



ANKIETA ODPOWIEDNIOSCI PRODUKTU

ANKIETĘ WYPEŁNIA UBEZPIECZAJĄCY/UBEZPIECZONY* | (*niepotrzebne skreślić)

Szanowna Pani/Szanowny Panie,

W celu odpowiedniego doboru oferty ubezpieczeniowej i inwestycyjnej do Pani/Pana potrzeb i możliwości, prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w ankiecie. Ankieta jest przedstawiana do wypełnienia na podstawie przepisów art. 21 ust. 1 oraz ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Jej minimalny zakres został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2 lutego 2016 r. w sprawie minimalnego zakresu danych zamieszczanych w ankiecie dotyczącej potrzeb ubezpieczającego lub ubezpieczonego oraz Rekomendacjach KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym z dnia 15 września 2023 r.

Informujemy, że wypełnienie ankiety jest dobrowolne. Odmowa wypełnienia ankiety uniemożliwia ustalenie czy produkt jest odpowiedni do Pani/Pana wymagań, potrzeb, doświadczenia i wiedzy w dziedzinie ubezpieczeń na życie lub sytuacji finansowej.

(poniższą część wypełnia Klient)

_____	_____
Data	Imię i nazwisko
_____	_____
PESEL	lub data urodzenia (gdy brak PESEL)

Oświadczam, że otrzymałam/otrzymałem i zapoznałam/zapoznałem się z powyższą informacją dotyczącą dobrowolności przekazania informacji i wypełnienia ankiety oraz konsekwencji odmowy jej wypełnienia.

Podpis Klienta

Oświadczam, że odmawiam wypełnienia ankiety i rozumiem konsekwencje mojej decyzji.² (zaznaczenie okienka oznacza odmowę wypełnienia ankiety)

Podpis Klienta

Prosimy o wskazanie głównego powodu odmowy wypełnienia ankiety:

- posiadam wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu i wypełnienie ankiety nie jest dla mnie użyteczne
 pytania w ankiecie są zbyt osobiste
 wypełnienie ankiety zajmuje za dużo czasu
 odmawiam odpowiedzi na to pytanie

Część I. Potrzeby, wiedza i doświadczenie

1. Jaki jest cel zawarcia lub przystąpienia przez Panią/Pana do umowy ubezpieczenia?

- a) wyłącznie ochronny (na życie) b) ochronno-inwestycyjny (ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK))

2. Prosimy o wskazanie w jakim przedziale wiekowym się Pani/Pan znajduje

- a) do 17 lat b) 18 do 50 lat c) 51 lat lub więcej

3. Czy istnieją tematy dotyczące ochrony ubezpieczeniowej, które są według Pani/Pana szczególnie ważne?

- a) tak. Prosimy o wskazanie jakie: _____
 b) nie c) nie wiem

4. Jeżeli zauważy Pani/Pan luki w zakresie swojej ochrony i bezpieczeństwa finansowego, czy będzie Pani/Pan zainteresowana/y ich wypełnieniem?

- a) tak b) nie c) nie wiem

5. Czy wie Pani/Pan na jakie świadczenia z ZUS/KRUS może Pani/Pan liczyć w przypadku niezdolności do pracy lub inwalidztwa?

- a) tak b) nie c) nie wiem

6. Czy posiada Pani/Pan zabezpieczenie na wypadek utraty zarobków wskutek długotrwałej choroby, inwalidztwa lub niezdolności do pracy?

- a) tak b) nie c) nie wiem

7. Jaka kwota zabezpieczałaby Pani/Pana miesięczne potrzeby w przypadku utraty zdolności do pracy?

- a) _____ zł/m-c b) nie wiem

8. Jaką kwotę miesięcznie powinni otrzymywać członkowie Pani/Pana rodziny, aby w przypadku Pani/Pana śmierci ich egzystencja nie była zagrożona?

- a) _____ zł/m-c b) nie wiem

9. Czy podjęła/ął Pani/Pan jakieś kroki w celu dodatkowego zabezpieczenia emerytalnego?

- a) tak b) nie c) nie wiem

10. Czy zgadza się Pani/Pan na przeznaczenie 20% składki na inwestycje w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK) oraz pokrywanie z tej części składki 0,20 zł miesięcznie na cel ochronny ubezpieczenia.

- a) tak b) nie

11. Na jaki okres zamierza Pani/Pan zawrzeć umowę ubezpieczenia lub wyrazić zgodę na objęcie ochroną w ramach umowy ubezpieczenia?

- a) do 64. roku życia lub krócej b) do 65. roku życia

12. Jaką częstotliwość opłacania składki Pani/Pan preferuje?

- a) regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) b) jednorazową

¹ W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej na własny rachunek, tj. takiej w której Ubezpieczający jest równocześnie Ubezpieczonym ankietę wypełnia wyłącznie Ubezpieczający. W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek, tj. takiej w której Ubezpieczający nie jest równocześnie Ubezpieczonym, osobną ankietę wypełnia Ubezpieczający oraz Ubezpieczony.

² W przypadku odmowy wypełnienia ankiety, Klient może zawrzeć umowę ubezpieczenia lub wyrazić zgodę na objęcie ochroną w ramach umowy ubezpieczenia wyłącznie na podstawie pisemnego zgłoszenia. W takiej sytuacji przed wypełnieniem wniosku o ubezpieczenie Klient wypełnia odrębny dokument. Zgłoszenie zawarcia umowy ubezpieczenia na życie z UFK pomimo odmowy wypełnienia Ankiety odpowiedniości produktu.



Dwa kolejne pytania służą ocenie Pani/Pana tolerancji na ryzyko inwestycyjne.

13. Jaki poziom ryzyka inwestycyjnego jest przez Panią/Pana akceptowalny?

- a) nie akceptuję ryzyka związanego z inwestowaniem części składki w UFK, w tym możliwości straty części lub całości zainwestowanej składki
- b) akceptuję średnie ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFK, w tym możliwość straty części lub całości zainwestowanej składki*
- * akceptacja średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego, umożliwia alokowanie składki tylko w UFK o najniższej, niskiej, średnio niskiej lub średniej klasie ryzyka. Aktualna klasa ryzyka każdego UFK określona jest w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID)

- c) akceptuję wysokie ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFK, w tym możliwość straty części lub całości zainwestowanej składki*
- * akceptacja wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego, umożliwiła alokowanie składki w UFK o klasach ryzyka od najniższej do najwyższej. Aktualna klasa ryzyka każdego UFK określona jest w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID)

14. Proszę wyobrazić sobie taką sytuację: zainwestowana na okres 20 lat przez Panią/Pana składka przez okres 5 lat inwestycji zyskała na wartości 50%. W wyniku okresowych zmian na rynku finansowym, w 6 roku inwestycja traci na wartości 30%. Jakie podejmuje Pani/Pan działania?

- a) straciłam/straciłem zainwestowaną składkę więc natychmiast rezygnuję z umowy
- b) rozważam przeniesienie środków do inwestycji o niższym ryzyku
- c) nie podejmuję żadnych gwałtownych decyzji i obserwuję sytuację na rynku

15. Czy posiada Pani/Pan wiedzę na temat ubezpieczeń na życie związanych z UFK oraz innych produktów inwestycyjnych, a jeśli tak, to jakie jest główne źródło Pani/Pana wiedzy w tym zakresie?

- a) nie wiem
- b) prywatne zainteresowania
- c) aktywne inwestowanie własnych środków
- d) wykonywany przeze mnie zawód lub poziom i profil mojego wykształcenia
- e) posiadam wiedzę ogólną, głównie z mediów
- f) posiadam doświadczenie w sektorze finansowym, nabyte w związku z wykonywaniem zawodu lub działalności wymagającej wiedzy o rynku finansowym i jego produktach

16. Czy Pani/Pana zdaniem ubezpieczenia na życie z UFK gwarantują osiągnięcie zysku?

- a) tak
- b) nie
- c) nie wiem

17. Czy Pani/Pana zdaniem historyczne wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowią gwarancję uzyskania podobnych wyników w przyszłości?

- a) tak
- b) nie
- c) nie wiem

18. Czy w ciągu ostatnich 5 lat zawierał/a Pan/Pani umowy ubezpieczenia (jako Ubezpieczający) lub wyrażał/ła Pan/Pani zgodę na objęcie ochroną w ramach umów ubezpieczenia (jako Ubezpieczony) lub posiada Pan/Pani:

- a) poniżej wymienione produkty (co najmniej jeden):
- umowy ubezpieczenia na życie z UFK
 - polisy strukturyzowane (umowy ubezpieczenia na życie, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe)
 - gwarantowane ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zależy od wahanja rynków (umowy ubezpieczenia na życie mającej zapewnić wartość w dniu zapadalności lub wartość wykupu w przypadku, gdy wartość ta w dniu zapadalności lub wartość wykupu jest całkowicie lub częściowo narażona, bezpośrednio lub pośrednio, na wahanja rynków) np. umowa ubezpieczenia na życie z udziałem w zysku
 - akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, lokaty bankowe
- b) nie pamiętam

19. W przypadku zaznaczenia odpowiedzi a) na pytanie 18, prosimy określić jaka była Pani/Pana motywacja, która kierowała Panią/Panem przy nabywaniu produktu.

- a) zabezpieczenie emerytalne
- b) zabezpieczenie środków na potrzeby dzieci lub własne
- c) lokowanie wolnych środków w instrumenty finansowe
- d) nie pamiętam

20. W przypadku zaznaczenia odpowiedzi a) na pytanie 18, prosimy określić profil ryzyka inwestycyjnego nabywanych produktów.

- a) umowy przewidywały niskie ryzyko związane z inwestowaniem
- b) umowy przewidywały średnie ryzyko związane z inwestowaniem
- c) umowy przewidywały wysokie ryzyko związane z inwestowaniem
- d) nie pamiętam

Część II. Sytuacja finansowa

21. Prosimy o podanie źródła Pani/Pana dochodu.

- a) umowa o pracę
- b) umowa cywilnoprawna np. zlecenie
- c) własna działalność gospodarcza
- d) inne stałe źródło dochodu np. renta
- e) niestaje źródło dochodu
- f) nie posiadam żadnego źródła dochodu

22. Prosimy o wskazanie przybliżonej wartości Pani/Pana stałego miesięcznego dochodu netto (za miesięczny dochód netto uważa się średni miesięczny przychód obliczony na podstawie przychodów za sześć miesięcy poprzedzających wypełnienie ankiety, pomniejszony o zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych, składki na ubezpieczenie zdrowotne, składki na ubezpieczenie społeczne oraz alimenty na rzecz innych osób oraz wydatki z tytułu zobowiązań kredytowych i finansowych).

- a) poniżej 2000 zł
- b) od 2000 do 5000 zł
- c) od 5000 do 10 000 zł
- d) powyżej 10 000 zł

23. Prosimy o wskazanie przybliżonej wartości Pani/Pana oszczędności:

- a) od 0 zł do 2000 zł
- b) powyżej 2000 zł

24. Prosimy o wskazanie przybliżonej wartości Pani/Pana stałych miesięcznych zobowiązań finansowych obciążających Pani/Pana gospodarstwo domowe.

- a) poniżej 1000 zł
- b) od 1000 do 3000 zł
- c) od 3000 do 5000 zł
- d) powyżej 5000 zł

25. Jaką część miesięcznego dochodu zamierza Pani/Pan przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową? W zakresie tego pytania przez miesięczny dochód rozumie się miesięczny dochód netto, obliczony na zasadach wskazanych w pyt. 21 pomniejszony o miesięczne stałe wydatki obciążające Pani/Pana gospodarstwo domowe, o które zapytujemy w pyt. 24).

- a) nie więcej niż 50%
- b) powyżej 50%

26. W jakiej wysokości będzie miał/a Pan/Pani możliwość opłacania składki regularnej (miesięcznie):

- a) poniżej 250 zł
- b) od 250 zł do 500 zł
- c) od 501 zł do 1000 zł
- d) powyżej 1000 zł



Część III. Preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju (ESG)

20. Czy przy wyborze produktu ubezpieczeniowego zwraca Pani/Pan uwagę na czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG*)?

- a) nie zwracam uwagi na te czynniki podczas wyboru produktu ubezpieczeniowego
- b) tak, ale nie ma to decydującego wpływu na mój wybór produktu ubezpieczeniowego i nie oczekuję, że zakupiony produkt będzie je uwzględniał
- c) tak, ma to wpływ na moje decyzje dotyczące wyboru produktu ubezpieczeniowego i oczekuję, że zakupiony produkt będzie je uwzględniał

* ESG to skrót angielskich słów: Environment, Social, Governance. Oznacza zbiór działań, jakie dane przedsiębiorstwo podejmuje w obszarze środowiska naturalnego i klimatu (E), społeczeństwa (S) oraz ładu korporacyjnego (G). Te wszystkie czynniki razem wspierają zrównoważony rozwój. STU na Życie ERGO Hestia S.A. uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG) w prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej oraz w ramach dodatkowej aktywności w odniesieniu do aspektów ochrony oraz przeciwdziałania degradacji środowiska naturalnego i klimatu, spraw społecznych, kwestii pracowniczych, poszanowania praw człowieka, ładu korporacyjnego oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Dziękujemy za wypełnienie ankiety.