

REGULAMIN SPRZEDAŻY PREMIOWEJ „PATRZ ZE SPOKOJEM NA JESIEŃ ŻYCIA III”

1. Kto jest organizatorem sprzedaży premiowej

Organizatorem sprzedaży premiowej o nazwie „**Patrz ze spokojem na jesień życia III**” jest **CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.** z siedzibą we Wrocławiu, ul. Legnicka 48, bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000850161 przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, IV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy (wpłacony w całości): 89 000 000 PLN, NIP: 894-315-56-31, REGON: 385659456. Dalej nazywana w tym regulaminie „CA Życie TU S.A.”.

2. Jakie znaczenie mają określenia użyte w tym regulaminie

- 1) Gdy w regulaminie piszemy „**Ty**”, mamy na myśli każdą osobę, która jest uczestnikiem sprzedaży premiowej. Gdy piszemy „**my**”, mamy na myśli organizatora tej oferty, czyli CA Życie TU S.A.
- 2) Niektóre pojęcia w tym regulaminie mają specjalne znaczenie. Wyjaśniamy je poniżej:
 - a) **bank** – **Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna** z siedzibą we Wrocławiu, ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000039887 przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy (wpłacony w całości): 1 023 607 600 zł, NIP: 657-008-22-74, REGON: 290513140. Bank jest agentem ubezpieczeniowym CA Życie TU S.A. oferującym umowy ubezpieczenia;
 - b) **IKE** – **indywidualne konto emerytalne**, o którym mowa w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, prowadzone w ramach umowy ubezpieczenia;
 - c) **IKZE** – **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego**, o którym mowa w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, prowadzone w ramach umowy ubezpieczenia;
 - d) **limit wpłat** – maksymalna kwota, która może być wpłacona na rachunek IKE albo na rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Kwota limitu (dla IKE i IKZE) jest ogłaszana przez Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty, odpowiednio na IKE lub IKZE;
 - e) **nagroda** – świadczenie pieniężne wypłacane bezgotówkowo uczestnikowi, który spełni warunki otrzymania nagrody określone w regulaminie;
 - f) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym indywidualne konto emerytalne (IKE) lub ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia;
 - g) **polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia;
 - h) **regulamin** – ten dokument określający zasady sprzedaży premiowej, czyli ten Regulamin sprzedaży premiowej „Patrz ze spokojem na jesień życia III”;
 - i) **sprzedaż premiowa** – oferta organizatora pod nazwą „Patrz ze spokojem na jesień życia III”, prowadzona na warunkach określonych w tym regulaminie;
 - j) **uczestnik** – osoba fizyczna, która spełniła wszystkie warunki uczestnictwa w sprzedaży premiowej wskazane w tym regulaminie;
 - k) **umowa ubezpieczenia** – umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której prowadzone jest IKE (**umowa ubezpieczenia o prowadzenie IKE**) lub umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której prowadzone jest IKZE (**umowa ubezpieczenia o prowadzenie IKZE**), zawarta przez uczestnika z CA Życie TU S.A. na podstawie OWU za pośrednictwem banku.
- 3) Inne pojęcia użyte w tym regulaminie, których nie opisaliśmy powyżej, mają znaczenie wskazane w OWU, na podstawie których zawarte są umowy ubezpieczenia.

3. Czas trwania sprzedaży premiowej

- 1) W sprzedaży premiowej biorą udział uczestnicy, którzy w czasie trwania sprzedaży premiowej jako pierwsi spełnią warunki udziału w sprzedaży premiowej określone w pkt 4. Sprzedaż premiowa rozpoczyna się **6 listopada 2023 roku a kończy w dniu osiągnięcia limitu czterystu siedemdziesięciu (470) uczestników, jednakże nie później niż dnia 31 grudnia 2023 roku**. W przypadku osiągnięcia limitu uczestników przed dniem 31.12.2023 r., CA Życie TU S.A. poinformuje o zakończeniu sprzedaży premiowej w taki sam sposób, w jaki udostępnia ten regulamin (zobacz pkt 8 ppkt 3).

4. Jakie warunki powinieneś spełnić, żeby wziąć udział w sprzedaży premiowej

- 1) Możesz wziąć udział w sprzedaży premiowej, jeśli spełnisz łącznie poniższe warunki:
 - a) otrzymałeś od banku ofertę udziału w sprzedaży premiowej i złożyłeś pisemne potwierdzenie zapoznania się z tym regulaminem oraz przystąpienia do sprzedaży premiowej;
 - b) w czasie trwania sprzedaży premiowej zawarłeś umowę ubezpieczenia.
- 2) O uczestnictwie w sprzedaży premiowej decyduje data zawarcia umowy ubezpieczenia. Bank będzie oferował zawarcie umowy ubezpieczenia na warunkach sprzedaży premiowej do dnia 31.12.2023 r. lub do końca dnia, w którym osiągnięty zostanie limit 470 umów ubezpieczenia (jeżeli limit ten zostanie osiągnięty przed wskazanym wcześniej terminem). W przypadku wyczerpania limitu 470 zawartych umów ubezpieczenia przed dniem 31 grudnia 2023 r., umowy ubezpieczenia zawierane począwszy od dnia następnego po osiągnięciu limitu, nie będą oferowane na warunkach sprzedaży premiowej.
- 3) Możesz w każdym czasie, aż do momentu wypłaty nagrody, zrezygnować z udziału w sprzedaży premiowej, informując o tym bank lub CA Życie TU S.A. pisemnie lub mailowo na adresy wskazane w umowie ubezpieczenia.

5. Jakie warunki powinieneś spełnić, żeby otrzymać nagrodę

- 1) Jako uczestnik otrzymasz nagrodę, jeśli spełnisz łącznie wszystkie poniższe warunki:
 - a) **od 01.01.2024 roku do 31 grudnia 2024 roku włącznie** w ramach umowy ubezpieczenia zgodnie z OWU **wpłacisz** składki, w tym składkę za podstawową ochronę ubezpieczeniową, w łącznej wysokości nie niższej niż:
 - i) jeżeli zawarłeś umowę ubezpieczenia o prowadzenie **IKE: co najmniej połowę limitu wpłat dla IKE określonego na 2024 roku,**
 - ii) jeżeli zawarłeś umowę ubezpieczenia o prowadzenie **IKZE: co najmniej połowę limitu wpłat dla IKZE określonego na 2024 roku dla osób fizycznych;**przy czym o zachowaniu terminu decyduje data wpływu składek na rachunek bankowy do wpłaty składek wskazany w polisie (data uznania rachunku bankowego kwotą wpłaty);
 - b) **do 31.12.2024 r.** włącznie nie rozwiążesz umowy ubezpieczenia, czyli nie dokonasz wypłaty, zwrotu lub wypłaty transferowej z umowy ubezpieczenia oraz w przypadku umowy ubezpieczenia IKE, do 31.12.2024 r. włącznie nie dokonasz częściowego zwrotu.
- 2) Jeżeli zawarłeś umowę ubezpieczenia o prowadzenie IKE oraz umowę ubezpieczenia o prowadzenie IKZE, to warunki otrzymania nagrody sprawdzimy osobno dla każdej umowy ubezpieczenia. W przypadku spełnienia warunków dla każdej umowy, nagrody wypłacamy niezależnie od siebie.

6. Jaka jest nagroda i jakie są zasady jej wypłaty

- 1) Uczestnik, który spełnił łącznie wszystkie warunki uczestnictwa w sprzedaży premiowej oraz warunki otrzymania nagrody dla danej umowy ubezpieczenia wskazane w tym regulaminie, otrzyma **nagrodę** w wysokości **160 zł**.
- 2) Nagrodę wypłacimy po 31.12.2024 r. nie później niż **do 31.01.2025 r.** Nagrodę wypłacimy jednorazowo na rachunek bankowy do wpłaty składek wskazany w polisie, z zastrzeżeniem postanowień poniżej.
- 3) Jeżeli wypłacimy nagrodę i spowoduje to przekroczenie limitu wpłat na Twoim rachunku IKE albo rachunku IKZE, to nagrodę w części przekraczającej limit wpłat, zwrócimy na rachunek bankowy, z którego wpłaciłeś nam ostatnią składkę.
- 4) Jeżeli na dzień wypłaty nagrody częstotliwość opłacania składek w ramach umowy ubezpieczenia jest kwartalna, półroczna lub roczna, to nagrodę wypłacimy na rachunek bankowy, z którego wpłaciłeś nam ostatnią składkę.
- 5) Jeżeli na dzień wypłaty nagrody, umowa ubezpieczenia będzie rozwiązana, czyli dokonałeś wypłaty, zwrotu lub wypłaty transferowej z umowy ubezpieczenia, to nagrodę wypłacimy na rachunek bankowy, z którego wpłaciłeś nam ostatnią składkę lub na inny wskazany przez Ciebie rachunek bankowy.

- 6) Nagrodę, którą wypłacimy na rachunek bankowy do wpłaty składek wskazany w polisie, potraktujemy jak składkę zapłaconą przez Ciebie. Zgodnie z treścią zawartej przez Ciebie umowy ubezpieczenia, kwotę nagrody podzielimy na część, którą zainwestujemy na Twoim rachunku IKE albo rachunku IKZE na zasadach opisanych w OWU oraz część na pokrycie kosztów wskazanych w OWU.

SPOSÓB WYPŁATY NAGRODY	
Nagrodę wypłacimy na rachunek polisy , jeżeli:	Nagrodę wypłacimy na rachunek bankowy, z którego wpłaciłeś nam ostatnią składkę , jeżeli:
1) częstotliwość opłacania składek w ramach umowy ubezpieczenia jest miesięczna,	1) częstotliwość opłacania składek w ramach umowy ubezpieczenia jest kwartalna, półroczna lub roczna,
2) umowa ubezpieczenia nie jest rozwiązana,	2) umowa ubezpieczenia jest rozwiązana (nagrodę możemy wypłacić również na inny wskazany przez Ciebie rachunek),
3) nie jest przekroczony limit wpłat na Twoim rachunku IKE albo rachunku IKZE.	3) jest przekroczony limitu wpłat na Twoim rachunku IKE albo rachunku IKZE (w ten sposób wypłacimy nagrodę w tej części, która przekracza limit wpłat).

- 7) We wszystkich sprawach, których nie uregulowaliśmy w tym regulaminie, stosujemy zapisy zawartej przez Ciebie umowy ubezpieczenia oraz OWU. OWU i pozostałe dokumenty dotyczące ubezpieczenia znajdziesz na stronie internetowej: <https://ca-ubezpieczenia.pl>.
- 8) Jeżeli uczestnik zawarł w czasie trwania sprzedaży premiowej umowę ubezpieczenia o prowadzenie IKE oraz umowę ubezpieczenia o prowadzenie IKZE oraz dla każdej umowy ubezpieczenia spełnił osobno łącznie wszystkie warunki uczestnictwa w sprzedaży premiowej oraz warunki otrzymania nagrody wskazane w tym regulaminie, to otrzyma jedną nagrodę za każdą umowę ubezpieczenia.
- 9) Jeżeli wskazany przez Ciebie status Twojej rezydencji podatkowej uległ zmianie, to przed wypłatą nagrody koniecznie nas o tym poinformuj. Pamiętaj, że w przypadku, gdy nie jesteś rezydentem podatkowym w Polsce, warunkiem wypłaty nagrody będzie dostarczenie przez Ciebie do CA Życie TU S.A. oryginału certyfikatu rezydencji lub innych danych wymaganych zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

7. Jak możesz złożyć reklamację i jak ją rozpatrujemy

- 1) Możesz złożyć reklamację:
 - a) pisemnie - listem, na adres:
 - i) CA Życie TU S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław lub
 - ii) Credit Agricole Bank Polska S.A. ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław;
 - b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@ca-ubezpieczenia.pl;
 - c) ustnie - telefonicznie pod numerem telefonu CA Życie TU S.A. wskazanym w polisie lub pod numerem telefonu infolinii wskazanym na stronie CA Życie TU S.A. <https://ca-ubezpieczenia.pl> (koszt połączenia jest zgodny z taryfą danego operatora);
 - d) osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie CA Życie TU S.A. lub w każdej jednostce banku obsługującej klientów.
- 2) Udzielimy Ci odpowiedzi na reklamację do 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
- 3) W wyjątkowych sytuacjach przedłużymy termin udzielenia odpowiedzi na reklamację do 60 dni kalendarzowych. W takim wypadku wcześniej Cię o tym poinformujemy, podamy przyczynę opóźnienia i nowy termin udzielenia odpowiedzi.
- 4) Jeśli otrzymana decyzja nie spełni Twoich oczekiwań, będziesz mógł odwołać się od niej w trybie przyjętym dla rozpatrywania reklamacji.
- 5) Możesz także skorzystać z pozasądowej drogi rozstrzygania sporów w postępowaniu przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl), przed Rzecznikiem Finansowym (www.rf.gov.pl), właściwym miejscowo Powiatowym (Miejskim) Rzecznikiem Konsumentów na zasadach określonych w regulaminach tych instytucji dostępnych na ich stronach internetowych lub wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.

8. Postanowienia końcowe

- 1) W przypadku uczestników będących osobami fizycznymi nie prowadzącymi działalności gospodarczej, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt. 68 Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, na dzień wejścia w życie tego regulaminu, otrzymana nagroda w związku ze sprzedażą premią jest wolna od podatku dochodowego od osób fizycznych.
- 2) W przypadku uczestników - osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą - wartość nagrody związanej ze sprzedażą premią otrzymanej w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, stanowi przychód z tej działalności. W tym przypadku masz obowiązek odprowadzić podatek dochodowy według właściwych dla Ciebie zasad opodatkowania działalności gospodarczej.
- 3) Regulamin sprzedaży premii „Patrz ze spokojem na jesień życia III” zostaje Ci udostępniony na stronie internetowej: <https://ca-ubezpieczenia.pl> w formie umożliwiającej jego utrwalenie na elektronicznym nośniku danych.
- 4) Administratorem Twoich danych osobowych jest CA Życie TU S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Legnicka 48 bud. C-D. Informacje o ochronie danych osobowych znajdziesz na stronie www.ca-ubezpieczenia.pl/pl/dane-osobowe z tym, że Twoje dane osobowe w zakresie związanym z niniejszą promocją będą przetwarzane w celu weryfikacji spełnienia przez Ciebie warunków udziału w promocji oraz przyznania i wypłaty nagrody, w celu rozpoznania reklamacji oraz w celu związanym z dochodzeniem roszczeń lub obroną przed roszczeniami.
- 5) Prawem właściwym dla sprzedaży premii jest prawo polskie.
- 6) W sprawach nieuregulowanych w niniejszym regulaminie zastosowanie mają OWU oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
- 7) Regulamin wchodzi w życie 6 listopada 2023 r.

Załącznik nr 1 do Regulaminu sprzedaży premiowej „Patrz ze spokojem na jesień życia III”

**Potwierdzenie zapoznania się
z Regulaminem sprzedaży premiowej „Patrz ze spokojem na jesień życia III”**

Placówka:
(numer identyfikacyjny placówki banku, adres placówki bankowej)

Doradca:
(numer identyfikacyjny ID Doradcy)

Klient:
(imię i nazwisko Klienta)

PESEL/data urodzenia, typ i numer dokumentu tożsamości¹⁾²⁾:
.....

Nazwa produktu:
.....
(nazwa produktu)

Rezydencja podatkowa w Polsce: TAK NIE ¹⁾

Potwierdzam, że zapoznałam/zapoznałem się z Regulaminem sprzedaży premiowej „Patrz ze spokojem na jesień życia III” i przystępuję do sprzedaży premiowej.

miejscowość, data

podpis Klienta

podpis i pieczęć Doradcy

¹⁾ Niepotrzebne skreślić.

²⁾ Jeśli Klient nie jest rezydentem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, należy wpisać datę urodzenia, typ i numer dokumentu tożsamości. W takim przypadku warunkiem wypłaty nagrody będzie dostarczenie do CA Życie TU S.A. oryginału certyfikatu rezydencji lub innych danych wymaganych zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.