

Karta Produktu

dla Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym PROFIT przygotowana dla pracowników Polskiej Agencji Żegluga Powietrznej

Niniejszy dokument został opracowany przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, NIP 585-12-45-589, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (dalej: „ERGO Hestia”), w celu przedstawienia osobie zainteresowanej wyrażeniem zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: „UFK”) informacji o najistotniejszych cechach produktu.

Karta produktu zawiera podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Karta produktu jest przedstawiana zgodnie z Wytocznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń z dnia 24 czerwca 2014 r. wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacje dla zakładów ubezpieczeń dotyczące badania adekwatności produktu z 22 marca 2016r.

Podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym przekazywane są zgodnie z wymogiem przepisu art. 22 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Niezależnie od informacji zawartych w Karcie produktu, przed przystąpieniem do umowy ubezpieczenia należy zapoznać się z postanowieniami:

- 1) Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „PROFIT” – tekst jednolity obowiązujący od 1 kwietnia 2016 roku uwzględniający zmiany wynikające z umowy ubezpieczenia z dnia 16 lipca 1998 roku potwierdzonej polisą o numerze F00241 zawartej pomiędzy ERGO Hestią a Polską Agencją Żegluga Powietrznej (dalej: „OWU”) oraz**
- 2) Regulaminu i Strategiami Funduszy Kapitałowych – tekst jednolity obowiązujący od 1 kwietnia 2016 roku dla Polskiej Agencji Żegluga Powietrznej (dalej: „Regulamin i Strategie”).**

Główny cel i charakter ubezpieczenia

- Ubezpieczenie oferowane jest w ramach **umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PROFIT** zawartej pomiędzy ERGO Hestią a Polską Agencją Żegluga Powietrznej.
- Ubezpieczenie ma charakter długoterminowej inwestycji i ochrony.**

W części ochronnej ubezpieczenie polega na udzielaniu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczonego – tj. pracownikom lub członkom jednostki organizacyjnej Polskiej Agencji Żegluga Powietrznej, po złożeniu przez nich deklaracji zgody.

W części inwestycyjnej ubezpieczenie polega na przeznaczaniu opłacanej przez Ubezpieczającego składki ubezpieczeniowej, po pobraniu opłaty początkowej, na nabycie jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „Fundusze”) zgodnie z alokacją Ubezpieczonych:

- Celem **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych w aktywa o niskim profilu ryzyka, z zachowaniem gwarantowanego poziomu ceny jednostki uczestnictwa. W skład Aktywów Funduszu Bezpiecznego Inwestowania wchodzi następujące instrumenty bazowe:
 - dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,
 - lokaty bankowe i środki pieniężne,
 - jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w szczególności w/w aktywa.
- Celem **Funduszu Zrównoważonego** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych w aktywa o średnim bądź wysokim stopniu ryzyka. W skład Aktywów Funduszu Zrównoważonego wchodzi następujące instrumenty bazowe:
 - akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu,
 - dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,
 - lokaty bankowe i środki pieniężne,
 - jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w szczególności w/w aktywa.
- Celem **Funduszu Agresywnego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych w aktywa o średnim bądź wysokim stopniu ryzyka. W skład Aktywów Funduszu Agresywnego Inwestowania wchodzi następujące instrumenty bazowe:

- 1) akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu,
 - 2) dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,
 - 3) lokaty bankowe i środki pieniężne,
 - 4) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w szczególności w/w aktywa.
- 4) Celem **Funduszu Międzynarodowego** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez lokowanie środków pieniężnych w aktywa o średnim bądź wysokim stopniu ryzyka. W celu dywersyfikacji ryzyka inwestycyjnego, portfel Funduszu Międzynarodowego tworzony jest w oparciu o papiery wartościowe wyemitowane zarówno na rynku krajowym jak i na rynkach zagranicznych. W skład aktywów Funduszu Międzynarodowego wchodzi następujące instrumenty bazowe:
- 1) krajowe dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,
 - 2) akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu na rynku krajowym,
 - 3) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynkach zagranicznych, w tym akcje i dłużne papiery wartościowe,
 - 4) lokaty bankowe i środki pieniężne,
 - 5) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych inwestujących w szczególności w/w aktywa na rynkach krajowych i zagranicznych,
 - 6) certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych inwestujących w szczególności w/w aktywa na rynkach krajowych i zagranicznych.

Główne cechy ubezpieczenia

- W ramach umowy ubezpieczenia w części inwestycyjnej:
 - a) 99,5% składki ubezpieczeniowej przeznaczana jest na nabycie jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
 - b) istnieje możliwość inwestowania w cztery oferowane przez ERGO Hestię Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe,
 - c) jednostki uczestnictwa dla każdego Ubezpieczonego ewidencjonowane są na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”).
- W ramach umowy ubezpieczenia w części ochronnej:
 - a) 0,5% składki ubezpieczeniowej przeznaczana jest na ochronę ubezpieczeniową,
 - b) zakresem ubezpieczenia objęty jest zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności ERGO Hestii, z zastosowaniem wyłączeń odpowiedzialności opisanych poniżej.

Wykaz przysługujących świadczeń oraz wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje wskazanym przez Ubezpieczonego beneficjentom. Z tytułu zgonu ubezpieczonego pracownika, który nie ukończył 65 lat, osobom uprawnionym wypłacana jest suma ubezpieczenia (wartość stała, która zgodnie z zawartą umową ubezpieczenia wynosi 1.000 zł) oraz wartość ubezpieczenia tj. wartość IRJU (wartość zmienna zależna od ilości i aktualnej ceny jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IRJU). Z tytułu zgonu ubezpieczonego pracownika, który ukończył 65 lat, osobom uprawnionym wypłacana jest wartość ubezpieczenia tj. wartość IRJU.
- Składka ubezpieczeniowa może być alokowana w następujące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe:
 - 1) Fundusz Bezpiecznego Inwestowania,
 - 2) Fundusz Zrównoważony,
 - 3) Fundusz Agresywnego Inwestowania,
 - 4) Fundusz Międzynarodowy.
- O alokacji składki ubezpieczeniowej decyduje Ubezpieczony.
- Ubezpieczonemu po zakończeniu ochrony, jednak nie wcześniej niż po 5 latach od końca roku, w którym został objęty ochroną ubezpieczeniową, zostanie wypłacona wartość ubezpieczenia tj. wartość IRJU.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy

- Umowa zawierana jest na czas nieokreślony, a rekomendowany minimalny okres trwania ubezpieczenia wynosi 5 lat kalendarzowych, gdyż w okresie 5 lat od końca roku, w którym Ubezpieczony został objęty ochroną ubezpieczeniową, roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.

Składka ubezpieczeniowa

- Składka ubezpieczeniowa jest opłacana miesięcznie przez Ubezpieczającego. Wysokość składki ubezpieczeniowej określa Ubezpieczający w umowie ubezpieczenia.
- Ubezpieczony może także dokonywać wpłat dodatkowych, które będą ewidencjonowane na IRJU, zgodnie z określoną w deklaracji zgody alokacją składki ubezpieczeniowej.

Tytuły i wysokości opłat

- ERGO Hestia, z wartości zapłaconej składki ubezpieczeniowej, pobiera opłatę początkową w wysokości 0,5% składki ubezpieczeniowej. Pozostała składka ubezpieczeniowa jest przeznaczana za zakup jednostek uczestnictwa.
- Z IRJU raz w miesiącu odpowiednia ilość jednostek uczestnictwa odliczana jest na pokrycie następujących opłat:
 - 1) **opłaty administracyjne:** tytułem pokrycia kosztów z tytułu zarządzania IRJU w okresie inwestycji, wynosząca 0,75 zł. W przypadku osób, które ukończyły 65 lat opłata administracyjna jest pobierana w wysokości 0,74 zł,
 - 2) **opłaty za ryzyko:** tytułem pokrycia ryzyka związanego z objęciem Ubezpieczonego odpowiedzialnością ERGO Hestii, wynosząca 0,22 zł. W przypadku osób, które ukończyły 65 lat opłata za ryzyko jest pobierana w wysokości 0,01 zł,
 - 3) **opłaty za kolejne konwersje jednostek uczestnictwa:** tytułem trzeciej i następnych konwersji w danym roku polisowym wynoszą 15 zł.
- Opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, tytułem kosztów zarządzania Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, pobierane są każdego dnia wyceny z Aktywów Funduszy i wynoszą odpowiednio:
 - 1) nie więcej niż 2,5% Aktywów Netto Funduszu Bezpiecznego Inwestowania w skali roku,
 - 2) nie więcej niż 2% Aktywów Netto Funduszu Zrównoważonego w skali roku,
 - 3) nie więcej niż 2% Aktywów Netto Funduszu Agresywnego Inwestowania w skali roku,
 - 4) nie więcej niż 2% Aktywów Netto Funduszu Międzynarodowy w skali roku,przy czym ERGO Hestia – w cyklach kwartalnych – zwraca 10% pobranej opłaty za zarządzanie Funduszami na IRJU Ubezpieczonych.

Opłaty pobierane przez Zarządzającego Funduszem

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: „TFI”) pobiera swoje opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi pobierane przez TFI są uwzględnione w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są Aktywa UFK. Opłaty, o których mowa są określone przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Informacja o świadczeniach dodatkowych typu „kickback”

Świadczenie dodatkowe typu „kickback” stanowi wynagrodzenie wypłacane zakładowi ubezpieczeń przez TFI z tytułu lokowania, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane, środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych.

Informujemy, że ERGO Hestia może otrzymywać od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Wysokość tego wynagrodzenia zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych TFI.

Na dzień 30.09.2021 r. stawka opisanego powyżej wynagrodzenia (świadczenia dodatkowego typu „kickback”) wynosiła średnio 0,4% lokowanych środków w UFK oferowane w ramach produktu grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dotyczy UFK Fundusz Bezpiecznego Inwestowania, UFK Fundusz Zrównoważony, UFK Fundusz Agresywnego Inwestowania, UFK Fundusz Międzynarodowy).

Profil ryzyka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

1) Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które Fundusz Bezpiecznego Inwestowania lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom. ERGO Hestia gwarantuje, iż cena jednostki uczestnictwa w stosunku półrocznym nie obniży się (średnia cena jednostki uczestnictwa z ostatnich 6 miesięcy nie będzie niższa niż analogiczna średnia z poprzednich 6 miesięcy).

Wynik inwestycyjny na dzień 30.09.2021 r. za ostatnie 12 miesięcy: +0,00%, za ostatnie 5 lat: +0,93%, od początku istnienia funduszu: +115,14%.

2) Fundusz Zrównoważony

Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które Fundusz Zrównoważony lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać zmianom.

Wynik inwestycyjny na dzień 30.09.2021 r. za ostatnie 12 miesięcy: + 10,27%, za ostatnie 5 lat: + 6,62%, od początku istnienia funduszu: +144,28%.

3) Fundusz Agresywnego Inwestowania

Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które Fundusz Agresywnego Inwestowania lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.

Wynik inwestycyjny na dzień 30.09.2021 r. za ostatnie 12 miesięcy: + 24,80%, za ostatnie 5 lat: + 17,49%, od początku istnienia funduszu: +175,36%.

4) Fundusz Międzynarodowy

Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w których Fundusz Międzynarodowy lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa Funduszu Międzynarodowego może ulegać znacznym zmianom wraz z wahaniami notowań instrumentów finansowych znajdujących się w jego portfelu.

Wynik inwestycyjny na dzień 30.09.2021 r. za ostatnie 12 miesięcy: +23,45%, za ostatnie 5 lat: +24,52%, od początku istnienia funduszu: +43,43%.

Ryzyka związane z ubezpieczeniem:

- Inwestowanie w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z następującymi ryzykami obciążającymi Ubezpieczonego tj.:
 - ryzykiem inwestycyjnym – poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszy jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa Funduszy,
 - ryzykiem istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa Funduszy oraz ujemnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa Funduszy spowodowaną m.in. ryzykiem stóp procentowych, ryzykiem cen akcji, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym,
 - ryzykiem nieosiągnięcia zysku z inwestycji, gdyż końcowy wynik na inwestycji w danym Funduszu, jest zależny od kształtowania się cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa Funduszy oraz daty nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszy. Należy wziąć pod uwagę fakt, że zysk z inwestycji może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale,
 - ryzykiem osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualne zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa Funduszy z uwagi na ich zmienny i różny udział w Aktywa Funduszy oraz pobierane opłaty,
 - ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału/zainwestowanej składki w trakcie trwania umowy jak również na koniec inwestycji, wynikającym w szczególności ze spadków cen lub utraty całkowitej wartości instrumentów, w które lokowane są Aktywa Funduszy,
 - ryzykiem kredytowym Emitenta – całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów) – ryzyko nie uzyskania środków z umorzenia/konwersji jednostek uczestnictwa Funduszy w całości lub części,
 - ryzykiem kredytowym ERGO Hestii – zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciężą na ERGO Hestii, dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia ocenić wiarygodność kredytową Ubezpieczyciela,
 - ryzykiem wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w kwocie niższej niż wartość początkowa inwestycji,
 - ryzykiem płynności – w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczonych o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa Funduszy, w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - ryzykiem ograniczonej płynności związanym z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa Funduszy,
 - ryzykiem braku uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy, w standardowym terminie, co może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa Funduszy, w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - ryzykiem wyboru Funduszy niezgodnie z profilem inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego,
 - ryzykiem związanym ze zmianą prawa m.in. w zakresie umowy ubezpieczenia lub Funduszy,
 - ryzykiem operacyjnym po stronie wszystkich podmiotów mających wpływ na wartość aktywów Funduszy w tym między innymi Emitentów instrumentów wchodzących w skład aktywów Funduszy, Zarządzających funduszami inwestycyjnymi oraz Funduszy.

Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami, o których mowa powyżej, może spowodować, że umowa ubezpieczenia nie przyniesie spodziewanego zysku, może spowodować utratę zainwestowanego kapitału, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych. Przybliżony wpływ materializacji zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi powyżej różni się w zależności od wybranych UFK oraz od tego w jakiej proporcji Klient dokona alokacji składki ubezpieczeniowej pomiędzy wybrane UFK (dotyczy UFK Fundusz Bezpiecznego Inwestowania, UFK Fundusz Zrównoważony, UFK Fundusz Agresywnego Inwestowania, UFK Fundusz Międzynarodowy). Szczegółowe informacje na temat profilu ryzyka każdego UFK zostały przedstawione w sekcji „Profil ryzyka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych”.

Informacja o okresowej ocenie odpowiedniości ubezpieczenia

ERGO Hestia nie będzie przekazywała Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu, w określonych okresach, oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

- Ubezpieczyciel wypłaci Uprawnionemu zamiast sumy ubezpieczenia, kwotę stanowiącą wartość IRJU na określony w Regulaminie najbliższy Dzień Wyceny przed dniem wypłaty świadczenia, w przypadku gdy zgon Ubezpieczonego zaistniał w okresie odpowiedzialności ERGO Hestii, nastąpił w wyniku normalnego następstwa:
 - czynnego udziału ubezpieczonego w aktach przemocy i terroryzmu,
 - działań wojennych, powstań oraz przewrotów wojskowych,
 - popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa potwierdzonego prawomocnym orzeczeniem, oraz
 - jeżeli śmierć Ubezpieczonego była wynikiem samobójstwa w ciągu dwóch lat od daty objęcia ochroną ubezpieczeniową.

Rezygnacja (wystąpienie z umowy ubezpieczenia)/Odstąpienie/Wystąpienie ze skutkiem odstąpienia/Wykup

Rezygnacja: Ubezpieczony w trakcie trwania okresu ubezpieczenia w każdym czasie może złożyć ERGO Hestii za pośrednictwem Ubezpieczającego na piśmie oświadczenie o rezygnacji z ubezpieczenia. Rezygnacja jest skuteczna z końcem miesiąca kalendarzowego, za który została opłacona składka ubezpieczeniowa, jednak nie wcześniej niż w miesiącu, w którym Ubezpieczony złoży Ubezpieczającemu oświadczenie woli o rezygnacji z ubezpieczenia (wystąpienie z umowy ubezpieczenia).

Odstąpienie: Ubezpieczonemu przysługuje prawo odstąpienia od ubezpieczenia, w okresie 30 dni od daty dostarczenia Ubezpieczonemu potwierdzenia objęcia umową grupowego ubezpieczenia na życie przez złożenie ERGO Hestii za pośrednictwem Ubezpieczającego oświadczenia woli o odstąpieniu od ubezpieczenia.

Wystąpienie: Ubezpieczonemu przysługuje prawo do wystąpienia z umowy ubezpieczenia, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia. Wskutek wystąpienia, ERGO Hestia wypłaca wartość IRJU według stanu na dzień otrzymania przez ERGO Hestię informacji o wystąpieniu pomniejszoną nie więcej niż o 4%. Ubezpieczyciel pomniejsza wypłacane kwoty o koszt udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, chyba że koszty te zostały rozliczone wcześniej.

Wykup: W okresie 5 lat od końca roku, w którym Ubezpieczony został objęty ochroną ubezpieczeniową, roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje. Ubezpieczonemu po 5 latach ochrony w umowie ubezpieczenia przysługuje prawo do wykupu całkowitego lub częściowego. Ubezpieczony może dokonać wykupu częściowego kapitału zgromadzonego na IRJU raz w roku. W przypadku wyjścia z grupy oraz złożenia wniosku o wykup w wysokości 100% wartości IRJU, ochrona w umowie ubezpieczenia ulega zakończeniu.

Podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia

- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje wskazanym przez Ubezpieczonego beneficjentom, chyba że umyślnie przyczynili się do śmierci Ubezpieczonego.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego, gdy beneficjentowi nie przysługuje świadczenie lub beneficjent nie żyje lub nie został wyznaczony, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi,
 - 2) dzieciom (bez względu na ich wiek) – w równych częściach,
 - 3) rodzicom – w równych częściach, w braku małżonka lub dzieci,
 - 4) innym ustawowym spadkobiercom Ubezpieczonego – w równych częściach, w braku małżonka, dzieci lub rodziców.
- W każdym czasie Ubezpieczonemu przysługuje prawo do zmiany beneficjenta, przez złożenie pisemnego oświadczenia woli za pośrednictwem Ubezpieczającego na formularzu ERGO Hestii.

Zgłaszanie i rozpatrywanie roszczeń

Roszczenie o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego oraz wypłatę wartości wykupu należy zgłaszać do ERGO Hestii pisemnie – na adres: 81 – 731 Sopot, ul. Hestii 1.

Wszczęcie postępowania dotyczącego wypłaty świadczenia następuje po otrzymaniu przez ERGO Hestię zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia.

W celu rozpatrzenia roszczenia osoba zgłaszająca roszczenie składa do ERGO Hestii wniosek o wypłatę świadczenia wraz z dokumentami niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia.

W przypadku zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest przedłożyć ERGO Hestii dokumenty niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia:

- 1) wypełniony formularz ERGO Hestii „Zgłoszenie roszczenia”,
- 2) skrócony odpis aktu zgonu – do wglądu,
- 3) kartę zgonu (wystawioną przez lekarza stwierdzającego zgon) lub protokół badania sekcyjnego lub zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu wydane przez Urząd Stanu Cywilnego,

- 4) własny dokument tożsamości – do wglądu,
- 5) inne dokumenty wskazane przez ERGO Hestię (np. orzeczenie sądu o uznaniu Ubezpieczonego za osobę zmarłą, postanowienie o nabyciu spadku) niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia, o których ERGO Hestia informuje osobę zgłaszającą roszczenie pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę.

W przypadku zgłoszenia roszczenia o wypłatę wykupu Ubezpieczony zobowiązany jest przedłożyć ERGO Hestii dokumenty niezbędne do wypłaty roszczenia:

- 1) wypełniony druk zgłoszenia roszczenia kapitałowego,
- 2) kopię dowodu osobistego potwierdzoną za zgodność z oryginałem,
- 3) kopię decyzji o ustaleniu prawa do emerytury lub renty potwierdzoną za zgodność z oryginałem – w przypadku uzyskania wcześniejszych praw do emerytury lub renty.

Wartość IRJU ustalana jest na najbliższy Dzień Wyceny określony w Regulaminie przed dniem wypłaty świadczenia uprawnionemu (z zastrzeżeniem przypadków, gdy wycena wartości Aktywów Funduszu nie może być zrealizowana z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami opisanymi powyżej ryzykami związanymi z ubezpieczeniem).

Wypłata odpowiednio wartości całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia nastąpi nie później niż w terminie 28 dni od dnia złożenia wniosku. W przypadku gdy ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego.

Zasady składania i rozpatrywania reklamacji i odwołań

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub uboczny) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
 - 1) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 5 555;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.
 - 2) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
 - 3) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
 - 4) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.
 - 5) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 - 6) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
3. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agentów, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli - w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową. Reklamacje w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentów. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekazuje reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń Ubezpieczyciela

- W przypadku osób fizycznych – art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust. 15 i 15a, art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- W przypadku osób prawnych – art. 7, art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Informujemy, że nabycie przez osoby fizyczne praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem spadku, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w tej ustawie, z zastrzeżeniem, że suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po Ubezpieczonym, zgodnie z art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.

Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

Karta produktu nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Niniejszy dokument nie stanowi integralnej części umowy ubezpieczenia i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy w szczególności zapoznać się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, oraz Regulaminem i Strategiami Funduszy Kapitałowych, które zawierają dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych. Dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych można uzyskać na stronie internetowej ERGO Hestii www.ergohestia.pl. Dokumentem potwierdzającym warunki umowy dla Ubezpieczonego jest potwierdzenie objęcia umową grupowego ubezpieczenia na życie.