

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie inwestycyjne w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit (dalej: „Program”)
Nazwa twórcy PRIIP: Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej: „ERGO Hestia”)
Niepowtarzalny identyfikator produktu - Kod Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit (dalej: „OWU”): C-DB-01/21
Strona internetowa twórcy PRIIP: www.ergohestia.pl
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 107 107 lub 58 555 5 555
Właściwy organ nadzoru nad twórcą PRIIP w związku z dokumentem zawierającym kluczowe informacje: Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”)
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 17 listopada 2021 r.
Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 1 stycznia 2022 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie inwestycyjne to ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Oferowane jest jako umowa dodatkowa, którą Ubezpieczający może zawrzeć jako uzupełnienie głównej umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenia gwarantowanego) w ramach Programu. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego jest zawierana na czas określony, ustalony w umowie. Ubezpieczenie inwestycyjne może zostać automatycznie rozwiązane w przypadku:
1) zawarcia umowy na cudzy rachunek w sytuacji, gdy Ubezpieczony złoży rezygnację z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie,
2) rozwiązania umowy głównej – jednoczesnemu rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy dodatkowe (również ubezpieczenie inwestycyjne) – ze skutkiem na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia gwarantowanego,
3) śmierci Ubezpieczonego – ze skutkiem na dzień zgonu Ubezpieczonego,
4) powstania zaległości w opłacaniu składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie, umowę ubezpieczenia uznaje się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego o ile przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe, ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej,
5) złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu ubezpieczenia inwestycyjnego (złożenia wniosku o wykup całkowity) – ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia.
ERGO Hestia jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego w przypadku, gdy jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ww. ustawie.

Cele

Celem ubezpieczenia inwestycyjnego jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie i inwestowanie kapitału (pochodzącego z regularnej składki z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego) w wybrane przez klienta Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (dalej: „UFK”). Klient gromadzi kapitał na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”) oraz inwestuje na własne ryzyko w UFK poprzez alokację składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

Opis rodzajów bazowych wariantów inwestycyjnych:

Każdy z trzech oferowanych przez ERGO Hestię UFK to bazowy wariant inwestycyjny produktu: Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania opisany jest w części I Załącznika do niniejszego dokumentu (Załącznik), Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania opisany w części II Załącznika, Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania opisany w części III Załącznika. Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały przedstawione w poszczególnych częściach Załącznika.

UFK mają zróżnicowany profil ryzyka w zależności od ich strategii określonej w OWU (charakter dłużny, mieszany oraz akcyjny). Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości aktywów poprzez inwestowanie środków w założeniem ryzyka inwestycyjnego opisanego w strategii określonej w OWU. UFK w różnym zakresie inwestują na rynkach: akcyjnym i instrumentów dłużnych. Główne czynniki, od których zależy zwrot to zmiana cen aktywów bazowych UFK, zależnych od wskaźników mikroekonomicznych oraz makroekonomicznych.

Docelowy inwestor indywidualny

Rodzaj inwestorów, z myślą o których ubezpieczenie inwestycyjne jest wprowadzane do obrotu, różni się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje na temat docelowego inwestora indywidualnego dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały przedstawione w Załączniku.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie inwestycyjne to umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierana jako umowa dodatkowa w ramach Programu. W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego klient obejmowany jest ochroną ubezpieczeniową na wypadek zgonu oraz ma możliwość inwestowania na swoje ryzyko kapitału w ramach oferowanych przez ERGO Hestię UFK i gromadzenia go na IRJU.

Z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia wypłacana jest Ubezpieczonemu wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta, tworzonych w ramach IRJU.

Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane są następujące świadczenia wartość konta podstawowego, wartość subkonta oraz dodatkowe świadczenie w wysokości 100 zł.

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności ERGO Hestii uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w OWU.

Wartość konta podstawowego to kwota stanowiąca iloczyn: 1) ceny jednostek uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym.

Wartość subkonta to kwota stanowiąca iloczyn: 1) ceny jednostek uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się subkoncie.

Wartość tych świadczeń dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w zalecanym okresie utrzymywania wskazana jest w Załączniku w częściach zatytułowanych „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**”.

Docelowy inwestor indywidualny, jest typowo w wieku 30 lat, w przypadku, gdy opłaca on składkę na ubezpieczenie inwestycyjne (która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie) lub dokonuje dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w łącznej wysokości 4000 zł rocznie to cała ta kwota jest przeznaczana na zakup jednostek uczestnictwa wybranych przez klienta UFK, które są ewidencjonowane na IRJU. Zatem w tym przykładzie szacowana średnia zainwestowana kwota wynosi 120 000 zł w zalecanym okresie utrzymywania PRIIP, który wynosi 30 lat dla osoby w wieku 30 lat, (wartość ta jest sumą kwot przeznaczanych na inwestycję, pochodzących z regularnie opłacanych składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto w tym okresie). W ubezpieczeniu inwestycyjnym Ubezpieczający ma obowiązek opłacać składkę regularną (w każdym roku: 1 składka roczna lub 2 składki półroczne lub 4 składki kwartalne lub 12 składek miesięcznych), a wpłaty dodatkowe w kwocie nie niższej niż 100 zł, mogą być dokonywane przez Ubezpieczającego w dowolnym okresie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego, nieograniczoną ilość razy.

Wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania: Składka z tytułu ryzyka zgonu wynosi 2,40 zł rocznie, pobierana jest z wartości IRJU i stanowi 0,06% zainwestowanej kwoty na ubezpieczenie inwestycyjne. Składka z tytułu ryzyka zgonu, obniża tym samym wysokość zwrotu z inwestycji (ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających wartość IRJU).

Wyjaśnienie wpływu płatności składek ubezpieczeniowych, równoważnego szacunkowej wartości świadczeń ubezpieczeniowych, na zwrot z inwestycji dla inwestora indywidualnego: W przypadku zaprzestania opłacania składek Ubezpieczający otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego, która zależy od ilości i bieżącej ceny jednostek uczestnictwa UFK zaewidencjonowanych na IRJU zatem wysokość wartości wykupu zależy od okresu, w którym obowiązywała umowa ubezpieczenia, gdyż im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, a jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Zaprzestanie opłacania składek nie ma wpływu na wysokość świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego.

Termin zapadalności PRIIP wynika z okresu na jaki zawarto umowę ubezpieczenia.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego.

Łączny wynik z posiadanego produktu zależy od wyników wybranych przez klienta bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od tego w jakiej proporcji dokonał on alokacji składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto pomiędzy wybrane UFK (Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania (portfel o charakterze dłużnym), Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania (portfel o charakterze mieszanym) oraz Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania (portfel o charakterze akcyjnym)).

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały przedstawione w Załączniku.

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 30 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 albo 4 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka (2) albo średnią klasę ryzyka (4). Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (w klasie ryzyka 2) albo średnie (w klasie ryzyka 4), a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (w klasie ryzyka 2), albo mogą wpłynąć (w klasie ryzyka 4), na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: kredytowe emitenta, walutowe, płynności i ograniczonej płynności. Szczegóły są w Załączniku.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „**Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?**”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wyników wybranych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od tego w jaki sposób i jak długo klient alokuje składkę ubezpieczeniową lub dobrowolne wpłaty dodatkowe na subkonto w różne UFK. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz dodatkowy scenariusz dotyczący wyników odzwierciedlający świadczenie ubezpieczeniowe, jakie otrzymuje beneficjent w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego dla każdego UFK znajdują się w Załączniku.

Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

Co się stanie, jeśli ERGO Hestia nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę finansową w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, 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). Ponadto w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu*, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, bądź jego likwidacji – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

* Fundusz oznacza fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny - fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe.

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto UFK.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu*, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego**. Koszt, o którym mowa jest określony przez Zarządzającego w dokumentacji Funduszu. ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Z uwagi na utworzenie UFK od dnia 18.11.2021 roku, na ten dzień ERGO Hestia nie otrzymywała wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, co nie wyklucza, że może być ono otrzymywane w przyszłości.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto koszty zależą od łącznej wysokości tych wpłat i wynoszą odpowiednio:

- 1,75% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej - jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 30 lat.

- * Fundusz oznacza fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny - fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe.
- ** Zarządzający oznacza zarządzającego Funduszem.

Koszty w czasie Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje na temat kosztów w czasie każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w Załączniku. Łączne koszty w Załączniku w każdej tabeli „koszty w czasie” obejmują składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto opłatę za zarządzanie UFK oraz koszt zarządzania Funduszami przez Zarządzającego.

Struktura kosztów Szczegółowe informacje na temat struktury kosztów każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w Załączniku. Zakres kosztów w Załączniku w każdej tabeli „Struktura kosztów” obejmuje: koszty jednorazowe (koszty wejścia - opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, koszty bieżące, pozostałe koszty bieżące - składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową, opłatę za zarządzanie UFK, koszt zarządzania Funduszami przez Zarządzającego), koszty dodatkowe (nie dotyczy). Koszty dla inwestora indywidualnego ostatecznie mogą różnić się, gdyż do obliczeń przyjęto:

- maksymalną szacowaną wysokość kosztu zarządzania Funduszami przez Zarządzającego. W rzeczywistości (ostatecznie) koszty mogą ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków;
- opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, która może nie mieć zastosowania, jeśli Ubezpieczający nie skorzysta z możliwości dokonania takiej wpłaty w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego lub może ulec zmianie w zależności od łącznej wysokości dokonanych wpłat dodatkowych na subkonto.

Ile czasu powinien posiadać produkt i czy mogą wcześniej wypłacić pieniądze?

Minimalny wymagany okres utrzymywania: 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat), gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu.

Zalecany okres utrzymywania: do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego, które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata - do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 30 lat.

1. W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia poprzez pisemne wypowiedzenie lub złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.
2. Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia:
 - 1) w ciągu 30 dni, a w przypadku, gdy jesteś przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - 2) jako Ubezpieczający w ciągu 60 dni od daty otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego, a jako Ubezpieczony możesz wystąpić z umowy ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w ciągu 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego,
 - 3) w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na odległość, możesz od niej odstąpić w terminie 30 dni od dnia poinformowania o zawarciu umowy lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust.1 ustawy z dnia 30 maja 2014 roku o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem wysłano oświadczenie.
3. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek, Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia gwarantowanego (umowy głównej) - jednoczesnemu rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy dodatkowe (również ubezpieczenie inwestycyjne).

W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego, która zależy od ilości i bieżącej ceny jednostek uczestnictwa UFK zaewidencjonowanych na IRJU, zatem wysokość wartości wykupu zależy od okresu, w którym obowiązywała umowa ubezpieczenia, gdyż im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, a jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Jak mogę złożyć skargę?

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamację dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Reklamację na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela, można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz <https://www.ergohestia.pl/chce-zlozyc-reklamacje-odwolanie/> (adres elektroniczny ERGO Hestii);
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
 - 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.

W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl. Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
3. Reklamacje 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 należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentów.

Inne istotne informacje

Dodatkowe dokumenty zawierające informacje, które mają zostać przekazane inwestorowi z mocy prawa:

- 1) Karta produktu, która zawiera jednocześnie podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
- 2) informacje wymagane ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, w tym informacje o dystrybutorze oraz wskaźnik kosztów dystrybucji
- 3) OWU.

Łącze do strony internetowej ERGO Hestii, na której udostępniane są OWU oraz inne szczegółowe dane:
<https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednoscowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego ubezpieczenia inwestycyjnego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit

Niniejszy dokument zawiera szczegółowe informacje o każdym oferowanym przez ERGO Hestię Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym (UFK) dostępnym w ubezpieczeniu inwestycyjnym w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit.

Każdy z trzech UFK stanowi odrębny bazowy wariant inwestycyjny i różni się m.in. poziomem ryzyka inwestycyjnego.

Dostępność poszczególnych UFK dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Minimalny wymagany okres utrzymywania: 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu.

Zalecany okres utrzymywania: do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 30 lat.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **produkt/PRIIP/bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: UFK;
- 2) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu, oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 3) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **Fundusz** - oznacza: fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny - fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe;
- 5) **Zarządzający** - oznacza zarządzającego Funduszem;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego ciąży na emitentach instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, a których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK 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 o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy brać pod uwagę, że terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **ryzyko walutowe** - oznacza że inwestycje mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na niskim poziomie poprzez dywersyfikację lokat UFK niemniej nie należy wykluczyć ryzyka spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych.
- 10) **Aktywa UFK** - zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK.

I Szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego: ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego – Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

Nazwa UFK: Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

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

Bazowy wariant inwestycyjny – cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Cele PRIIP: Celem inwestycyjnym **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze dłużnym.

Środki osiągnięcia celów PRIIP: Cele PRIIP osiągane są głównie poprzez inwestycje w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty. Dodatkowo w niewielkim stopniu **Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Ostrożnego Inwestowania** zależy głównie od zachowania cen jednostek/ tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym, które stanowią główne aktywa bazowe **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**. Ceny jednostek uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

Bazowymi aktywami inwestycyjnymi **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** są:

- głównie jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, oraz
- lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy to rynek dłużnych papierów wartościowych.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Ostrożnego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Ostrożnego Inwestowania**, na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania, który pobierany jest przez Zarządzającego tym Funduszem i określony przez niego w dokumentacji tego Funduszu.

Związek między zalecanym okresem utrzymywania a profilem ryzyka i zysku z PRIIP: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka, a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

| | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|--------------------|---------------------|---------------------------------------|
| Scenariusze dotyczące wyników | Inwestycja: 4000 zł rocznie Składka ubezpieczeniowa: 2,40 zł rocznie | | 1 rok | 15 lat | 30 lat (zalecany okres utrzymania) |
| | Scenariusze w przypadku dożycia: | | | | |
| | Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 728,46 zł | 54 542,20 zł | 104 629,49 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -6,79% | -1,20% | -0,90% |
| | Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 926,62 zł | 63 886,12 zł | 141 563,97 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -1,83% | 0,78% | 1,05% |
| | Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 967,28 zł | 66 284,85 zł | 149 420,10 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -0,82% | 1,24% | 1,38% |
| | Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 008,57 zł | 68 818,16 zł | 157 917,67 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | 0,21% | 1,70% | 1,72% |
| | Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 zł | 60 000 zł | 120 000 zł |
| | Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| | Zgon Ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 4 067,28 zł | 66 384,85 zł | 149 520,10 zł |
| | Łączna składka ubezpieczeniowa | | 2,40 zł | 36,00 zł | 72,00 zł |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 30 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymania inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniała wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również składkę z tytułu zgonu, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego. Koszt, o którym mowa jest określony przez Zarządzającego w dokumentacji Funduszu. ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Z uwagi na utworzenie UFK od dnia 18.11.2021 roku, na ten dzień ERGO Hestia nie otrzymywała wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, co nie wyklucza, że może być ono otrzymywane w przyszłości.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto koszty zależą od łącznej wysokości tych wpłat i wynoszą odpowiednio:

- 1,75% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej - jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 30 lat.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja: 4000 zł rocznie Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 15 latach | W przypadku spieniężenia po 30 latach |
|--|---------------------------------------|--|--|
| Łączne koszty | 101,00 zł | 9 142,73 zł | 37 265,01 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 3,34% | 1,90% | 1,80% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,10% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji danego produktu, w części dotyczącej opłaty początkowej od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto. |
| | Koszty wyjścia | nie dotyczy | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | nie dotyczy | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,70% na co składa się: 0,2% - opłata za zarządzanie UFK pobierana przez ERGO Hestię, 1,50%* - opłata Zarządzającego z tytułu administracji i zarządzania Funduszem, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK oraz 2,40 zł - składka z tytułu zgonu | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki. |
| | Premie motywacyjne | nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych. |

* wysokość opłaty pobieranej przez Zarządzającego została przyjęta w maksymalnej szacowanej wysokości tych opłat. W rzeczywistości (ostatecznie) może ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków.

Powyższa tabela „Struktura kosztów” obejmuje: koszty jednorazowe (koszty wejścia – opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, koszty bieżące, pozostałe koszty bieżące – składkę z tytułu zgonu, opłatę za zarządzanie UFK, koszt zarządzania Funduszami przez Zarządzającego), koszty dodatkowe (nie dotyczy). Koszty dla inwestora indywidualnego ostatecznie mogą różnić się, gdyż do obliczeń przyjęto:

- maksymalną szacowaną wysokość kosztu zarządzania Funduszami przez Zarządzającego. W rzeczywistości (ostatecznie) koszty mogą ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków;
- opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, która może nie mieć zastosowania, jeśli Ubezpieczający nie skorzysta z możliwości dokonania takiej wpłaty w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego lub może ulec zmianie w zależności od łącznej wysokości dokonanych wpłat dodatkowych na subkonto.

II Szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego: ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego – Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania

Nazwa UFK: Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania

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

Bazowy wariant inwestycyjny – cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Cele PRIIP: Celem inwestycyjnym **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze mieszanym.

Środki osiągnięcia celów PRIIP: Cele te osiągnąć są poprzez inwestycje w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym na rynkach krajowych i zagranicznych oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym na rynkach krajowych i zagranicznych, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty przy czym co do zasady:

- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK,
- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK.

Dodatkowo w mniejszym stopniu **Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Zrównoważonego Inwestowania** zależy głównie od zachowania cen jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, które stanowią główne aktywo bazowe **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**. Ceny jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym zależą głównie od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników mikroekonomicznych i makroekonomicznych, natomiast ceny jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

Bazowymi aktywami **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** są:

- głównie jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym. Fundusze o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych zaś Fundusze o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, oraz
- w niewielkim stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Zrównoważonego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, opłatę początkową od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem, który pobierany jest przez Zarządzającego tym Funduszem i określony przez niego w dokumentacji tego Funduszu.

Związek między zalecanym okresem utrzymywania a profilem ryzyka i zysku z PRIIP: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Zakładany rynek docelowy to rynek akcyjny i rynek dłużnych papierów wartościowych.

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części **Ogólny wskaźnik ryzyka Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Docelowy Inwestor indywidualny

Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących średnie do wysokiego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanym.

Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 55 lat, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej wraz z możliwością zainwestowania kapitału w ramach UFK,
- chcą regularnie lokować kapitał i są skłonne zaakceptować długookresowy horyzont inwestycyjny (minimalny wymagany okres utrzymywania to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat),
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w rekomendowanym horyzoncie inwestycyjnym,
- posiadają wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne w zakresie umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- akceptują ryzyko straty części lub całości zainwestowanego kapitału związane z inwestowaniem środków w UFK,
- są świadome rodzaju kupowanego produktu oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:


Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze mieszanym.

Z względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać istotnym, negatywnym zmianom.

Inwestycje w ramach UFK mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na poziomie niskim do średniego poprzez dywersyfikację lokat.

Ogólny wskaźnik ryzyka



 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 30 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy w produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: kredytowe emitenta, walutowe, płynności i ograniczonej płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „**Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?**”) w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

| | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|--------------------|---------------------|---------------------------------------|
| Scenariusze dotyczące wyników | Inwestycja: 4000 zł rocznie Składka ubezpieczeniowa: 2,40 zł rocznie | | 1 rok | 15 lat | 30 lat (zalecany okres utrzymania) |
| | Scenariusze w przypadku dożycia: | | | | |
| | Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 072,19 zł | 45 326,85 zł | 79 881,63 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -23,20% | -3,60% | -2,78% |
| | Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 853,02 zł | 67 877,23 zł | 171 782,19 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -3,67% | 1,53% | 2,22% |
| | Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 014,94 zł | 79 164,92 zł | 217 527,66 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | 0,37% | 3,39% | 3,60% |
| | Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 187,28 zł | 93 321,54 zł | 281 426,60 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | 4,68% | 5,34% | 5,05% |
| | Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 zł | 60 000 zł | 120 000 zł |
| | Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| | Zgon Ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 4 114,94 zł | 79 264,92 zł | 217 627,66 zł |
| | Łączna składka ubezpieczeniowa | | 2,40 zł | 36,00 zł | 72,00 zł |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 30 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymania inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

Jakie są koszty?

Metodyce obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również składkę z tytułu zgonu, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Zrównoważonego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego. Koszt, o którym mowa jest określony przez Zarządzającego w dokumentacji Funduszu. ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Z uwagi na utworzenie UFK od dnia 18.11.2021 roku, na ten dzień ERGO Hestia nie otrzymywała wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, co nie wyklucza, że może być ono otrzymywane w przyszłości.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto koszty zależą od łącznej wysokości tych wpłat i wynoszą odpowiednio:

- 1,75% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 30 lat.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja: 4000 zł rocznie Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 15 latach | W przypadku spieniężenia po 30 latach |
|--|---------------------------------------|--|--|
| Łączne koszty | 101,28 zł | 10 168,86 zł | 47 386,42 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 3,36% | 1,90% | 1,80% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,10% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji danego produktu, w części dotyczącej opłaty początkowej od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto. |
| | Koszty wyjścia | nie dotyczy | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | nie dotyczy | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,70% na co składa się: 0,2% - opłata za zarządzanie UFK pobierana przez ERGO Hestię, 1,50%* - opłata Zarządzającego z tytułu administracji i zarządzania Funduszem, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK oraz 2,40 zł - składka z tytułu zgonu | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki. |
| | Premie motywacyjne | nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych. |

* wysokość opłaty pobieranej przez Zarządzającego została przyjęta w maksymalnej szacowanej wysokości tych opłat. W rzeczywistości (ostatecznie) może ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków.

Powyższa tabela „Struktura kosztów” obejmuje: koszty jednorazowe (koszty wejścia - opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, koszty bieżące, pozostałe koszty bieżące - składkę z tytułu zgonu, opłatę za zarządzanie UFK, koszt zarządzania Funduszami przez Zarządzającego), koszty dodatkowe (nie dotyczy). Koszty dla inwestora indywidualnego ostatecznie mogą różnić się, gdyż do obliczeń przyjęto:

- maksymalną szacowaną wysokość kosztu zarządzania Funduszami przez Zarządzającego. W rzeczywistości (ostatecznie) koszty mogą ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków;
- opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, która może nie mieć zastosowania, jeśli Ubezpieczający nie skorzysta z możliwości dokonania takiej wpłaty w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego lub może ulec zmianie w zależności od łącznej wysokości dokonanych wpłat dodatkowych na subkonto.

III Szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego: ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego – Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania

Nazwa UFK: Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania

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

Bazowy wariant inwestycyjny

– cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Cele PRIIP: Celem inwestycyjnym **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym.

Środki osiągnięcia celów PRIIP: Cele te osiągnąć są poprzez inwestycje w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących na rynkach krajowych i zagranicznych w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady:

- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości Aktywów UFK,
- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać do 45%.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Dynamicznego Inwestowania** zależy głównie od zachowania cen jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, które stanowią główne aktywa bazowe **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**. Ceny jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym zależą głównie od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników mikroekonomicznych i makroekonomicznych, natomiast ceny jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

Bazowymi aktywami **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** są:

- głównie jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym. Fundusze o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych zaś Fundusze o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, oraz
- w niewielkim stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Dynamicznego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem, który pobierany jest przez Zarządzającego tym Funduszem i określony przez niego w dokumentacji tego Funduszu.

Związek między zalecanym okresem utrzymywania a profilem ryzyka i zysku z PRIIP: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Zakładany rynek docelowy to głównie rynek akcyjny oraz w stopniu uzupełniającym rynek dłużnych papierów wartościowych zgodnie z ograniczeniami wskazanymi powyżej.

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka, a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Docelowy Inwestor indywidualny

Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze akcyjnym.

Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 55 lat, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej wraz z możliwością zainwestowania kapitału w ramach UFK,
- chcą regularnie lokować kapitał i są skłonne zaakceptować długookresowy horyzont inwestycyjny (minimalny wymagany okres utrzymywania to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat),
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w rekomendowanym horyzoncie inwestycyjnym,
- posiadają wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne w zakresie umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- akceptują ryzyko straty części lub całości zainwestowanego kapitału związane z inwestowaniem środków w UFK,
- są świadome rodzaju kupowanego produktu oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku

Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego, charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze akcyjnym.

Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swe aktywa, wartość inwestycji może ulegać bardzo istotnym, negatywnym zmianom.

Inwestycje w ramach UFK mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na poziomie niskim do wysokiego poprzez dywersyfikację lokat.

Ogólny wskaźnik ryzyka



◀-----
Niższe ryzyko

-----▶
Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 30 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: kredytowe emitenta, walutowe, płynności i ograniczonej płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „**Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?**”) w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje. Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

| | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|--------------------|----------------------|---|
| Scenariusze dotyczące wyników | Inwestycja: 4000 zł rocznie Składka ubezpieczeniowa: 2,40 zł rocznie | | 1 rok | 15 lat | 30 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| | Scenariusze w przypadku dożycia: | | | | |
| | Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 2 623,52 zł | 38 551,62 zł | 63 032,73 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -34,41% | -5,77% | -4,57% |
| | Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 781,71 zł | 65 569,14 zł | 167 339,32 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | -5,46% | 1,10% | 2,07% |
| | Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 027,13 zł | 82 925,12 zł | 240 565,00 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | 0,68% | 3,95% | 4,17% |
| | Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 297,26 zł | 107 540,75 zł | 363 585,38 zł |
| | | Średni zwrot w każdym roku | 7,43% | 7,00% | 6,44% |
| | Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 zł | 60 000 zł | 120 000 zł |
| | Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| | Zgon Ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 4 127,13 zł | 83 025,12 zł | 240 665,00 zł |
| | Łączna składka ubezpieczeniowa | | 2,40 zł | 36,00 zł | 72,00 zł |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 30 lat, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniała wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również składkę z tytułu zgonu, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Dynamicznego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego. Koszt o którym mowa jest określony przez Zarządzającego w dokumentacji Funduszu. ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Z uwagi na utworzenie UFK od dnia 18.11.2021 roku, na ten dzień ERGO Hestia nie otrzymywała wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, co nie wyklucza że może być ono otrzymywane w przyszłości.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto koszty zależą od łącznej wysokości tych wpłat i wynoszą odpowiednio:

- 1,75% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 30 lat.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja: 4000 zł rocznie Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 15 latach | W przypadku spieniężenia po 30 latach |
|--|---------------------------------------|--|--|
| Łączne koszty | 101,35 zł | 10 458,34 zł | 50 589,47 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 3,36% | 1,90% | 1,80% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,10% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji danego produktu, w części dotyczącej opłaty początkowej od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto. |
| | Koszty wyjścia | nie dotyczy | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | nie dotyczy | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,70% na co składa się: 0,2% - opłata za zarządzanie UFK pobierana przez ERGO Hestię, 1,50%* - opłata Zarządzającego z tytułu administracji i zarządzania Funduszem, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK oraz 2,40 zł - składka z tytułu zgonu | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki. |
| | Premie motywacyjne | nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych. |

* wysokość opłaty pobieranej przez Zarządzającego została przyjęta w maksymalnej szacowanej wysokości tych opłat. W rzeczywistości (ostatecznie) może ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków.

Powyższa tabela „Struktura kosztów” obejmuje: koszty jednorazowe (koszty wejścia - opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, koszty bieżące, pozostałe koszty bieżące - składkę z tytułu zgonu, opłatę za zarządzanie UFK, koszt zarządzania Funduszami przez Zarządzającego), koszty dodatkowe (nie dotyczy). Koszty dla inwestora indywidualnego ostatecznie mogą różnić się, gdyż do obliczeń przyjęto:

- maksymalną szacowaną wysokość kosztu zarządzania Funduszami przez Zarządzającego. W rzeczywistości (ostatecznie) koszty mogą ulec zmianie w wyniku niepotwierdzenia się założonych szacunków;
- opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, która może nie mieć zastosowania, jeśli Ubezpieczający nie skorzysta z możliwości dokonania takiej wpłaty w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego lub może ulec zmianie w zależności od łącznej wysokości dokonanych wpłat dodatkowych na subkonto.