

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 „TOP BRANDS AI Index”

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: TBAI- 2023-V4, ISIN: **XS2627562205**

Strona internetowa twórcy produktu: 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);
Za nadzorowanie CA Życie TU S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu: 31.07.2023 r.

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

Co to za produkt

Rodzaj produktu: indywidualne ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią zależną od udziału w zysku z inwestowania przez Ubezpieczyciela składek w Notę) (dział I, grupa 1 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Okres, na jaki zawierana jest umowa dotycząca produktu:

- Ubezpieczenie zawierane jest na 3 lata 12 dni.
- Okres subskrypcji, w którym możliwe jest składanie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia: 31.07.2023 r. – 23.09.2023 r.
- Okres ochrony tymczasowej: od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia do 23.09.2023 r.
- Okres ubezpieczenia: 24.09.2023 r. – 05.10.2026 r.
- Jeżeli w okresie subskrypcji nie złożono wniosków o zawarcie umów ubezpieczenia i nie opłacono składek w określonej w Technicznych informacjach o Umowie ubezpieczenia wysokości pozwalającej Ubezpieczycielowi na nabycie Noty, Umowa ubezpieczenia wygasa z dniem poprzedzającym określony w Umowie ubezpieczenia Okres ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel ma prawo wypowiedzieć jednostronnie umowę ubezpieczenia na życie i dożycie z Premią „TOP BRANDS AI Index” na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Cele: Ubezpieczenie „TOP BRANDS AI Index” 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

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

Nota, w którą Ubezpieczyciel inwestuje swoją składkę, obejmuje:

- obligacje pozytywnego wpływu (Positive Impact Bonds)
- opcję na indeks **Solactive Innovation & AI Selection 2023 VT10 Index**.

Obligacje pozytywnego wpływu emitowane przez SG Issuer (Societe Generale) to obligacje, będące formą całkowitego lub częściowego finansowania zrównoważonego rozwoju, z których wpływy przeznaczone są na finansowanie lub refinansowanie projektów, mających pozytywny wpływ na jeden lub kilka czynników zrównoważonego rozwoju (ESG). Celem takich projektów mogą być rozwiązania mające pozytywny wpływ na ochronę środowiska (Environment), pozytywny wpływ na kwestie społeczne (Social), czy dotyczące elementów zarządzania organizacją gospodarczych (Governance). Societe Generale rozpoczęło emitowanie tego typu obligacji już w 2012 roku, a od 2022 roku kontynuuje prace nad ich rozwojem zgodnie z Manifestem Pozytywnego Wpływu (Manifesto for a Positive Impact 2015) zaakcentowanym przez UNEP- FI Banking Commission (Financial Initiative of the United Nations Environment Programme tj. Finansowa Inicjatywa dotycząca Programu Narodów Zjednoczonych ds. Ochrony Środowiska).

- [Positive Impact Manifesto – United Nations Environment – Finance Initiative \(unepfi.org\)](https://www.unepfi.org/positive-impact-manifesto)
- [POSITIVE-IMPACT-PRINCIPLES-AW-WEB.pdf \(unepfi.org\)](https://www.unepfi.org/positive-impact-principles-aw-web.pdf)
- [20211104 Societe-Generale-Sustainable-and-Positive-Impact-Bond-Framework.pdf \(societegenerale.com\)](https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/2021-11/20211104_Societe-Generale-Sustainable-and-Positive-Impact-Bond-Framework.pdf)

Emitent dostarczając produkty związane z Positive Impact Bonds korzysta z opinii niezależnego audytora. Opinia jest dostępna w sekcji „Positive Impact Bond” na stronie internetowej poświęconej relacjom inwestorskim Societe Generale.

https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/2021-11/20211104_Societe-Generale-SPO-update-ISS.pdf

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

Wartość początkowa indeksu zostanie wyznaczona po zakończeniu okresu subskrypcji w Dniu T0: 27.09.2023 r., a zachowanie indeksu będzie obserwowane w następujących dniach:

1. Dzień Obserwacji T1: 27.09.2024 r.
2. Dzień Obserwacji T2: 29.09.2025 r.
3. Dzień Obserwacji T3: 29.09.2026 r.

Wynik końcowy inwestycji jest zależny od Zwrotu z indeksu i będzie następujący:

- jeśli Zwrot z indeksu jest wyższy niż 0 w stosunku do jego wartości początkowej wyznaczonej w Dniu T0 to wynik inwestycji wyniesie: 106% Składki inwestowanej powiększonej o Premię w wysokości 75% 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: 106% Składki inwestowanej

Zwrot z indeksu obliczany jest jako:

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

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt skierowany jest do inwestorów indywidualnych będących osobami fizycznymi zainteresowanymi głównie inwestowaniem na swój rachunek dodatkowo połączonym z ochroną na wypadek śmierci na ograniczonym poziomie finansowym, posiadających (i) środki w przedziale od 5.000 do 1.000.000 PLN, które mogą zostać przeznaczone na zakup ubezpieczenia "TOP BRANDS AI Index", (ii) wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania, które pozwalają zrozumieć cel produktu, oraz (iii) które są gotowe do zainwestowania środków w ramach produktu na okres 3 lat i 12 dni (przy uwzględnieniu ryzyka, że w razie wcześniejszej rezygnacji mają one gwarantowany zwrot 80% wpłaconej składki pomniejszonej o wskaźnik kosztu obsługi Umowy ubezpieczenia i opłatę pobieraną przy rozwiązaniu umowy ubezpieczenia – tj. Opłatę za wykup w wysokości 2% wypłacanej wartości Wykupu i (iv) są gotowe do poniesienia ryzyka inwestycyjnego polegającego na tym, że po upływie okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę 106% składki inwestowanej.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Produkt przewiduje wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu następujących zdarzeń ubezpieczeniowych:

- 1) **Zgon w okresie ochrony tymczasowej:** świadczenie z tego tytułu zgonu wynosi 100,20% Składki. Uprawniona do otrzymania tego świadczenia jest osoba (osoby) wskazane przez ubezpieczającego albo w razie braku takiego wskazania osoby wymienione w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 2) **Zgon w okresie ubezpieczenia:** świadczenie z tego tytułu jest równe składce inwestowanej (składka po potrąceniu opłaty początkowej – wskaźnika kosztu obsługi umowy ubezpieczenia) powiększonej o mniejszą z dwóch wartości, tj. 10% składki lub 10.000 zł.
- 3) **Dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia:** świadczenie z tytułu dożycia równe jest 106% składki inwestowanej (gwarantowane świadczenie z tytułu dożycia). Świadczenie z tytułu dożycia jest powiększone o premię ustaloną zgodnie z warunkami umowy, o ile inwestycja Ubezpieczyciela przyniosła zysk pozwalający na wypłatę premii.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 05.10.2026 r.

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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi **średnio niską klasę ryzyka**. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Jeśli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 106% swojego zainwestowanego kapitału (składki pomniejszonej o wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia) na koniec Okresu ubezpieczenia. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 3 lat 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 wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia). Produkt obejmuje opłatę za wcześniejsze wyjście z inwestycji (zob. część „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”).

Każda kwota powyżej wskazanych wyżej gwarantowanych sum i jakkolwiek 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.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania:		3 lata 12 dni		
Przykładowa inwestycja:		50 000,00 PLN		
Składka ubezpieczeniowa:		264,06 PLN		
Scenariusz			Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach 12 dniach
Minimum	Kwota pieniężna		38 416,00	51 940,00
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		42 068,69	51 940,00
	Średnia roczna stopa zwrotu		-15,86%	1,26%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		45 261,29	51 940,00
	Średnia roczna stopa zwrotu		-9,48%	1,26%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		49 360,93	54 447,79
	Średnia roczna stopa zwrotu		-2,85%	1,28%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		50 050,02	61 335,67
	Średnia roczna stopa zwrotu		0,10%	6,96%
Zgon	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		54 000,00	54 000,00

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 „TOP BRANDS AI Index” 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 ogłoszanego 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, 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.

Struktura kosztów

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach 12 dniach
Całkowite koszty	6 701,22	5 465,86
Wpływ kosztów w skali roku*	13,40%	3,60%

*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 4,88% przed uwzględnieniem kosztów i 1,28% po uwzględnieniu kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
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	3,60%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako »Nie dotyczy«, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania	0,00%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne.	Nie dotyczy
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma dodatkowych opłat za koszty transakcji.	Nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	Nie dotyczy

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

Zalecany [minimalny wymagany] okres utrzymywania umowy: 3 lata 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 wskaźnik kosztu obsługi umowy ubezpieczenia), pomniejszonej o Opłatę za wykup wynoszącą 2%. Opłata ta jest stała, niezależnie od okresu utrzymania produktu i jest pobrana od Wartości wypłacanego wykupu.

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

Jak mogę złożyć skargę?

Istnieje możliwość złożenia reklamacji do Ubezpieczyciela:

- **pisemnie** - na adres Ubezpieczyciela: Wrocław, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław lub na adres Agenta: Credit Agricole Bank Polska S.A., ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław;
- **elektronicznie** – za pośrednictwem poczty elektronicznej Ubezpieczyciela, wyłącznie na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl
- **ustnie** - telefonicznie pod numerami telefonów Ubezpieczyciela: 801 300 515 (połączenie z Polski) oraz (+48 71) 77 32 333 (jeżeli połączenie z zagranicy) lub **osobiście** - podczas wizyty w centrali Ubezpieczyciela, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław

Informacje odnośnie składania reklamacji znajdują się również na stronie internetowej pod adresem <http://www.ca-ubezpieczenia.pl> (zakładka „Reklamacje”).

Skargi dotyczące Ubezpieczyciela, Agenta ubezpieczeniowego i produktu możesz złożyć również do Rzecznika Finansowego (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, biuro@rf.gov.pl, www.rf.gov.pl) lub Komisji Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, sygnaly@knf.gov.pl, www.knf.gov.pl).

Inne istotne informacje

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

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

- Karta Produktu „**TOP BRANDS AI Index**”
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „**TOP BRANDS AI Index**”
- Techniczne Informacje o Umowie ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Premią „**TOP BRANDS AI Index**”