowej Agenta oraz Ubezpieczyciela za dzień poprzedni.
<b>Indeks (Instrument bazowy) od którego zależy wartość Noty</b>	Solactive Water Impact Selection 10% RC 3.5% Decrement EUR Index
<b>Dni obserwacji wartości indeksu</b>	Z Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 29.03.2023 r. a jego zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dzień Obserwacji T1: 28.03.2024 r.</li> <li>• Dzień Obserwacji T2: 31.03.2025 r.</li> <li>• Dzień Obserwacji T3: 30.03.2026 r.</li> <li>• Dzień Obserwacji T4: 30.03.2027 r.</li> </ul>
<b>Wpływ wartości indeksu na wartość Noty - wypłata do jakiej zobowiązuje się Ubezpieczyciel na koniec okresu ubezpieczenia</b>	Wynik końcowy inwestycji jest zależny od Zwrotu z indeksu i będzie następujący: <ul style="list-style-type: none"> <li>• jeśli Zwrot z indeksu jest wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 112% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 110% Zwrotu z indeksu</li> <li>• jeśli Zwrot z indeksu jest niższy niż lub równy 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 112% Składki inwestowanej</li> </ul> <p><b>Zwrot z indeksu obliczany jest jako:</b> Średnia arytmetyczna indeksu z jego dni obserwacji (T1, T2, T3, T4) wskazanych powyżej dzielona przez jego wartość początkową wyznaczoną w Dniu T0 minus 1.</p>

## ANALIZA SCENARIUSZOWA - PRZYKŁADY ILUSTRUJĄCE ZACHOWNIE PRODUKTU

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 112% Składki inwestowanej i 110% partycypacji.

**Założenia:**

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej składki pobrany Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia = 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”				W scenariuszu optymistycznym:  Wynik: 24,75%  Procent zwrotu z indeksu: Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zwrot zainwestowanego kapitału oraz zysk na koniec inwestycji  Łącznie wypłata wyniesie: <b>13 333,13 PLN</b>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)	
T0	100			
T1	120	120	20	
T2	130	130	30	
T3	130	130	30	
T4	110	110	10	
<b>Wynik (średnia)</b>			22,5	

  

2. Świadczenie z tytułu dożycia - scenariusz „neutralny”				W scenariuszu neutralnym:  Wynik: -10%  Ubezpieczony otrzyma w dniu zapadalności zainwestowanego kapitału.  Łącznie wypłata wyniesie: <b>10 920 PLN</b>
Wartości indeksu	Poziom indeksu	Poziom indeksu do poziomu początkowego	Zwrot do obliczenia wyniku (%)	
T0	100			
T1	90	90	-10	
T2	80	80	-20	
T3	100	100	0	
T4	100	100	0	
<b>Wynik</b>			-10	

  

3. Świadczenie z tytułu dożycia – scenariusz „pesymistyczny”				W scenariuszu pesymistycznym:  Wynik: -33%  Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w wysokości gwarantowanej tj. składki inwestowanej  Łącznie wypłata wyniesie: <b>10 920 PLN</b>
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	
T3	100	100	0	
<b>Wynik</b>			-33	



## II. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W TRAKCIE OKRESU UBEZPIECZENIA

### Założenia:

- a. Ubezpieczający wpłaca 10 000 zł. Z wpłaconej Składki pobrano Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w wysokości 2,5 %
- b. Składka inwestowana w Fundusz = 9 750 zł
- c. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia = 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:  $9750 \text{ zł} + 10\% * 10\,000 \text{ zł} = 10\,750 \text{ zł}$

### 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 Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia w wysokości 2,5%
- b. Składka inwestowana = 9 750 zł
- c. Wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia = 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:

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

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

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

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

#### WARIANT PESYMISTYCZNY:

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

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

### Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

- Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, nie mogą one być również odczytywane jako zachęta czy polecenie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
- 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 i zapoznałem się z treścią niniejszej Karty Produktu zawierającą podstawowe informacje o ubezpieczeniu (przedmiot, cechy, okres ubezpieczenia, opis świadczeń, sposób opłacania składki, ryzyka związane z ubezpieczeniem, opłaty pobierane w związku z wypowiedzeniem Umowy ubezpieczenia.)*

Podpis Ubezpieczającego

## Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Indeks Aqua+” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 30.01.2023 r.

### § 1

Na podstawie art. 6 ust. 1 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 „CA Życie TU S.A.” lub „Ubezpieczyciel” prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych.

### § 2

#### Definicja Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

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

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

### § 3

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

Wprowadzanie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w podejmowanych przez podmiot finansowy 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 TU S.A. inwestuje środki finansowe na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. CA Życie TU 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.

Produktem finansowym jest dłużny papier wartościowy (nota) z 4-letnim terminem zapadalności oferujący udział w indeksie Solactive Water Impact Selection 10% RC 3,5% EUR Index, który śledzi wyniki 10 spółek związanych z branżą wodną i mających zrównoważoną działalność gospodarczą. Notę można podzielić na 2 części: obligację oraz opcję na indeks.

Na początku okresu inwestycji 27% Noty jest inwestowane w instrumenty pochodne powiązane z Solactive Water Impact Selection 10% RC 3,5% Decrement EUR Index. W rezultacie 27% Noty zostanie zainwestowanych w 10 spółek – które są członkami Indeksu – w celu promowania cech środowiskowych i społecznych. Pozostała część Noty - obligacyjna (73%) zostanie zainwestowana w obligacje emitenta w celu finansowania jego ogólnej działalności gospodarczej.

Noty są instrumentami dłużnymi, którego wartość jest niezależna od wahań rynków, a zatem ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie stanowią potencjalnego czynnika wpływającego na ich wartość.

Indeks Solactive Water Impact Selection 10% RC 3,5% Decrement EUR Index śledzi wyniki 10 spółek zaangażowanych w przemysł wodny i prowadzących zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą. Inwestycja w ten produkt finansowy umożliwi zainwestowanie części środków w 10 firm, które zostały wybrane ze względu na ich wkład w rozwiązywanie problemów związanych z wodą, określonych w Celach Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów



Zjednoczonych (SDG), które mogą być zarówno środowiskowe, jak i społeczne: SDG 2: zero głodu; SDG 3: dobre zdrowie i dobre samopoczucie; SDG 6: czysta woda i warunki sanitarne; SDG 9: przemysł, innowacje i infrastruktura; SDG 11: zrównoważone miasta i społeczności; SDG 14: Życie pod wodą. W wyniku tych cech wszystkie spółki z Indeksu są zaangażowane w co najmniej jeden z poniższych sektorów: dostęp i zaopatrzenie w wodę, infrastruktura wodna, uzdatnianie wody, gospodarka wodno-ściekowa, zaopatrzenie w energię (wodór jako zrównoważona energia wodna). Badany jest tzw. wskaźnik odpowiedności: każde przedsiębiorstwo musi mieć co najmniej 10% swoich przychodów w sektorach wodnych, a następnie wносить bezpośredni wkład w cel zrównoważonego rozwoju. Każda firma musi mieć ocenę ESG na poziomie BBB lub wyższym i co najmniej 50% zielonych przychodów zgodnie z taksonomią UE i które nie mają negatywnego wpływu („nie wyrządzają znaczącej szkody”). Każda firma musi mieć wskaźnik Corporate Biodiversity Footprint Sales poniżej 0,1 km<sup>2</sup>.

Zgodnie z szacunkami Organizacji Narodów Zjednoczonych światowe zasoby wody obecnie kurczą się a w 2050 roku mogą być niewystarczające do zaspokojenia potrzeb populacji ziemskiej, co może mieć wpływ na notowania samej inwestycji w latach jej obowiązywania.

#### § 4

##### **Informacja na temat głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 SFDR)**

CA Życie TU S.A. dokonuje oceny inwestycji dokonywanych w ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych pod kątem tego, czy instrumenty finansowe, w które inwestuje rezerwy techniczne promują aspekty środowiskowe lub społeczne. Ubezpieczyciel polega jednak wyłącznie na informacjach dostarczanych przez emitentów instrumentów, w które środki są inwestowane. Pomiar wpływu inwestycji CA Życie TU 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 CA Życie TU S.A. Z uwagi na brak szczegółowych danych dotyczących wspomnianych działalności, CA Życie TU S.A. nie może dokonać pomiaru skutków dokonywanych przez siebie inwestycji dla czynników zrównoważonego rozwoju z zastrzeżeniem, że CA Życie stosuje kryterium negatywne (wyłączające) inwestowanie środków w takie działalności, które przyczyniają się do emisji gazów cieplarnianych czy wywołują inne niekorzystne skutki. CA Życie TU S.A. nie przeprowadza due dilligence działalności, które są finansowane przez emitentów instrumentów, w które inwestowane są środki. W związku z tym CA Życie TU S.A. nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.