

ERGO
HESTIA®

Wszystko o ubezpieczeniu Duo Benefit



Grupa ERGO Hestia

Zaufanie:

- 30 lat na rynku
- Ponad 3 miliony klientów
- Ubezpieczyciel 75% spółek WIG20 (sierpień 2021)
- Regularnie wybierani najlepszym ubezpieczycielem według Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych

Odpowiedzialność:

- Pierwszy w branży ubezpieczeń Rzecznik Klienta
- Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym – kompleksowa rehabilitacja medyczna, społeczna i zawodowa dla najciężiej poszkodowanych
- Najlepszy ubezpieczyciel według Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2021
- Pierwsze towarzystwo ubezpieczeń z Certyfikatem „Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży”

Innowacyjność:

- Pierwsze towarzystwo z własną stroną internetową w Polsce
- Możliwość zarządzania ubezpieczeniem inwestycyjnym online
- W pełni elektroniczna obsługa roszczeń

Efektywność:

- Uproszczone ścieżki likwidacji roszczeń
- Szybka wypłata świadczeń

Oferta:

- Dopasowanie ubezpieczeń do indywidualnych potrzeb Klienta
- Kompleksowa oferta ubezpieczeń indywidualnych: zdrowie i życie, dom i mieszkanie, samochód, podróże i sport

Spis dokumentów

I.	Informacje dla konsumenta zawierającego umowę ubezpieczenia na życie z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość	4
II.	Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit	6
III.	Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit	7
IV.	Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku	13
V.	Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym	54
VI.	Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi	64

Informacje dla konsumenta zawierającego umowę ubezpieczenia na życie z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest z Sopockim Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot (dalej: „ERGO Hestia”), wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000024807, NIP 585-12-45-589, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, wykonującą działalność ubezpieczeniową na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Przedstawicielem ERGO Hestii, za pośrednictwem którego zawierana jest umowa ubezpieczenia jest pośrednik, którego dane zawarte są w przekazywanej Ubezpieczającemu informacji o dystrybutorze ubezpieczeń wymaganej ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (dalej: „Agent”). Agent jest wpisany do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, dostępnego pod adresem <https://rpu.knf.gov.pl/>.
3. Istotne właściwości świadczenia i jego przedmiot określają ogólne warunki ubezpieczenia (dalej: „OWU”) oraz umowa ubezpieczenia potwierdzona polisą. ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zdarzeń przewidzianych w umowie ubezpieczenia. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego, a za opłatą dodatkowej składki również zdrowie Ubezpieczonego. W ramach dodatkowej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczony ma możliwość lokowania środków w wybrane przez siebie ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Szczegółowe zasady (sposób i termin) oraz warunki świadczenia ochrony ubezpieczeniowej, w tym wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii oraz definicje pojęć istotnych dla zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, określone zostały w OWU.
4. Wysokości świadczeń ubezpieczeniowych określone są w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą.
5. Koszty udzielanej ochrony ubezpieczeniowej określone są w OWU oraz w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą. Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Wysokość składki zależy od: zakresu ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki, wieku Ubezpieczonego, liczby i rodzaju zawartych umów dodatkowych oraz oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego. Opłaty związane z płatnościami składek ubezpieczeniowych oraz podatki obciążają Ubezpieczającego.
6. Terminy płatności składki ubezpieczeniowej i jej wysokość określone są w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą. Wpłata na poczet pierwszej składki powinna zostać dokonana w dniu składania przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie. Wpłata powinna być oznaczona numerem wniosku. Wszystkie kolejne składki powinny być opłacane z góry, do daty, z którą stają się one wymagalne. Wpłatę składki można dokonać gotówką lub przelewem bankowym, przy czym wpłatę składki dokonaną przelewem bankowym uznaje się za opłaconą w dniu uznania rachunku bankowego ERGO Hestii, wskazanego w treści polisy jako właściwy do jej opłacenia, pełną kwotą składki.
7. W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, konsument może odstąpić od umowy w formie pisemnej w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia na zasadach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, umowa ubezpieczenia uważana jest za niezawartą, ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka zostaje zwrócona w pełnej wysokości. Klient może złożyć oświadczenie o odstąpieniu:
 - 1) poprzez formularz na stronie www.ergohestia.pl;
 - 2) za pośrednictwem przedstawiciela ERGO Hestii;
 - 3) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., 81-731 Sopot, ul. Hestii 1.
8. W związku z korzystaniem ze środków porozumiewania się na odległość, konsument ponosi koszty opłat pobieranych przez jego operatorów środków porozumiewania się na odległość (dostawcy Internetu konsumenta, operatorzy telefoniczni konsumenta, opłaty pocztowe).
9. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą.
10. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
 - 1) Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz agenta wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
 - a) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
 - i. poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;

- ii. telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
- iii. pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
- iv. ustnie lub pisemnie, podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

- b) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
 - c) 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.
 - d) 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.
 - e) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 - f) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
- 2) Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, 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 Agenta. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekaze reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

11. Strony umowy ubezpieczenia mogą poddać spory pod rozstrzygnięcie sądu polubownego. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub innym uprawnionym z umowy ubezpieczenia, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym – Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań w świetle przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
12. Zgodnie z przepisami art. 98 ust. 2 pkt 2) ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza nawet 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, do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej. Wypłaty powyższych świadczeń dokonywane są wyłącznie na rzecz poszkodowanych lub uprawnionych osób fizycznych.
13. Językiem stosowanym w relacjach ERGO Hestii z konsumentem jest język polski.
14. Prawem właściwym dla stosunków ERGO Hestii z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.
15. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
16. Konsumentom mogą korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich. Platforma ODR może być wykorzystywana jako źródło informacji i narzędzie do rozstrzygania sporów mogących powstać pomiędzy przedsiębiorcami i konsumentami. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr>. Adres elektroniczny, pod którym można kontaktować się z ERGO Hestią, to formularz <https://www.ergohestia.pl/obsługa-online/>.

Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit

Na podstawie art. 6 ust. 1 oraz art. 8-9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie (dalej: „Spółka” lub „STUnŻ ERGO Hestia”) prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych.

Użyte w dokumencie określenie Spółka oznacza Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna, z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości. Spółka posiada status dużego przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Użyte w dokumencie określenie Fundusz oznacza fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub fundusz zagraniczny rozumiany jako 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 (UCITS).

§ 1

Ogólny opis ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju – możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym, których wystąpienie ma rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności oraz reputację Spółki, a także na wartość inwestycji dokonywanych przez Spółkę na ryzyko własne oraz ryzyko Klientów.

§ 2

Informacja na temat strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych

1. Spółka lokuje środki finansowe, zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Spółka nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, a postrzega je jako jeden z aspektów ryzyk poszczególnych kategorii. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju oddziałują na poszczególne kategorie ryzyka poprzez różne kanały transmisji i mogą mieć na nie istotny wpływ.
3. Spółka w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych uwzględnia wszelkie istotne ryzyka w tym o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, ryzyko dla zrównoważonego rozwoju.

§ 3

Informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych

1. Spółka inwestuje środki finansowe (w zakresie aktywów innych niż Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, dalej: „UFK”), w tym związane z oferowanymi produktami finansowymi na ryzyko własne, w szczególności w dłużne instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, które stanowiły na koniec 2020 roku ponad 90% portfela lokat z wyłączeniem aktywów UFK, tym samym istotnie ograniczając ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które miałyby istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji oraz osiągnięte stopy zwrotu, jak również istotne negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. W/w inwestycje zarządzane są w ramach Munich Re (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG właściciel międzynarodowego koncernu ubezpieczeniowego ERGO, w skład którego wchodzi STUnŻ ERGO Hestia S.A.) uwzględniającego na swoim poziomie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
2. Inwestycje w ramach UFK realizowane są przez Zarządzającego Aktywami, który w ramach zawartej ze Spółką umowy, dokonuje ich głównie poprzez nabywanie jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez wyspecjalizowane podmioty finansowe, które inwestują środki zgodnie z ich wewnętrznymi zasadami dotyczącymi ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Ewentualny istotny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na wartość inwestycji mitygowany jest w drodze odpowiedniej selekcji funduszy oraz ich dywersyfikacji z zastrzeżeniem, że takie uwzględnienie ryzyk i ich ewentualna mitygacja będzie możliwa oraz zgodna z zawartymi umowami ubezpieczenia.
3. Inwestycje w ramach produktów finansowych oferowanych dla Klientów nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej wskazanych w art. 8 i art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

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, wpisane 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, (dalej: „ERGO Hestia”). ERGO Hestia posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Niniejszy dokument zawiera wymagane przepisem art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym.

Podane poniżej informacje nie są wyczerpujące. Pełne informacje o produkcie ubezpieczeniowym podawane są przed zawarciem umowy w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku (KOD: C-DB-01/21) oraz w ich załącznikach: Tabeli opłat i limitów oraz Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz w jego załączniku Strategii Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej łącznie: „OWU”). Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie określone w OWU.

Przed zawarciem głównej umowy ubezpieczenia na życie i dożycie Klient otrzymuje Dokument zawierający kluczowe informacje dla ubezpieczenia gwarantowanego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia w Formule Hybrydowej (umowy głównej wraz z dodatkowym ubezpieczeniem inwestycyjnym) Klient otrzymuje również Kartę Produktu zawierającą podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wymagane przepisem art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Dokument zawierający kluczowe informacje dla ubezpieczenia inwestycyjnego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit wraz z Załącznikiem.

Rodzaj ubezpieczenia

Rodzaj ubezpieczenia

Klient ma możliwość zawarcia głównej umowy ubezpieczenia na życie i dożycie (**ubezpieczenie gwarantowane**) oraz dodatkowych umów: ubezpieczenia na wypadek zgonu wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym, ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku, ubezpieczenia opłacania składki, jak również dodatkowej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (**ubezpieczenie inwestycyjne**). Dodatkowo w ramach ubezpieczenia gwarantowanego, począwszy od drugiej rocznicy polisy, ERGO Hestia nalicza udział w zysku, który jest całkowicie i bezpośrednio narażony na wahania rynków.

Umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane):

- ubezpieczenie na życie (zakres ubezpieczenia: zgon, zgon wskutek nieszczęśliwego wypadku, dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia)

Umowy dodatkowe:

- ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym,
- ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- ubezpieczenie opłacania składki,
- ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne).

Osoba dla której dedykowane jest ubezpieczenie

Ubezpieczenie gwarantowane dedykowane jest osobom fizycznym, które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 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 w zakresie ryzyka zgonu, zgonu wskutek nieszczęśliwego wypadku i dożycia (ubezpieczenie gwarantowane), z możliwością rozszerzenia ochrony o dodatkowe ryzyka w ramach umów dodatkowych, na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii,
- akceptują długookresowy charakter umowy, przy czym minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia 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,
- akceptują, że w okresie 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości polisy nie przysługuje, co oznacza, że wartość polisy wynosi 0 zł, a zależny od wahań rynków udział w zysku nie jest przyznawany w tym okresie;
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat na zadeklarowanym poziomie w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu lub oszczędności,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Ubezpieczenie inwestycyjne dedykowane jest osobom fizycznym, które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 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 możliwości gromadzenia i inwestowania środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”) i ochrony ubezpieczeniowej, na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii, zasady lokowania środków UFK, opłaty i limity oraz ryzyka związane z inwestowaniem w UFK,
- zamierzają przeznaczać na cel inwestycyjny do 30% łącznie składki ubezpieczeniowej,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w ramach produktów ochronno-inwestycyjnych,
- akceptują średnie lub wysokie ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFK, w tym ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału,
- akceptują długookresowy charakter umowy, przy czym minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 15 lat, maksymalnie do 67 roku życia, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia na krótszy okres przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu lub oszczędności,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Przedmiot ubezpieczenia

W **ubezpieczeniu gwarantowanym** przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

W **ubezpieczeniu gwarantowanym**:

- ERGO Hestia zapewnia sumę ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia przewidzianego umową ubezpieczenia, która zostanie wypłacona Ubezpieczonemu wraz ze skumulowanym udziałem w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma określoną w umowie ubezpieczenia w poszczególnych latach jej trwania wysokość wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego (określone w umowie ubezpieczenia wysokości wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia zagwarantowane są w umowie, przy czym w pierwszych 2 latach wartość wykupu nie istnieje) i skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego,
- suma ubezpieczenia gwarantowanego i wysokości wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia są zagwarantowane w umowie ubezpieczenia, pod warunkiem regularnego opłacania składek, przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia,
- umowa ubezpieczenia nie gwarantuje otrzymania i wysokości skumulowanego udziału w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego,
- ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych.

W **umowach dodatkowych** przedmiotem ubezpieczenia jest życie lub zdrowie Ubezpieczonego oraz następstwa nieszczęśliwego wypadku.

W **ubezpieczeniu inwestycyjnym**:

- Ubezpieczający ma możliwość lokowania środków w wybrane przez siebie UFK, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia spośród oferowanych przez ERGO Hestię (UFK opisane są w OWU w Strategiach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „Strategie UFK”)),
- jednostki uczestnictwa wybranych przez Klienta UFK są ewidencjonowane na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”),
- na koniec okresu ubezpieczenia lub w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma wartość IRJU, na którą składa się wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta (powstaje z wpłat dodatkowych),
- ERGO Hestia nie gwarantuje realizacji założonego celu UFK, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego,
- inwestowanie w UFK jest obciążone ryzykiem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w przypadku wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami opisanymi w Regulaminie lokowania środków UFK (Załącznik nr 2 do OWU).

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

W produkcie występują wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności, są to sytuacje w których ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia ubezpieczeniowego lub sytuacje, w których ERGO Hestia jest uprawniona do obniżenia świadczenia.

Dodatkowo dla zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej szczególne znaczenie ma treść pojęć zdefiniowanych w OWU.

Pełne informacje o wyłączeniach i ograniczeniach odpowiedzialności oraz definicje pojęć podane są w OWU, odrębnie dla umowy głównej i umów dodatkowych.

Operacje możliwe w trakcie trwania umowy ubezpieczenia

W **ubezpieczeniu gwarantowanym** Ubezpieczającemu przysługują m.in. następujące uprawnienia:

- coroczna indeksacja składki,
- obniżenie składki po 3 latach trwania umowy ubezpieczenia, przy czym minimalną wysokość składki określa Tabela opłat i limitów (Załącznik nr 1 do OWU),
- przekształcenie ubezpieczenia w bezskładkowe po 2 latach trwania umowy ubezpieczenia,
- zmiana częstotliwości opłacania składki.

W **ubezpieczeniu inwestycyjnym** Ubezpieczającemu przysługują także dodatkowe uprawnienia:

- ustalenie i zmiana zasad alokacji składek,
- konwersja jednostek uczestnictwa do innego UFK,
- dokonywanie wpłat dodatkowych, które inwestowane są w UFK w sposób wybrany przez Ubezpieczającego dla wpłat dodatkowych,
- dokonywanie wykupu części lub całości konta podstawowego lub wykupu z subkonta.

Składka ubezpieczeniowa

Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.

Wysokość składki zależy od: zakresu ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego, okresu ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki, wieku Ubezpieczonego, oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego, liczby i rodzaju zawartych umów dodatkowych. W przypadku zawarcia dodatkowej umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, 70% całkowitej składki przeznaczane jest na ubezpieczenie gwarantowane oraz pozostałe ubezpieczenia dodatkowe, a 30% przeznaczane jest na ubezpieczenie inwestycyjne.

Składka może być opłacana z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych, ERGO Hestia podaje w treści polisy.

Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia. Okres ubezpieczenia trwa, co najmniej 15 lat dla osób w wieku do 52 lat i nie dłużej niż do 67 roku życia Ubezpieczonego, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia na krótszy okres przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego.

Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia gwarantowanego i ubezpieczenia inwestycyjnego: 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 gwarantowanego i ubezpieczenia inwestycyjnego: 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 swój charakter i zakres ochrony, umowy dodatkowe mogą być zawierane wyłącznie na okres zgodny z okresem trwania umowy głównej.

Koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym

W przypadku zawarcia dodatkowej umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, 70% całkowitej składki ubezpieczeniowej przeznaczane jest na ubezpieczenie gwarantowane oraz pozostałe ubezpieczenia dodatkowe, a 30% przeznaczane jest na ubezpieczenie inwestycyjne.

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego pobieranych jest kilka rodzajów kosztów.

Z konta podstawowego:

- miesięczna opłata za ryzyko z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej,

Z subkonta:

- opłata początkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji, przez które rozumie się wynagrodzenie pośrednika ubezpieczeniowego.

Wysokość wskazanych wyżej opłat określa Tabela opłat i limitów (Załącznik nr 1 do OWU).

Z wartości aktywów netto UFK pobierana jest opłata za zarządzanie UFK z tytułu kosztów bieżącej obsługi ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów związanych z zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów działalności lokacyjnej związanej z zarządzaniem Aktywami UFK oraz kosztów utrzymywania i administrowania UFK i IRJU.

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK: tj.

- dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania: pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.

Zakończenie umowy ubezpieczenia

Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy **ubezpieczenia gwarantowanego** w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek, Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie.

W każdej chwili Ubezpieczający może zakończyć umowę **ubezpieczenia inwestycyjnego** poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie ERGO Hestii oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ERGO Hestia nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od **ubezpieczenia inwestycyjnego**, a Ubezpieczony prawo wystąpienia z **ubezpieczenia inwestycyjnego**, ze skutkiem odstąpienia od tej umowy, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego.

W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, Ubezpieczającemu, który zawarł umowę ubezpieczenia na odległość pod wskazanym przez ERGO Hestię adresem elektronicznym, przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia na piśmie w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, uznaje się, że ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka ubezpieczeniowa zostaje zwrócona w pełnej wysokości.



Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku

C-DB-01/21

Spis treści

Tabela informacyjna	14
I. Postanowienia ogólne	17
II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia	25
III. Umowa ubezpieczenia	30
IV. Ochrona ubezpieczeniowa	31
V. Świadczenia i wypłata świadczeń	32
VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe	35
VII. Zakończenie umowy ubezpieczenia	37
VIII. Renta	38
IX. Postanowienia końcowe. Klauzula sankcyjna	38
Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku C-DB-01/21 – Tabela opłat i limitów	41
Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku C-DB-01/21 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	42
Załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych – Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	50

Tabela informacyjna, dotycząca postanowień zawartych w niniejszych **Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku** (KOD C-DB-01/21) regulujących zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku C-DB-01/21	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Koszty oraz inne obciążenia potrącanne ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje
Wspólne dla wszystkich ubezpieczeń	§ 1 ust. 4, § 31 ust. 1-9	§ 1 ust. 4, § 31 ust. 5, § 31 ust. 7-10	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie gwarantowane	§ 3 ust. 1, § 3 ust. 2 pkt 1)-2), § 4 ust. 1 pkt 1)-2), § 5 pkt 1)-2), § 6 ust. 1 pkt 1)-2), § 6 ust. 2, § 7 pkt 1)-3), § 8 ust. 1, § 9 ust. 1-3, § 36 ust. 1-3, § 36 ust. 7, § 47 ust. 3	§ 4 ust. 2, § 7 pkt 1)-3), § 8 ust. 1, § 8 ust. 2 pkt 1)-14), § 9 ust. 1, § 9 ust. 3, § 35 ust. 1, § 36 ust. 2, § 36 ust. 4-5, § 53 ust. 5	nie dotyczy	§ 4 ust. 1 pkt 1)-2), § 9 ust. 1-3, § 36 ust. 1-4, § 36 ust. 7, § 47 ust. 3
Ubezpieczenie inwestycyjne	§ 10 ust. 1, § 10 ust. 2 pkt 1)-2), § 11 ust. 2, § 12 pkt 1)-2), § 13 ust. 1 pkt 1)-3), § 37 ust. 1-4, § 38 ust. 1, § 38 ust. 2 pkt 3), § 38 ust. 3, § 38 ust. 4, § 48 ust. 3, § 50,	§ 11 ust. 1-2, § 13 ust. 2, pkt 1)-3) § 35 ust. 1, § 37 ust. 3, § 38 ust. 4, § 53 ust. 2 pkt 1)-2),	§ 14 ust. 1 pkt 1)-3), § 14 ust. 2-3, § 15 ust. 1-4, § 53 ust. 2 pkt 1)-2), Załącznik nr 1 – Tabela opłat i limitów, Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 12 ust. 1 pkt 1)-2),	§ 11 ust. 1-2, § 12 pkt 1)-2), § 37 ust. 1-4, § 38 ust. 1, § 38 ust. 2 pkt 3), § 38 ust. 3, § 38 ust. 4, § 48 ust. 3, § 50, § 53 ust. 2 pkt 1)-2),

Ubezpieczenie inwestycyjne cd.	Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 1 ust. 5, § 5 ust. 1-2	Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 1 ust. 5, § 5 ust. 1-2, § 13 ust. 1 pkt 1)-17), § 13 ust. 2	§ 12 ust. 2, Załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 2 ust. 1-3	Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 5 ust. 1-2, § 13 ust. 1 pkt 1)-17), § 13 ust. 2
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym	§ 16 ust. 1-3, § 17 ust. 1	§ 17 ust. 1-2, § 35 ust. 1	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku	§ 18 ust. 1-2, § 19, § 20, § 21 ust. 1-3	§ 19, § 21 ust. 1-3, § 22	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie opłacania składki	§ 23 ust. 1-2, § 24 ust. 1-2	§ 24 ust. 1-2, § 25 ust. 2-3, § 26	nie dotyczy	nie dotyczy

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. W niniejszym dokumencie, zwanym dalej „OWU”, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1 wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości, posiadająca status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (dalej: „ERGO Hestia”) opisała warunki, na jakich Ubezpieczający i ERGO Hestia zawierają umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenie gwarantowane) oraz związane z nią umowy dodatkowe:
 - 1) umowy ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne),
 - 2) umowy ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym,
 - 3) umowy ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
 - 4) umowy ubezpieczenia opłacania składki.

Dokument wiąże również ubezpieczane osoby, jeżeli są one obejmowane ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.
2. Informacja dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego o przetwarzaniu danych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.
 - 1) Administratorem danych osobowych jest ERGO Hestia. Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - 2) Administrator danych osobowych wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Osoba, której dane dotyczą, może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl;
 - c) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.
 - 3) Administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe w następujących celach:
 - a) oceny ryzyka ubezpieczeniowego w celu przedstawienia oferty ubezpieczeniowej, zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową – w tych celach oraz w celu ustalenia wysokości składki będziemy stosować profilowanie. Decyzje będą podejmowane na podstawie danych zebranych w procesie zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową m.in. daty urodzenia, informacji o stanie zdrowia, informacji o wykonywanym zawodzie. Decyzje będą oparte o automatyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego zawarcia z Panią/Panem umowy. Dla przykładu w przypadku gdy wykonuje Pani/Pan zawód o wysokim stopniu ryzyka tym większe może być ryzyko ubezpieczeniowe i w związku z tym składka ubezpieczeniowa może być wyższa;
 - b) wykonania umowy ubezpieczenia m.in. wykonania czynności ubezpieczeniowych związanych z likwidacją roszczeń. W przypadku zgłoszenia roszczenia w celu ustalenia ścieżki likwidacyjnej stosowane jest profilowanie. Decyzja o wyborze ścieżki likwidacyjnej będzie podejmowana na podstawie danych zebranych w trakcie procesu zgłoszenia roszczenia oraz rodzaju roszczenia;
 - c) reasekuracji ryzyk;
 - d) dochodzenia roszczeń;
 - e) marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora – w przypadku marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych będziemy stosować profilowanie. Oznacza to, że na podstawie Pani/Pana danych opracujemy profil marketingowy, aby przedstawiać oferty dopasowane do Pani/Pana potrzeb;
 - f) przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności ERGO Hestii dla celów przestępczych;
 - g) rozpatrzenia zgłoszonych reklamacji i odwołań dotyczących usług świadczonych przez ERGO Hestię, a także wniosków i zapytań skierowanych do ERGO Hestii;
 - h) wypełnienia obowiązków wynikających z przepisu art. 41 ust 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej przetwarzania danych ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia dotyczących stanu zdrowia zawarte w umowach ubezpieczenia lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy ubezpieczenia, odpowiednio w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub wykonania umowy ubezpieczenia w zakresie niezbędnym z uwagi na cel i rodzaj ubezpieczenia;

- i) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”);
 - j) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 09.10.2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: „ustawa FATCA”) oraz ustawy z dnia 09.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „ustawa CRS”);
 - k) wypełnienia obowiązków ciążących na administratorze w związku z sankcjami wprowadzanymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki;
 - l) analitycznych i statystycznych;
 - m) wyrażonych w zgodzie (innych niż powyżej wymienione).
- 4) Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych:
- a) przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, wykonania umowy ubezpieczenia, reasekuracji ryzyk;
 - b) prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych, taki jak marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń, zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z obejmowaniem ochroną i zawarciem umowy ubezpieczenia, analityka i statystyka;
 - c) wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych (wynikających z przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej);
 - d) uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej MunichRe (do której należy administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane;
 - e) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.
- 5) Dane osobowe mogą być przekazywane: zakładom reasekuracji, podmiotom wykonującym działalność leczniczą, innym zakładom ubezpieczeń w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz ustalenia prawa do świadczenia i jego wysokości, innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług, innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych a także podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świadczeń ubezpieczeniowych, podmiotom organizującym lub wykonującym czynności związane z oceną ryzyka lub prowadzonym postępowaniem likwidacyjnym roszczeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym.
- 6) ERGO Hestia przekaze dane osobowe do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, jeżeli okaże się to niezbędne do wykonania zawartej umowy ubezpieczenia. ERGO Hestia zapewni odpowiednie zabezpieczenia tych danych w przeciwnym razie wystąpi o Pani/Pana zgodę. W sprawie informacji o sposobach uzyskania kopii tych zabezpieczeń lub o miejscu ich udostępnienia należy się skontaktować z administratorem danych osobowych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 7) Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają w związku z przetwarzaniem następujące prawa:
- a) prawo dostępu do swoich danych osobowych;
 - b) prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania ich danych osobowych;
 - c) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora danych osobowych w tym profilowania;
 - d) prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora – jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody, na podstawie umowy lub w sposób zautomatyzowany;
 - e) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych;
 - f) prawo do wycofania zgody, bez wpływu na zgodność z prawem czynności podjętych przed jej wycofaniem;
 - g) w przypadku podejmowania decyzji w sposób automatyczny, prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, jej zakwestionowania oraz wyrażenia własnego stanowiska lub żądania interwencji człowieka celem ponownej analizy danych oraz uzyskania indywidualnej decyzji.
- 8) W celu skorzystania z praw określonych w pkt. 7) należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 9) W przypadku gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku

przechowywania wynikającego z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, dane osobowe będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będą wykorzystywane do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych), do momentu jej wycofania. Dane będą przetwarzane dla celów analitycznych i statystycznych przez okres 12 lat od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.

- 10) Podanie danych osobowych jest konieczne do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową i wykonywania umowy ubezpieczenia oraz do realizacji obowiązków prawnych ciążących na administratorze. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową. Podanie danych osobowych w innych celach niż określone powyżej np. w celach marketingowych jest dobrowolne.
 - 11) Administrator danych osobowych ma prawo do weryfikacji danych osobowych zawartych w umowie ubezpieczenia z listami ogłaszanymi przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zawierającymi dane osób stanowiących zagrożenie dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa i objętych w związku z tym sankcjami finansowym, zgodnie z art. 117 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 2a. Informacja dla osób upoważnionych do reprezentacji, wspólników, współpracowników, pracowników, osób, którymi Ubezpieczający posługuje się przy realizacji lub zmiany umowy ubezpieczenia i jego pełnomocników o przetwarzaniu ich danych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.
- 1) Administratorem danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej również: „ERGO Hestia”). Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - 2) Administrator danych osobowych wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Osoba, której dane dotyczą, może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl;
 - c) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.
 - 3) Administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe w celach:
 - a) kontaktowych w związku z zawarciem, zmianą i wykonaniem umowy ubezpieczenia pomiędzy administratorem a podmiotem, w imieniu, którego działa Pani/Pan jako osoba upoważniona do reprezentacji, wspólnik, współpracownik, pracownik, pełnomocnik lub osoba, którą Ubezpieczający posługuje się przy realizacji umowy ubezpieczenia, a także w celach ewentualnego ustalenia lub dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami z umowy ubezpieczenia;
 - b) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”);
 - c) archiwizacyjnych.
 - 4) Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych:
 - a) prawnie uzasadniony interes administratora danych;
 - b) wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych.
 - 5) Podanie danych osobowych – w przypadku gdy są pozyskiwane bezpośrednio od Pani/Pana – jest konieczne do zawarcia umowy ubezpieczenia, zmiany lub wykonywania umowy ubezpieczenia i wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz do realizacji obowiązków prawnych ciążących na administratorze. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia, zmiany lub wykonania umowy ubezpieczenia. W przypadku gdy Pani/Pana dane osobowe są pozyskiwane od Ubezpieczającego, z którym administrator zawiera umowę ubezpieczenia, którego Pani/Pan reprezentuje zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię, nazwisko, stanowisko służbowe, służbowy numer telefonu, służbowy adres e-mail. Dla celów realizacji obowiązków administratora danych wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przypadku osoby reprezentującej osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających PESEL oraz państwo urodzenia, a w przypadku osoby upoważnionej do działania w imieniu podmiotu, z którym administratora łączy umowa zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię i nazwisko, obywatelstwo, PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających PESEL oraz państwo urodzenia, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, data ważności dokumentu tożsamości.
 - 6) Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi archiwizacyjne, kancelariom prawnym, prowadzącym działalność pocztową lub kurierską, audytorom.

- 7) Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają w związku z przetwarzaniem następujące prawa:
- prawo dostępu do swoich danych osobowych;
 - prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania ich danych osobowych;
 - prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim w jakim przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią;
 - prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
- 8) W celu skorzystania z praw określonych w pkt 7) powyżej należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 9) Dane osobowe będą przechowywane do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa lub do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy zawartej z podmiotem, który Pani/Pan reprezentuje – w przypadku gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia, a jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia – do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu.
3. Ubezpieczający przed zawarciem umów ubezpieczenia oraz Ubezpieczony przed wyrażeniem zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia powinien szczegółowo zapoznać się z treścią niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku (KOD: C-DB-01/21) (zwanym dalej: „OWU”). Przed zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający i Ubezpieczony powinien również zapoznać się z treścią załączników do OWU:
- Tabele opłat i limitów oraz
 - Regulaminem lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznikiem Strategią Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiących integralną część OWU i zawierających istotne informacje dotyczące ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. W tym dokumencie ERGO Hestia używa niektórych pojęć w szczególnym znaczeniu. Pojęcia użyte w tym dokumencie przyjmują znaczenie zgodne z poniższymi definicjami, ujętymi w porządku alfabetycznym:

POJĘCIE	CO OZNACZA?
akt przemocy	celowe użycie siły fizycznej, zagrażające lub rzeczywiste, przeciwko sobie, komuś innemu lub przeciwko grupie lub społeczności, co powoduje lub jest prawdopodobne, że spowoduje zranienie, fizyczne uszkodzenie, śmierć, ból psychiczny, zaburzenia w rozwoju lub depryzację
akt terroryzmu	nielegalna akcja organizowana z pobudek ideologicznych lub politycznych, indywidualna lub grupowa, skierowana przeciwko osobom lub obiektom w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności i dezorganizacji życia publicznego przy użyciu przemocy oraz skierowana przeciwko społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia dla osiągnięcia celów politycznych, religijnych lub społecznych lub użycie broni biologicznej, chemicznej lub jądrowej
alokacja środków	podział składki, wpłacanej z przeznaczeniem na ubezpieczenie inwestycyjne lub kwoty wpłaty dodatkowej, przeznaczanej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
Ankieta APK	ankieta dotycząca potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej klienta w związku z zawieraniem lub przystępowaniem do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
beneficjent dodatkowy	osoba wskazana przez Ubezpieczonego jako uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeżeli świadczenie to nie przysługuje żadnemu z beneficjentów głównych lub beneficjenci główni nie żyją lub nie zostali wskazani
beneficjent główny	osoba wskazana przez Ubezpieczonego jako uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego
całkowita niezdolność do pracy	niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie nawet po przekwalifikowaniu, spowodowana pogorszeniem się stanu zdrowia wskutek nieszczęśliwego wypadku lub choroby, która: <ol style="list-style-type: none"> rozpoczęła się w okresie ochrony ubezpieczeniowej i trwa co najmniej 6 miesięcy, i będzie się utrzymywać po okresie 6 miesięcy, o których mowa w pkt 1 powyżej przez kolejny okres wskazany przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię. Przy ocenie stopnia niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy uwzględnia się: <ol style="list-style-type: none"> stopień naruszenia sprawności organizmu oraz możliwości przywrócenia niezbędnej sprawności w drodze leczenia i rehabilitacji, dotychczasowy przebieg leczenia (do dnia podjęcia decyzji przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię), ocenę możliwości wykonywania przez Ubezpieczonego jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie.

POJĘCIE	CO OZNACZA?
całkowita niezdolność do pracy cd.	<p>Przy ocenie stopnia niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy brana jest również pod uwagę treść decyzji organu rentowego dotycząca uznania Ubezpieczonego za osobę całkowicie niezdolną do pracy lub osobę niezdolną do samodzielnej egzystencji, jeśli taka decyzja została przedstawiona przez Ubezpieczonego.</p> <p>Za dzień powstania niezdolności do pracy uważa się dzień zajęcia w okresie ubezpieczenia nieszczęśliwego wypadku lub zdiagnozowania choroby albo wystąpienie takiego stopnia zaawansowania zdiagnozowanej w okresie ubezpieczenia choroby, w następstwie których powstała taka niezdolność</p>
całkowita trwała niezdolność do pracy	<p>niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie nawet po przekwalifikowaniu, spowodowana pogorszeniem się stanu zdrowia wskutek nieszczęśliwego wypadku, która:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rozpoczęła się w okresie ochrony ubezpieczeniowej i trwa co najmniej 12 miesięcy, i 2) zgodnie z orzeczeniem lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię będzie utrzymywać się w przewidywanej przyszłości, a Ubezpieczony zgodnie z aktualną wiedzą medyczną nie rokuje odzyskania zdolności do pracy. <p>Przy ocenie stopnia i trwałości niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy uwzględnia się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stopień naruszenia sprawności organizmu oraz możliwości przywrócenia niezbędnej sprawności w drodze leczenia i rehabilitacji, 2) dotychczasowy przebieg leczenia (do dnia podjęcia decyzji przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię), 3) ocenę możliwości wykonywania przez Ubezpieczonego jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie. <p>Przy ocenie stopnia i trwałości niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy brana jest również pod uwagę treść decyzji organu rentowego dotycząca uznania Ubezpieczonego za osobę całkowicie niezdolną do pracy lub osobę niezdolną do samodzielnej egzystencji, jeśli taka decyzja została przedstawiona przez Ubezpieczonego.</p> <p>Za dzień powstania niezdolności do pracy uważa się dzień zajęcia w okresie ubezpieczenia nieszczęśliwego wypadku, w następstwie którego powstała taka niezdolność</p>
cena jednostki uczestnictwa	<p>cena, po której ERGO Hestia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przekazuje jednostki uczestnictwa na IRJU, 2) umarza jednostki uczestnictwa z IRJU
część wartości konta podstawowego	<p>kwota stanowiąca iloczyn:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ceny jednostki uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym, umarzonych w związku z dokonywanym wykupem częściowym z ubezpieczenia inwestycyjnego
droga	<p>wydzielony pas terenu składający się z jezdni, pobocza, chodnika, drogi dla pieszych lub drogi dla rowerów, łącznie z torowiskiem pojazdów szynowych znajdującym się w obrębie tego pasa, przeznaczony do ruchu lub postoju pojazdów, ruchu pieszych, jazdy wierzchem lub pędzenia zwierząt</p>
Formuła Hybrydowa	<p>sytuacja, w której jednocześnie z ubezpieczeniem gwarantowanym zawarto ubezpieczenie inwestycyjne</p>
Fundusz	<ol style="list-style-type: none"> 1) 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 2) 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 (dalej: „UCITS”)
Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa (zwany także: „IRJU”)	<p>wyodrębniony rachunek tworzony przez ERGO Hestię dla ubezpieczenia inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa poszczególnych UFK w ramach konta podstawowego i subkonta</p>
jednostka uczestnictwa	<p>część UFK będąca proporcjonalnym udziałem w aktywach netto tego Funduszu</p>
konto podstawowe	<p>wydzielona część IRJU, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące ze składek wpłacanych na ubezpieczenie inwestycyjne</p>

POJĘCIE	CO OZNACZA?
konwersja jednostek uczestnictwa	dyspozycja Ubezpieczającego, dotycząca umorzenia części lub całości jednostek uczestnictwa jednego lub kilku UFK, z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego umorzenia, jednostek uczestnictwa innych UFK (jednego lub kilku)
końcowa wartość ubezpieczenia	świadczenie wypłacane Ubezpieczonemu z ubezpieczenia gwarantowanego oraz ubezpieczenia inwestycyjnego po dożyciu przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia
nielicencjonowane linie lotnicze	przewoźnik lotniczy podlegający zakazowi wykonywania przewozów w ramach Unii Europejskiej lub przewoźnik lotniczy podlegający ograniczeniom w wykonywaniu przewozów w ramach Unii Europejskiej w zakresie wskazanym w rozporządzeniu wykonawczym Komisji Europejskiej (UE) nr 2015/1014 z dnia 25 czerwca 2015 r., zmieniającym rozporządzenie (WE) nr 474/2006 ustanawiające wspólnotowy wykaz przewoźników lotniczych podlegających zakazowi wykonywania przewozów w ramach Wspólnoty lub w akcie prawnym zmieniającym lub zastępującym wyżej wymienione rozporządzenie
nieszczęśliwy wypadek	nagle zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego Ubezpieczony – niezależnie od swojej woli – zmarł, doznał trwałego inwalidztwa, stał się całkowicie trwale niezdolny do pracy lub całkowicie niezdolny do pracy
ochrona tymczasowa	ochrona ubezpieczeniowa świadczona przez ERGO Hestię w okresie rozpatrywania wniosku o ubezpieczenie. Zakres ochrony tymczasowej oraz zasady jej świadczenia określa § 31 OWU
pojazd	środek transportu przeznaczony do poruszania się po drodze oraz maszyna lub urządzenie do tego przystosowane; pojazdem jest również tramwaj poruszający się po drodze
powstanie wojskowe	wystąpienie ludności w obronie swojej wolności, skierowane przeciw dotychczasowej władzy lub władzy okupacyjnej
przeniesienie końcowej wartości ubezpieczenia	wypłata końcowej wartości ubezpieczenia przy jednoczesnej jej wpłacie na poczet jednorazowej składki w ubezpieczeniu rentowym
przestępstwo	czyn człowieka zabroniony przez ustawę obowiązującą w czasie jego popełnienia pod groźbą kary, jako zbrodnia lub występki, bezprawny, zawiniony i społecznie szkodliwy w stopniu wyższym niż znikomy
przewrót wojskowy	niezgodne z porządkiem konstytucyjnym, często z użyciem siły (zbrojny zamach stanu), przejęcie władzy politycznej w państwie przez jednostkę lub grupę osób
Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Załącznik nr 2 OWU, zwany także: „Regulaminem”), wraz z załącznikiem Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwane także: „Strategiami”)	dokumenty stanowiące regulamin lokowania środków UFK; regulamin określa cel inwestycyjny, zasady funkcjonowania oraz lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego oraz informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w UFK, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii; Strategie zawierają wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji – mające zastosowanie do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; Regulamin wraz z załącznikiem – Strategiami – stanowią integralną część OWU
rezerwa ubezpieczeń na życie	pasywa ERGO Hestii tworzone zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie działalności ubezpieczeniowej, odpowiadające wartości bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wyniknąć z ubezpieczenia gwarantowanego
rocznica polisy	każda kolejna rocznica daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanej w treści polisy
rok oszczędzania/lata oszczędzania	okres 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy
skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego	suma udziałów w zysku przyznanych w okresie ubezpieczenia powiększana o stopę zwrotu dla zysków przyznanych
stan nietrzeźwości	stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,5‰ alkoholu lub obecność w wydychanym powietrzu wynosi powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm ³
stan po użyciu alkoholu	stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi od 0,2‰ do 0,5‰ lub obecność w wydychanym powietrzu od 0,1 mg do 0,25 mg alkoholu w 1 dm ³

POJĘCIE	CO OZNACZA?
stopa techniczna	stopa procentowa stosowana przy ustalaniu wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego i naliczaniu udziału w zysku; wysokość stopy technicznej określona jest w umowie ubezpieczenia i wskazana w treści polisy
stopa zwrotu dla zysków przyznanych	wskaźnik zysku wypracowanego przez ERGO Hestię w okresie ostatnich 12 miesięcy od skumulowanych udziałów w zysku, naliczonych w poprzednich okresach
stopa zysku netto	wskaźnik zysku wypracowanego w okresie ostatnich 12 miesięcy od aktywów na pokrycie rezerw ubezpieczeń na życie w ramach ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszony o stopę techniczną i wskaźnik 1,5%; stopa zysku netto nie może być niższa niż 0%
subkonto	wydzielona część IRJU, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat dodatkowych
suma ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym, na podstawie której ustalone są wysokości świadczeń z tytułu zgonu i dożycia
Tabela opłat i Limitów (Załącznik nr 1 OWU)	dokument zawierający stawki opłat i limitów stosowanych w ubezpieczeniu inwestycyjnym, stanowiący załącznik do OWU i ich integralną część
trwale inwalidztwo	1) całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami: kończyną górną (w stawie barkowym, powyżej stawu łokciowego, poniżej stawu łokciowego, poniżej nadgarstka), kończyną dolną (powyżej środkowej części uda, poniżej środkowej części uda, poniżej stawu kolanowego, poniżej środkowej części podudzia, stopą, stopą z wyłączeniem pięty), 2) całkowita fizyczna utrata: kciuka, palca wskazującego, innego palca u ręki, palucha lub innego palca u stopy, 3) całkowita utrata: wzroku w obu oczach, wzroku w jednym oku, słuchu w obu uszach, słuchu w jednym uchu lub węchu
Ubezpieczający	osoba fizyczna lub podmiot, który zawiera umowę ubezpieczenia z ERGO Hestią
ubezpieczenie bezskładkowe	okres ubezpieczenia gwarantowanego lub ubezpieczenia inwestycyjnego, w którym ustaje obowiązek opłacania składki, a wysokość świadczeń z ubezpieczenia gwarantowanego ulega zmniejszeniu
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (zwany także „UFK”)	wydzielony fundusz aktywów tworzony ze składek z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wpłat dodatkowych
ubezpieczenie gwarantowane (zwane także „umową główną”)	umowa ubezpieczenia na życie, w ramach której ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej i realizuje świadczenia (suma ubezpieczenia gwarantowanego, wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, skumulowane udziały w zysku)
ubezpieczenie inwestycyjne	dodatkowa umowa ubezpieczenia na życie z UFK, w ramach której ERGO Hestia lokuje i wypłaca środki gromadzone na IRJU; środki inwestowane są na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego
ubezpieczenie rentowe	odrębna umowa ubezpieczenia rentowego zawierana przez Ubezpieczającego z ERGO Hestią, do której przenoszona jest końcowa wartość ubezpieczenia w celu zapewnienia wypłat renty
Ubezpieczony	osoba fizyczna, której życie lub zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia
umowa ubezpieczenia	umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane) oraz zawarte z nią łącznie umowy dodatkowe
umowy dodatkowe	1) ubezpieczenie inwestycyjne, 2) ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym, 3) ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, 4) ubezpieczenie opłacania składki
wartość konta podstawowego	kwota stanowiąca iloczyn: 1) ceny jednostek uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym
wartość subkonta	kwota stanowiąca iloczyn: 1) ceny jednostek uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się subkoncie

POJĘCIE	CO OZNACZA?
wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym w odniesieniu do trzeciego i kolejnych lat okresu ubezpieczenia (w okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje) zagwarantowana w umowie ubezpieczenia w poszczególnych latach oszczędzania
wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego	wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta
wpłata dodatkowa	dobrowolna wpłata na subkonto
wypadek w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym	nieszczęśliwy wypadek, w którym: 1) Ubezpieczony był uczestnikiem wypadku pojazdu poruszającego się po drodze, 2) Ubezpieczony był pasażerem pojazdu wodnego, powietrznego licencjonowanych linii lotniczych lub szynowego (w tym pociągu, metra, kolei linowej i linowo-szynowej), który uległ wypadkowi (za pasażera nie jest uznawany kierujący pojazdem oraz inny członek załogi i personelu)
zajęcia rekreacyjne lub sportowe o wysokim stopniu ryzyka	nurkowanie, wspinaczka góraska lub skałkowa, speleologia, rafting, kajakarstwo górskie, wykonywanie skoków spadochronowych lub skoków na bungee, uprawianie sportów lotniczych (jako pilot lub pasażer statku powietrznego), uprawianie sportów motorowych, sportów motorowodnych lub sportów walki
zamieszki	spontaniczne, niezorganizowane, zwykle połączone z aktami przemocy fizycznej wystąpienie określonej grupy społecznej, wywołane poczuciem niezadowolenia z istniejącej sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej, skierowane przeciw strukturom sprawującym, na mocy obowiązującego prawa, władzę
Zarządzający	podmiot zarządzający Funduszem

§ 2

Niniejszy dokument opisuje warunki następujących ubezpieczeń:

Umowa główna

Ubezpieczenie gwarantowane

Umowy dodatkowe

Ubezpieczenie inwestycyjne

Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym

Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku

Ubezpieczenie opłacania składki

II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia

Rozdział opisuje zakres ochrony ubezpieczeniowej, w tym sposób określania sumy ubezpieczenia i świadczeń, oraz wymienia sytuacje, które nie są objęte ochroną ubezpieczeniową oraz sytuacje w których ERGO Hestia nie odpowiada za powstałe zdarzenia.

Ubezpieczenie gwarantowane

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia gwarantowanego jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia gwarantowanego obejmuje:
 - 1) dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności ERGO Hestii.

§ 4

1. Kwoty świadczeń, których wysokość wyrażona jest procentem sumy ubezpieczenia gwarantowanego (wysokości wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia), oraz wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia przewidzianego umową ubezpieczenia, określone są w umowie ubezpieczenia. Wartości te obowiązują w przypadku regularnego i nieprzerwanego opłacania składek przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia i mogą:
 - 1) ulegać podwyższeniu wskutek indeksacji składki,
 - 2) ulec obniżeniu w razie zawnioskowania przez Ubezpieczającego o obniżenie składki.
2. ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 5

W ubezpieczeniu gwarantowanym Ubezpieczony po dożyciu do końca okresu ubezpieczenia otrzyma:

- 1) sumę ubezpieczenia gwarantowanego,
- 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.

Zgon Ubezpieczonego

§ 6

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
 - 1) wyższą z dwóch wartości: 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego albo wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, aktualną na dzień zgonu,
 - 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.
2. W przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku w okresie ubezpieczenia osoby uprawnione otrzymają, poza świadczeniami wskazanymi w ust. 1, dodatkowo 70% sumy ubezpieczenia gwarantowanego.

§ 7

Jeżeli zgon Ubezpieczonego wystąpi w wyniku:

- 1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia ubezpieczenia gwarantowanego,
- 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
- 3) działań wojennych, powstań lub przewrotów wojskowych,

ERGO Hestia wypłaci, zamiast świadczeń z § 6 ust. 1, wartość wykupu ubezpieczenia gwarantowanego oraz skumulowany udział w zysku.

§ 8

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej, a zgon Ubezpieczonego nastąpił przed upływem 180 dni od daty wypadku.

2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeżeli zdarzenie wystąpi w wyniku:
 - 1) udziału Ubezpieczonego w zajęciach rekreacyjnych lub sportowych o wysokim stopniu ryzyka oraz w przygotowaniach do nich,
 - 2) udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach pojazdów: lądowych, wodnych, powietrznych lub w przygotowaniach do nich,
 - 3) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa z winy umyślnej, stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem sądu,
 - 4) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 5) działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych,
 - 6) wypadku lotniczego, jeżeli Ubezpieczony był członkiem załogi lub pasażerem samolotu nielicencjonowanych linii lotniczych,
 - 7) katastrof, w wyniku których nastąpiło skażenie jądrowe, chemiczne, biologiczne bądź napromieniowanie,
 - 8) działania Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości bądź w wyniku uszkodzeń trzustki lub wątroby spowodowanych spożyciem alkoholu,
 - 9) choroby AIDS Ubezpieczonego lub zarażenia wirusem HIV bądź pochodnymi,
 - 10) umyślnego samouszkodzenia ciała lub samobójstwa Ubezpieczonego,
 - 11) zaburzeń psychicznych i zaburzeń zachowania, które zostały zakwalifikowane w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako F00 – F09 oraz F20 – F99, rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
 - 12) zaburzeń psychicznych i zaburzeń zachowania spowodowanych używaniem substancji psychoaktywnych, które zostały zakwalifikowane w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako F10 – F19 (w rozdziale dotyczącym zaburzeń psychicznych i zaburzeń zachowania), rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
 - 13) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez wymaganych uprawnień, o ile w jego wyniku nastąpiło zdarzenie,
 - 14) choroby Ubezpieczonego, w tym występującej nagle to jest: zawału serca, udaru mózgu, krwotoku śródmózgowego.

Udział w zysku

§ 9

1. Udział w zysku naliczany jest przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia gwarantowanego na dzień rocznicy polisy, począwszy od drugiej rocznicy polisy.
2. Udział w zysku jest równy iloczynowi wskaźnika udziału w zysku oraz wartości średniorocznej rezerwy ubezpieczeń na życie (jest to średnia arytmetyczna wartości rezerw ubezpieczeń na życie: z dnia rocznicy polisy, w której udział w zysku jest przyznawany, oraz z dnia poprzedniej rocznicy polisy), z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Wskaźnik udziału w zysku nie może być niższy niż 85% stopy zysku netto.

Ubezpieczenie inwestycyjne

§ 10

1. Przedmiotem ubezpieczenia inwestycyjnego jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia inwestycyjnego obejmuje:
 - 1) dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności ERGO Hestii.

§ 11

1. W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego składka inwestowana jest na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Alokacja składki dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w § 43.
2. Wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta nie są określone w umowie ubezpieczenia, a ich wysokość może się istotnie zmieniać, gdyż wynika ona z bieżących wartości jednostek uczestnictwa UFK, w które inwestowana jest składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 12

W ubezpieczeniu inwestycyjnym Ubezpieczony po dożyciu do końca okresu ubezpieczenia otrzyma:

- 1) wartość konta podstawowego,
- 2) wartość subkonta.

Zgon Ubezpieczonego

§ 13

1. W ubezpieczeniu inwestycyjnym, w razie zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
 - 1) wartość konta podstawowego,
 - 2) wartość subkonta,
 - 3) dodatkowe świadczenie w wysokości 100 zł.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu, o którym mowa w § 13 ust. 1 pkt 3), jeżeli zgon Ubezpieczonego wystąpi w wyniku:
 - 1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia ubezpieczenia inwestycyjnego,
 - 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 3) działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych.

Opłaty

§ 14

1. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:
 - 1) miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; wysokość opłaty określona jest w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU,
 - 2) opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji, przez które rozumie się wynagrodzenie pośrednika ubezpieczeniowego; wysokość opłaty określona jest w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU,
 - 3) opłatę za zarządzanie UFK, z tytułu kosztów bieżącej obsługi ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów związanych z zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów działalności lokacyjnej związanej z zarządzaniem Aktywami UFK oraz kosztów utrzymywania i administrowania UFK i IRJU; wysokość opłaty określona jest w Strategiach odpowiednio dla poszczególnych UFK stanowiących Załącznik do Regulaminu będącego Załącznikiem nr 2 do OWU.
2. Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:
 - Dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;
 - Dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;
 - Dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.
3. Z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania, w Fundusze przez niego zarządzane, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto. 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.

§ 15

1. Opłata określona w § 14 ust. 1 pkt 1) pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
2. Opłata określona w § 14 ust. 1 pkt 2) pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie.
3. Pobranie opłat wskazanych w § 14 ust. 1 odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z UFK znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie. Liczba umarzanych jednostek uczestnictwa (zaokrąglana jest zgodnie z zasadami arytmetyki, do 6. miejsca po przecinku) zależy od ceny jednostki uczestnictwa UFK w dniu umorzenia oraz wysokości opłat. Jednostki uczestnictwa umarzane są proporcjonalnie do udziału każdego z UFK w wartości konta podstawowego lub subkonta.
4. Opłata za zarządzanie UFK, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 3) oraz opłaty, o których mowa w § 14 ust. 2 pobierane są na zasadach określonych w Regulaminie.

Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym

§ 16

1. Przedmiotem ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym są następstwa nieszczęśliwego wypadku.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zgon Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym.
3. W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

§ 17

1. Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli wypadek w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym zdarzył się w czasie trwania okresu ubezpieczenia, a zgon Ubezpieczonego nastąpił przed upływem 180 dni od daty wypadku.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym, jeżeli nastąpi w wyniku zdarzeń określonych w § 8 ust. 2.

Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku

§ 18

1. Przedmiotem ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego są następstwa nieszczęśliwego wypadku.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje trwałe inwalidztwo lub całkowitą trwałą niezdolność do pracy Ubezpieczonego będące następstwem nieszczęśliwego wypadku.

§ 19

W razie wystąpienia trwałego inwalidztwa wskutek nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczony otrzyma określony poniżej procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień wystąpienia nieszczęśliwego wypadku:

TRWAŁE INWALIDZTWO	PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO
1) Całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami:	
a) kończyną górną – w stawie barkowym	70%
b) kończyną górną – powyżej stawu łokciowego	65%
c) kończyną górną – poniżej stawu łokciowego	60%
d) kończyną górną – poniżej nadgarstka	55%
e) kończyną dolną – powyżej środkowej części uda	70%
f) kończyną dolną – poniżej środkowej części uda	60%
g) kończyną dolną – poniżej stawu kolanowego	50%
h) kończyną dolną – poniżej środkowej części (podudzia)	45%
i) kończyną dolną – stopą	40%
j) kończyną dolną – stopą z wyłączeniem pięty	30%

TRWAŁE INWALIDZTWO	PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO
2) Całkowita fizyczna utrata:	
a) kciuka	15%
b) palca wskazującego	10%
c) innego palca u ręki	5%
d) palucha	5%
e) innego palca u stopy	2%
3) Całkowita utrata:	
a) wzroku w obu oczach	100%
b) wzroku w jednym oku	50%
c) słuchu w obu uszach	60%
d) słuchu w jednym uchu	30%
e) węchu	10%

§ 20

W razie wystąpienia całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku, Ubezpieczony otrzyma świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień nieszczęśliwego wypadku.

§ 21

- Suma ubezpieczenia gwarantowanego stanowi górną granicę odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (łącznie świadczenia nie mogą przekroczyć 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego).
- Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w okresie ubezpieczenia, a trwałe inwalidztwo wystąpiło lub całkowita trwała niezdolność do pracy rozpoczęła się przed upływem 180 dni od daty nieszczęśliwego wypadku.
- W przypadku, gdy roszczenie z tytułu trwałego inwalidztwa dotyczy narządu Ubezpieczonego, za który zostało wcześniej wypłacone świadczenie, Ubezpieczony otrzyma określony w § 19 procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszony o procent świadczenia wcześniej wypłaconego.

§ 22

ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego będących skutkiem nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nastąpiły one w wyniku zdarzeń określonych w § 8 ust. 2.

Ubezpieczenie opłacania składki

§ 23

- Przedmiotem ubezpieczenia opłacania składki są następstwa chorób lub nieszczęśliwych wypadków powodujące całkowitą niezdolność do pracy.
- Zakres ubezpieczenia obejmuje całkowitą niezdolność Ubezpieczonego do pracy, będącą następstwem choroby lub uszkodzenia ciała.

§ 24

- ERGO Hestia przejmie opłacanie składek z tytułu umowy głównej oraz innych umów dodatkowych za okres po upływie 6 miesięcy od daty powstania całkowitej niezdolności do pracy Ubezpieczonego, nie dłużej niż do daty zakończenia okresu ubezpieczenia.
- ERGO Hestia zakończy opłacanie składki w dacie odzyskania przez Ubezpieczonego zdolności do pracy.

§ 25

- W celu stwierdzenia ciągłości całkowitej niezdolności do pracy, ERGO Hestia jest uprawniona, nie częściej niż raz w roku, do:
 - uzyskania od Ubezpieczonego dokumentacji medycznej stwierdzającej całkowitą niezdolność do pracy,
 - skierowania Ubezpieczonego na badania lekarskie.

2. Niedopełnienie przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego powyżej spowoduje, że ze wskazaną przez ERGO Hestię datą, do której Ubezpieczony był obowiązany przedłożyć zaświadczenie czy wykonać badania lekarskie, składki stają się ponownie wymagalne, jeżeli uniemożliwiło to ERGO Hestii stwierdzenie ciągłości niezdolności do pracy.
3. Ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie poinformować ERGO Hestię o ustaniu całkowitej niezdolności do pracy. Ubezpieczony będzie obowiązany do opłacenia wszystkich składek za okres, w którym ERGO Hestia przejęła opłacanie składek, a w którym Ubezpieczony miał zdolność do wykonywania pracy, chyba, że ERGO Hestia otrzymała wiadomość o tych okolicznościach.

§ 26

ERGO Hestia nie przejmie opłacania składek jeżeli całkowita niezdolność do pracy na skutek choroby lub nieszczęśliwych wypadków nastąpiła w wyniku zdarzeń określonych w § 8 ust. 2.

III. Umowa ubezpieczenia

Rozdział opisuje sposób zawierania umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym a ERGO Hestią.

§ 27

1. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się ochrona ubezpieczeniowa, będzie miał nie mniej niż 16 lat i nie więcej niż 52 lata.
2. W odniesieniu do Ubezpieczonego, który w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, ma 53, 54 lub 55 lat, zawarcie umowy ubezpieczenia możliwe jest na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego.
3. Ubezpieczenie opłacania składki może zostać zawarte tylko w przypadku, gdy Ubezpieczający jest również Ubezpieczonym.

§ 28

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia.
2. Okres ubezpieczenia trwa co najmniej 15 lat dla osób w wieku do 52 lat i jednocześnie nie dłużej niż do 67. roku życia Ubezpieczonego. Okres ubezpieczenia dla osób w wieku powyżej 52 lat trwa: 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.
3. Z uwagi na swój charakter i zakres ochrony, umowy dodatkowe mogą być zawierane wyłącznie na okres zgodny z okresem trwania umowy głównej.

§ 29

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego. Wniosek o ubezpieczenie może składać się z kilku części. We wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczający lub Ubezpieczony składa wymagane do oceny ryzyka lub wykonania umowy ubezpieczenia oraz stosowania przez ERGO Hestię środków bezpieczeństwa finansowego – oświadczenia, deklaracje i upoważnienia. Wniosek o ubezpieczenie inwestycyjne poprzedzony jest oceną adekwatności umowy ubezpieczenia inwestycyjnego do potrzeb, wiedzy i możliwości finansowych Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
2. ERGO Hestia może uzależnić podjęcie decyzji, co do zawarcia umowy ubezpieczenia od przedstawienia dodatkowych (innych niż wskazane we wniosku o ubezpieczenie) informacji, dokumentów lub poddania się badaniom lekarskim na koszt ERGO Hestii.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczonym jest inna osoba niż Ubezpieczający, warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego ERGO Hestii oświadczenia woli o zgodzie na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.
4. ERGO Hestia w celu wykonania obowiązków instytucji obowiązanej przewidzianych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu może w trakcie trwania umowy ubezpieczenia żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów, danych lub informacji w celu zapewnienia, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące umowy ubezpieczenia są na bieżąco aktualizowane.

§ 30

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą doręczenia Ubezpieczającemu polisy. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego i Ubezpieczającego pisemnych oświadczeń, deklaracji i upoważnień przewidzianych w treści wniosku o ubezpieczenie oraz dostarczenie dodatkowych informacji, o przekazanie których ERGO Hestia wystąpi przed wystawieniem polisy.

2. Jeżeli polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonej przez niego oferty (wniosku) lub od OWU, ERGO Hestia zobowiązana jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu tego dokumentu, wyznaczając mu, co najmniej siedmiodniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku przez ERGO Hestię, zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa ubezpieczenia jest zawarta zgodnie z warunkami oferty (wniosku) lub OWU.
3. W razie braku sprzeciwu Ubezpieczającego, uważa się że umowa ubezpieczenia doszła do skutku zgodnie z treścią polisy, następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.
4. ERGO Hestia informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, jeżeli wysokość świadczeń ulega zmianie w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia. W przypadku gdy z umowy ubezpieczenia przysługuje świadczenie ustalane na podstawie sumy ubezpieczenia wyrażonej w ustalonej kwocie ERGO Hestia informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o zmianie w zakresie sumy ubezpieczenia.

IV. Ochrona ubezpieczeniowa

Rozdział opisuje jak długo trwa odpowiedzialność ERGO Hestii.

§ 31

1. W okresie rozpatrywania przez ERGO Hestię wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczony zostaje objęty tymczasową ochroną ubezpieczeniową.
2. Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
 - 1) Ubezpieczający przekazał poprawnie wypełniony i kompletny wniosek o ubezpieczenie upoważnionemu przedstawicielowi ERGO Hestii (w przypadku, gdy wniosek o ubezpieczenie składa się z kilku części do rozpoczęcia ochrony tymczasowej wystarczające jest złożenie pierwszej z nich),
 - 2) Ubezpieczający zrealizował wpłatę na poczet pierwszej składki.
3. Zakres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
4. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej trwa do daty:
 - 1) rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach zawartej umowy ubezpieczenia lub
 - 2) odrzucenia wniosku ubezpieczeniowego przez ERGO Hestię.
5. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie może być dłuższy niż 60 dni, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 poniżej.
6. Jeżeli najpóźniej w sześćdziesiątym dniu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej ERGO Hestia podejmie decyzję o akceptacji wniosku ubezpieczeniowego, okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej przedłuża się do dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach zawartej umowy ubezpieczenia.
7. Świadczenie z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek i śmierć Ubezpieczonego nastąpiły w okresie trwania tej ochrony.
8. W przypadku gdy okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej zakończył się w myśl ust. 4 pkt 2) powyżej, świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek wystąpił w czasie trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, a śmierć Ubezpieczonego nastąpiła przed upływem 90 dni od daty nieszczęśliwego wypadku.
9. Z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową ERGO Hestia wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia określonej przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie, nie więcej jednak niż kwotę 50 000 złotych.
10. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku zdarzeń opisanych w § 8 ust. 2.

§ 32

Z zastrzeżeniem postanowień § 30 ust. 2, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostały łącznie następujące warunki:

- 1) ERGO Hestia zaakceptowała wniosek o ubezpieczenie
- 2) Ubezpieczający zrealizował wpłatę na poczet pierwszej składki.

Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w treści polisy.

§ 33

1. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
 - 1) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
 - 2) z dniem dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 3) z końcem okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
 - 4) z dniem powstania zaległości w opłacie składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie, określonym w § 44,
 - 5) z dniem wypłaty całkowitej wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na wniosek Ubezpieczającego,
 - 6) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 49 ust. 1 oraz § 50,
 - 7) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia,
 - 8) z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku umów dodatkowych ochrona ubezpieczeniowa, z wyłączeniem ubezpieczenia inwestycyjnego, kończy się również z dniem przekształcenia ubezpieczenia gwarantowanego w ubezpieczenie bezskładkowe.
3. Wraz z zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.

V. Świadczenia i wypłaty świadczeń

Rozdział wskazuje rodzaje świadczeń oraz opisuje w jaki sposób realizowane są świadczenia.

§ 34

1. ERGO Hestia wypłaca świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
2. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 1 niemożliwe jest wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii albo wysokości świadczenia, świadczenie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności było możliwe wyjaśnienie tych okoliczności. Bezsporną część świadczenia ERGO Hestia wypłaca jednak w terminie określonym w ust. 1 powyżej.

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego

§ 35

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego, zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym przysługuje beneficjentowi głównemu lub beneficjentowi dodatkowemu, chyba że umyślnie przyczynił się do zgonu Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić beneficjenta głównego lub beneficjenta dodatkowego.
3. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy niektórym z beneficjentów głównych nie przysługuje świadczenie lub niektórzy beneficjenci główni nie żyją, świadczenia im należne przysługują, w braku odmiennego wskazania przez Ubezpieczonego, proporcjonalnie pozostałym beneficjentom głównym.
4. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy żadnemu z beneficjentów głównych nie przysługuje świadczenie lub wszyscy beneficjenci główni nie żyją albo Ubezpieczony nie wyznaczył beneficjenta głównego, świadczenie przysługuje beneficjentom dodatkowym.
5. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio do beneficjentów dodatkowych.
6. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako beneficjenci główni lub beneficjenci dodatkowi nie przysługuje świadczenie, lub wszystkie te osoby nie żyją, albo Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi – w całości,
 - 2) dzieciom – w częściach równych, w przypadku braku małżonka,
 - 3) rodzicom – w częściach równych, w przypadku braku małżonka i dzieci,
 - 4) innym spadkobiercom Ubezpieczonego – w częściach równych.

Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego

§ 36

1. W trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego, w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma:
 - 1) wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego,
 - 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.
2. Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego zależy od aktualnej wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie, okresu jaki upłynął od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, jaki pozostał do końca okresu ubezpieczenia.
3. Wysokości wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego w trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego są wskazywane przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzane przez ERGO Hestię w załączniku do polisy.
4. W okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego nie przysługuje.
5. Złożenie wniosku o wykup z ubezpieczenia gwarantowanego skutkuje rozwiązaniem umowy ubezpieczenia z upływem miesięcznego terminu biegnącego od:
 - 1) najbliższego dnia wymagalności składki – w przypadku gdy składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną,
 - 2) najbliższego dnia miesiąca odpowiadającego dniu wymagalności składki, w przypadku, gdy składka opłacana jest z inną częstotliwością, po dniu, w którym złożono ERGO Hestii oświadczenie w tym przedmiocie, nie później niż z ostatnim dniem miesiąca, za który została opłacona składka.
6. Z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej, realizacja wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego następuje:
 - 1) po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia – w terminie 21 dni lub
 - 2) po ustaleniu odpowiedzialności ERGO Hestii – w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego – z zachowaniem określonych w § 34 OWU terminów wypłaty świadczeń.
7. W przypadku wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy, wartość ta będzie ustalona jako kwota wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego obowiązująca na bieżący rok oszczędzania, powiększona o część przyrostu kwoty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego pomiędzy kwotą wyznaczoną na ostatni i wyznaczoną na kolejny rok oszczędzania. Część przyrostu kwoty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego wyznaczana jest proporcjonalnie do liczby pełnych miesięcy jakie upłynęły od dnia ostatniej rocznicy polisy i pozostały do kolejnej rocznicy polisy.

Wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego

§ 37

1. W każdej chwili Ubezpieczający może rozwiązać umowę ubezpieczenia inwestycyjnego poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.
2. W przypadku rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego.
3. Ubezpieczający może dokonywać wypłaty części środków zgromadzonych na koncie podstawowym, a wypłata jest dokonywana jeżeli wartość konta podstawowego po dokonaniu wypłaty części środków zgromadzonych na koncie podstawowym przewyższa wartość minimalną konta podstawowego określoną w Tabeli opłat i limitów (Załącznik nr 1 do OWU).
4. Ubezpieczający może dokonywać wypłaty części bądź całości środków zgromadzonych na subkoncie.

§ 38

1. ERGO Hestia realizując wykup całkowity lub częściowy z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykup z subkonta dokonuje umorzenia odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie.
2. Realizacja wypłaty danej wartości wykupu całkowitego następuje:
 - 1) po wpłynięciu wniosku o wypłatę wartości wykupu – w terminie 21 dni lub
 - 2) po rozwiązaniu ubezpieczenia inwestycyjnego – w terminie 21 dni, lub
 - 3) po ustaleniu odpowiedzialności ERGO Hestii w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego – z zachowaniem określonych w § 34 OWU terminów wypłaty świadczeń.
3. Realizacja wypłaty danej wartości wykupu częściowego następuje po wpłynięciu wniosku o wypłatę wartości wykupu – w terminie 21 dni, z zastrzeżeniem § 37 ust. 3.
4. Jeśli Regulamin lub Strategie nie stanowią inaczej, wartość wykupu całkowitego i częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wartość wykupu z subkonta ustalana jest na podstawie ceny jednostki uczestnictwa

UFK z Dnia Wyceny, która ustalona jest czwartego dnia roboczego po otrzymaniu przez ERGO Hestię wniosku o wykup i wymaganych dokumentów, o których mowa w § 39 i § 40 albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i otrzymaniu przez ERGO Hestię wymaganych dokumentów, o których mowa w § 39 i § 40, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13 Regulaminu. Dzień roboczy to każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

5. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i po ustaleniu wartości wykupu zgodnie z treścią ust. 4 powyżej, wygasa obowiązek ERGO Hestii do zarządzania środkami zgromadzonymi na IRJU.

Wymagane dokumenty

§ 39

1. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii. Do wniosku powinien zostać udostępniony do wglądu dokument tożsamości Ubezpieczonego.
2. Wypłata wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, wykupu całkowitego lub częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykupu z subkonta dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczającego albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego. Przed realizacją wypłaty wartości wykupu powinien zostać udostępniony do wglądu dokument tożsamości Ubezpieczającego.
3. W razie zgonu Ubezpieczonego, osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - 3) kartę zgonu z podaną przyczyną zgonu lub zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu, wystawione przez lekarza lub właściwe władze,
 - 4) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku (w przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym),
 - 5) dokument tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie (do wglądu).
4. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy, Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) dokumentację z udzielenia pierwszej pomocy (o ile została udzielona),
 - 3) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku,
 - 4) dokumentację dotyczącą przebiegu leczenia po zdarzeniu,
 - 5) dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
5. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu całkowitej niezdolności do pracy, Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) dokumentację dotyczącą przyczyn niezdolności do pracy,
 - 3) dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
6. W uzasadnionych przypadkach ERGO Hestia poinformuje o innych dokumentach niż wskazane w ust. 1-5 powyżej, jeśli będzie to konieczne do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii lub wysokości świadczenia.

§ 40

ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może w celu wykonania obowiązków instytucji obowiązanej i stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, przewidzianych tą ustawą żądać przedstawienia dodatkowych, innych niż wymienione w § 39 powyżej, dokumentów lub informacji.

VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe

Rozdział opisuje sposób ustalania wysokości składki oraz zasady jej opłacania, a także skutki nieopłacenia składki do daty płatności oraz przerwę w opłacaniu składek. Dodatkowo w rozdziale opisany jest sposób indeksacji (zmiany wysokości składki).

§ 41

1. Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Wysokość składki zależy od:
 - 1) zakresu ubezpieczenia,
 - 2) wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego,
 - 3) okresu ubezpieczenia,
 - 4) częstotliwości opłacania składki,
 - 5) wieku Ubezpieczonego,
 - 6) oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego.
3. W Formule Hybrydowej składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 30% sumy składek z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte).
4. Terminy płatności składek i ich wysokości określone są w umowie ubezpieczenia i wskazane w treści polisy.
5. Składka może być opłacana z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną. W każdą rocznicę polisy, na wniosek Ubezpieczającego, częstotliwość opłacania składki może być zmieniona przy odpowiedniej zmianie jej wysokości.
6. Wpłata na poczet pierwszej składki powinna zostać dokonana w dniu składania przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie. Wpłata powinna być oznaczona numerem wniosku.
7. Wszystkie kolejne składki powinny być opłacane z góry, do daty, z którą stają się one wymagalne.
8. Wpłatę składki można dokonać gotówką lub przelewem bankowym, przy czym wpłatę składki dokonywaną przelewem bankowym uznaje się za opłaconą w dniu uznania rachunku bankowego ERGO Hestii, wskazanego w treści polisy jako właściwy do jej opłacenia, pełną kwotą składki.

§ 42

1. W Formule Hybrydowej Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat dodatkowych na subkonto, oznaczając ją w tytule płatności jako „wpłata dodatkowa”, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
2. Jeżeli wpłacana kwota nie zostanie oznaczona jako wpłata dodatkowa, zostanie ona potraktowana przez ERGO Hestię jako wpłata na poczet wymagalnej składki.
3. W przypadku, gdy nie została opłacona wymagalna składka, każda kolejna wpłata dodatkowa zostanie w odpowiedniej części zaliczona na poczet wymagalnej składki.
4. Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej określona jest w Tabeli opłat i limitów (Załączniku nr 1 do OWU).
5. Dokonywanie wpłat dodatkowych nie jest możliwe w okresie 5 lat przed zakończeniem przewidzianego w umowie ubezpieczenia okresu ubezpieczenia w ubezpieczeniu inwestycyjnym, a dokonane wpłaty dodatkowe w tym okresie nie będą inwestowane i zostaną zwrócone.

§ 43

1. W Formule Hybrydowej otwarcie IRJU nastąpi w dniu nabycia jednostek uczestnictwa za pierwszą składkę.
2. Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK dostępne w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający i Ubezpieczony w trakcie trwania umowy ubezpieczenia mogą dokonać zmiany akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego wskazanego przez nich w Ankiecie APK poprzez złożenie oświadczenia ERGO Hestii w tym przedmiocie i jednocześnie wnioskować o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
4. Opłacona składka z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wpłaty dodatkowe są inwestowane zgodnie z zasadami określonymi w § 4 Regulaminu. Nabyte jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są zgodnie z określonymi przez Ubezpieczającego zasadami alokacji, na IRJU:
 - 1) jednostki uczestnictwa nabyte za składki z ubezpieczenia inwestycyjnego – w ramach konta podstawowego,
 - 2) jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty dodatkowe – w ramach subkonta.
5. Ubezpieczający w dowolnym czasie może zmienić zasady alokacji oraz dokonywać konwersji jednostek uczestnictwa, na zasadach określonych w Regulaminie. Ubezpieczający może wyznaczyć odrębne zasady alokacji dla składek i wpłat dodatkowych. W razie niewyznaczenia odrębnych zasad alokacji dla wpłat dodatkowych, stosuje się zasady alokacji wyznaczone przez Ubezpieczającego dla składek.

§ 44

1. W razie nieopłacenia składki w okresie 30 dni od daty wymagalności, ERGO Hestia zobowiązuje się do upomnienia Ubezpieczającego ze wskazaniem dodatkowego, co najmniej siedmiodniowego terminu zapłaty i skutku jej nieopłacenia w postaci:
 - 1) przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe – jeżeli przekształcenie jest możliwe zgodnie z § 47, lub
 - 2) uznania umowy ubezpieczenia za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej przyznanej w ust. 2 – jeżeli przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe.
2. W okresie 30 dni, licząc od daty wymagalności pierwszej zaległej składki, ERGO Hestia udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej. Począwszy od 31 dnia zaległości w opłacie składek ustaje ochrona ubezpieczeniowa.
3. Ochrona ubezpieczeniowa zostanie przywrócona w pełnym zakresie i z zachowaniem jej ciągłości, jeżeli wszystkie zaległe składki zostaną opłacone przed datą rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Zmiana wysokości składki

§ 45

1. Najpóźniej na 30 dni przed rocznicą polisy, ERGO Hestia może zaproponować Ubezpieczającemu podwyższenie składki o tzw. wskaźnik indeksacji, które wejdzie w życie w rocznicę polisy (indeksacja).
2. Wskaźnik indeksacji ustalany jest w oparciu o aktualny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres od ostatniej rocznicy polisy, z tym jednak zastrzeżeniem, że wskaźnik indeksacji nie może wynosić mniej niż 3%.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczający chce zrezygnować z indeksacji, jest on zobowiązany poinformować ERGO Hestię na piśmie o swojej decyzji, najpóźniej na 14 dni przed rocznicą polisy.
4. Ubezpieczający może określić we wniosku o ubezpieczenie stały wskaźnik indeksacji spośród zaproponowanych przez ERGO Hestię – Ubezpieczający może najpóźniej na 14 dni przed rocznicą polisy zrezygnować z tej deklaracji, przez co indeksacja składki będzie w dalszej części okresu ubezpieczenia dokonywana na zasadach wskazanych w ust. 1-3 powyżej.
5. Indeksacja nie jest możliwa:
 - 1) w pięciu ostatnich latach okresu ubezpieczenia,
 - 2) w okresie ubezpieczenia bezskładkowego,
 - 3) jeżeli Ubezpieczający nie wyraził zgody na indeksację w trzech kolejno następujących po sobie rocznicach polisy,
 - 4) jeżeli Ubezpieczający jest zwolniony z opłacania regularnych składek na podstawie ubezpieczenia opłacania składki.
6. Indeksacja składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.
7. Wraz z podwyższeniem składki o wskaźnik indeksacji, o którym mowa w ust. 1 powyżej, następuje podwyższenie sumy ubezpieczenia w sposób opisany w propozycji skierowanej do Ubezpieczającego przez ERGO Hestię.

§ 46

1. Począwszy od trzeciej rocznicy polisy Ubezpieczającemu, za zgodą Ubezpieczonego, przysługuje prawo do jednokrotnego obniżenia składki maksymalnie o 50%, ale do kwoty nie niższej niż minimalna składka obowiązująca w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, określona w Tabeli opłat i limitów (Załącznik nr 1 do OWU).
2. Propozycję nowej kwoty składki i daty początku jej obowiązywania Ubezpieczający wskazuje we wniosku przekazywanym ERGO Hestii, nie później niż 14 dni przed proponowanym dniem zmiany.
3. W wyniku zmiany wysokości składki ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, uwzględniając dotychczasową wysokość świadczeń, wiek Ubezpieczonego oraz pozostałą długość okresu ubezpieczenia.
4. W odpowiedzi na wniosek ERGO Hestia przesyła Ubezpieczającemu aneks do umowy ubezpieczenia, który wchodzi w życie po podpisaniu przez obie strony.
5. Obniżenie składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

Ubezpieczenie bezskładkowe

§ 47

1. Począwszy od drugiej rocznicy polisy, Ubezpieczający ma możliwość zawieszenia płatności składek z tytułu umowy głównej (ubezpieczenie bezskładkowe), a w Formule Hybrydowej także z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego.
2. Zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe możliwa jest jednokrotnie w czasie trwania umowy ubezpieczenia.
3. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, uwzględniając sumę opłaconych składek, wiek Ubezpieczonego oraz pozostałą długość okresu ubezpieczenia.

4. W okresie ubezpieczenia bezskładkowego, ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym i ubezpieczeniu inwestycyjnym oraz pobiera opłaty zgodnie z treścią umowy ubezpieczenia.
5. W Formule Hybrydowej w okresie ubezpieczenia bezskładkowego Ubezpieczający ma prawo do:
 - 1) dokonywania konwersji,
 - 2) dokonywania zmian alokacji na potrzeby wpłat dodatkowych,
 - 3) dokonywania wpłat dodatkowych, z zastrzeżeniem § 42 ust. 5 powyżej,
 - 4) dokonywania wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz z subkonta.
6. Ubezpieczający ma prawo do wznowienia opłacania składek, na uzgodnionych z ERGO Hestią warunkach, po ocenie przez ERGO Hestię ryzyka ubezpieczeniowego.
7. Z datą przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenia bezskładkowe, umowy dodatkowe oprócz ubezpieczenia inwestycyjnego ulegają rozwiązaniu, a ochrona ubezpieczeniowa przysługująca z ich tytułu wygasa oraz ustaje obowiązek opłacania składki z tytułu umów dodatkowych.

VII. Zakończenie umowy ubezpieczenia

Rozdział opisuje przypadki, w których Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, a Ubezpieczonemu prawo do rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej a także sytuacje, w których zakończenie umowy ubezpieczenia następuje z innych powodów.

§ 48

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia gwarantowanego w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia biegnącego od:
 - 1) najbliższego dnia wymagalności składki w przypadku gdy składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną,
 - 2) najbliższego dnia miesiąca odpowiadającego dniu wymagalności składki, w przypadku, gdy składka opłacana jest z inną częstotliwością, po dniu, w którym złożono ERGO Hestii oświadczenie w tym przedmiocie, nie później niż z ostatnim dniem miesiąca, za który została opłacona składka.
2. Wraz z rozwiązaniem umowy głównej jednocześnie rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy dodatkowe.
3. W razie rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego, Ubezpieczającemu wypłacana jest wartość wykupu ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. W każdej chwili Ubezpieczający może zakończyć umowę ubezpieczenia inwestycyjnego poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.
5. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres wypowiedzenia.
6. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie, ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie.
7. W przypadku, gdy ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w tej ustawie, rozwiązuje umowę ubezpieczenia.

Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

§ 49

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie ERGO Hestii oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ERGO Hestia nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie. W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zwraca Ubezpieczającemu składkę z pomniejszeniem o część składki należną za okres, w którym ERGO Hestia udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
2. Niezależnie od postanowień ust. 1, Ubezpieczającemu, który jako konsument zawarł umowę ubezpieczenia na odległość pod wskazanym przez ERGO Hestię adresem elektronicznym, przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia na piśmie w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, uznaje się, że ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka ubezpieczeniowa zostaje zwrócona w pełnej wysokości.

§ 50

W Formule Hybrydowej Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego, a Ubezpieczonemu przysługuje prawo wystąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego, ze skutkiem odstąpienia od tej umowy, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego. Wskutek odstąpienia lub wystąpienia, Ubezpieczającemu zostanie wypłacona wartość IRJU według stanu na dzień otrzymania przez ERGO Hestię informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu.

VIII. Renta

§ 51

1. Po zakończeniu okresu ubezpieczenia, Ubezpieczonemu przysługuje prawo do zawarcia odrębnej umowy ubezpieczenia rentowego w ramach produktów rentowych jakie będą znajdowały się w tym czasie w ofercie ERGO Hestii.
2. W przypadku podjęcia przez Ubezpieczonego decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia rentowego, końcowa wartość ubezpieczenia przeznaczana jest na poczet opłacenia składki z tytułu umowy ubezpieczenia rentowego.

IX. Postanowienia końcowe. Klauzula sankcyjna

§ 52

W razie zagubienia lub zniszczenia polisy, ERGO Hestia wyda duplikat polisy na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Z datą wydania duplikatu, oryginał polisy staje się nieważny, co potwierdzone jest na duplikacie.

§ 53

1. Wszelkie rozliczenia z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty wszelkich świadczeń dokonywane są w złotych polskich.
2. Podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia nie obciążają ERGO Hestii. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit w Formule Hybrydowej regulują przepisy:
 - 1) 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 fizycznych,
 - 2) art. 7, art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych – w przypadku osób prawnych.
3. 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.
4. Opłaty związane z płatnością składek obciążają Ubezpieczającego.
5. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń określonych w OWU ERGO Hestia podaje w treści polisy.
6. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na zmianę wysokości świadczenia ERGO Hestii lub wartości wykupu ubezpieczenia.
7. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej ERGO Hestii ujawniane jest na stronie internetowej ERGO Hestii www.ergohestia.pl.

§ 54

Dokonanie przez Ubezpieczającego cesji praw wynikających z umowy ubezpieczenia wymaga niezwłocznego zgłoszenia tego faktu ERGO Hestii na piśmie.

§ 55

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 Agentą 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 55 55;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
 - 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 Agenta, 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 Agenta. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekaze reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

§ 56

1. Zawiadomienia i oświadczenia Ubezpieczającego, Ubezpieczonego i ERGO Hestii powinny być składane na piśmie, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Ubezpieczający, Ubezpieczony i ERGO Hestia mają obowiązek wzajemnego informowania o zmianie adresu zamieszkania bądź siedziby.
3. W umowie ubezpieczenia Ubezpieczający, Ubezpieczony i ERGO Hestia mogą postanowić, że zawiadomienia i oświadczenia składane przez nich będą dostarczane za pomocą listu elektronicznego (e-mail), wiadomości tekstowej SMS, faksu lub telefonu, odpowiednio na: wskazany adres poczty elektronicznej, numer infolinii ERGO Hestii lub numer telefonu komórkowego lub stacjonarnego wskazany przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

§ 57

1. Umowy ubezpieczenia zawierane są według prawa polskiego w języku polskim.
2. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia są rozpatrywane według prawa polskiego.
3. Obie strony umowy ubezpieczenia mogą wytoczyć powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
4. Obie strony umowy ubezpieczenia mogą wytoczyć powództwo również według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
5. Obie strony umowy ubezpieczenia mogą poddać spory pod rozstrzygnięcie sądu polubownego.
6. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub innym uprawnionym z umowy ubezpieczenia, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym – Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem właściwym do prowadzenia pozasądowych postępowań na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
7. Konsumenty mogą korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR), zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich. Platforma ODR może być wykorzystywana jako źródło informacji i narzędzie do rozstrzygania sporów mogących powstać pomiędzy przedsiębiorcami i konsumentami. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr>. Adres elektroniczny, pod którym można się kontaktować z ERGO Hestią to formularz <https://www.ergohestia.pl/obsługa-online/>.
8. ERGO Hestia podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Finansowego.
10. W związku z faktem, że umowy ubezpieczenia zawierane przez ERGO Hestię nie mogą służyć do rozliczeń transakcji objętych sankcjami, zakazami i ograniczeniami międzynarodowymi lub wynikającymi z prawa polskiego

(dalej: „Sankcje”), w tym Sankcjami przyjętymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki, ERGO Hestia nie będzie uznana za udzielającą ochrony ubezpieczeniowej oraz nie będzie zobowiązana do dokonania zapłaty z tytułu jakiegokolwiek roszczenia ani do zapewnienia lub udzielenia jakiegokolwiek korzyści w związku z ochroną ubezpieczeniową – w zakresie, w jakim udzielenie ochrony ubezpieczeniowej, zapłata lub zapewnienie/udzielenie innej korzyści w związku z ochroną ubezpieczeniową mogłyby skutkować naruszeniem jakichkolwiek wyżej wskazanych Sankcji – o ile zastosowanie się do takich Sankcji nie będzie sprzeczne z przepisami prawa mającymi zastosowanie do ERGO Hestii.

§ 58

OWU wchodzi w życie 18 listopada 2021 roku i obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawieranych od tej daty.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Adam Roman



Członek Zarządu ds. Ubezpieczeń



Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku (KOD: C-DB-01/21), zwanych dalej „OWU” Tabela opłat i limitów

Tabela opłat i limitów Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit

WYSOKOŚĆ SKŁADKI REGULARNEJ

	minimalna	maksymalna
Miesięczna	180 zł	2 000 zł
Kwartalna	500 zł	6 000 zł
Półroczna	1000 zł	12 000 zł
Roczna	1800 zł	24 000 zł

Dalsza część tabeli dotyczy wymienionych w OWU kosztów i limitów ubezpieczenia inwestycyjnego w Formule Hybrydowej.

KONTO PODSTAWOWE	SUBKONTO	
Wysokość składki na ubezpieczenie inwestycyjne	Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej na ubezpieczenie inwestycyjne	
Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi zawsze 30% sumy należności z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych	100 zł	
Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	
0,20 zł (opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)	Brak	
Opłata początkowa od składki z tytułu kosztów dystrybucji	Opłata początkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji	
Brak	Wpłata dodatkowa	Wysokość opłaty
	Pierwsza wpłata i kolejne, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł	1,75% wpłaty dodatkowej
	Jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa 100 000 zł lub więcej	1% wpłaty dodatkowej
Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego	Minimalna wartość subkonta po wykupie z subkonta	
500 zł	Brak	
Opłata za zarządzenie UFK	Opłata za zarządzenie UFK	
Wysokość opłaty pobieranej z wartości Aktywów Netto UFK określa Regulamin, stanowiący Załącznik Nr 2 do OWU	Wysokość opłaty pobieranej z wartości Aktywów Netto UFK określa Regulamin, stanowiący Załącznik Nr 2 do OWU	

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:

- dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania: pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.



Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku (KOD C-DB-01/21) Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

REG 01/21

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	43
II.	Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu	44
	Wartość UFK	44
	Jednostki uczestnictwa	44
	Nabywanie jednostek uczestnictwa	45
	Umorzenie jednostek uczestnictwa	45
	Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków	45
	Konwersja jednostek uczestnictwa	46
	Cel UFK	46
	Tworzenie UFK	47
	Likwidacja UFK	47
	Oплата za zarządzanie UFK; Opłaty Zarządzającego; Wynagrodzenie ERGO Hestii	47
	Ryzyka związane z inwestycją w UFK	48
III.	Postanowienia końcowe	49
	Załącznik – Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	50

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „Regulamin”), określa:
 - 1) cel inwestycyjny, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”), oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”), mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu „Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (dalej: „Strategie”),
 - 2) informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w UFK, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii,
 - 3) w Strategiach: wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne (w tym dotyczące instrumentów *contingent convertibles*) oraz dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji – mające zastosowanie do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię.
2. Regulamin zawiera postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii.
3. Strategie zawierają w § 1 ust. 5 wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz w § 2 postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK, przy czym Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe wyłącznie w UFK, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.
4. Regulamin wraz ze Strategiami stanowią integralną część Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 30 czerwca 2022 roku (dalej: „OWU”), na podstawie których jest zawierana umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne).
5. ERGO Hestia używa niektórych pojęć użytych w Regulaminie w szczególnym znaczeniu, odmiennym od znaczenia używanego powszechnie. Pojęcia użyte w Regulaminie przyjmują znaczenie określone w OWU oraz w poniższych definicjach, ujętych w porządku alfabetycznym:

POJĘCIE	CO OZNACZA?
Aktywa Netto UFK	aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK
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
Dzień Wyceny	jeżeli Strategia nie stanowi inaczej, to każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn niezależnych od ERGO Hestii wycena nie mogła zostać dokonana
Usługa IRJU on-line	usługa świadczona bezpłatnie drogą elektroniczną przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Ubezpieczającego, polegająca na umożliwieniu m.in. uzyskania informacji o zawartej umowie ubezpieczenia inwestycyjnego lub Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”) w ramach umowy ubezpieczenia inwestycyjnego oraz składania dyspozycji w ramach IRJU
Instrumenty <i>contingent convertibles</i> lub CoCos	obligacje kapitałowe, pożyczki podporządkowane lub inne instrumenty i umowy, w przypadku których, w razie wystąpienia określonego w warunkach emisji lub umowie zdarzenia inicjującego, emitent lub dłużnik dokonuje ich umorzenia, w formie odpisu trwałego albo odpisu tymczasowego obniżającego wartość nominalną instrumentu lub zobowiązania w całości lub w części, lub zamiany ich na akcje, lub też dokonuje umorzenia odsetek w całości lub części za dany okres odsetkowy lub wstrzymania ich wypłaty na czas nieoznaczony, jeżeli te obligacje kapitałowe, pożyczki podporządkowane, instrumenty lub umowy są emitowane lub zawierane przez dłużnika w celu ich zakwalifikowania lub już zostały zakwalifikowane do: <ol style="list-style-type: none"> 1) składników funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 lub 2) środków własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

6. Poniżej dodatkowo zostały przytoczone niektóre definicje zawarte w OWU szczególnie istotne dla treści Regulaminu:
- 1) **Fundusz:**
 - a) 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
 - b) 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 (dalej: „UCITS”),
 - 2) **Zarządzający:** podmiot zarządzający **Funduszem**.
7. Alokacja środków pomiędzy UFK dokonywana jest na zasadach określonych we wniosku o ubezpieczenie na życie lub późniejszych ich zmianach dokonanych przez Ubezpieczającego i ma wpływ na wartość IRJU, która może ulegać zmianom w zależności od wartości rynkowej instrumentów finansowych stanowiących aktywa poszczególnych UFK.
8. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu, a dodatkowe informacje o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, w odniesieniu do poszczególnych UFK określa § 2 Strategii.
9. Do zarządzania UFK ERGO Hestia, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zatrudnia doradcę inwestycyjnego lub zawiera umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.
10. Lista oferowanych UFK, Strategie oraz aktualne ceny jednostek uczestnictwa UFK znajdują się również na stronie internetowej ERGO Hestii: www.ergohestia.pl.

II. Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii

Rozdział opisuje cel oraz zasady funkcjonowania UFK oferowanych przez ERGO Hestię, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie, zawartym w § 1 ust. 5 Strategii. Zasady lokowania środków w ramach poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię określone zostały w Strategiach.

Wartość UFK

§ 2

1. Wycena wartości Aktywów Netto UFK dokonywana jest w każdym Dniu Wyceny, na podstawie cen aktywów dostępnych w zewnętrznych systemach informacji finansowej na godzinę 8:00 tego dnia lub otrzymanych od Zarządzającego Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. W przypadku aktywów, dla których ceny są ustalane na innej podstawie niż wskazana w zdaniu poprzedzającym, ich wycena odbywa się na podstawie powszechnie przyjętych modeli wyceny.
2. W przypadku zaistnienia zdarzeń objętych ryzykiem płynności oraz ryzykiem braku ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK, o których mowa w § 13 Regulaminu, wycena wartości Aktywów Netto UFK nie jest realizowana.
3. Wycena wartości Aktywów Netto UFK w Dniu Wyceny dokonywana jest w oparciu o stan Aktywów Netto UFK z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny.
4. W przypadku, gdy Strategie określają zasady wyceny Aktywów Netto UFK w sposób odmienny niż wskazany w ust. 1-3 powyżej, zastosowanie będą miały postanowienia Strategii.

Jednostki uczestnictwa

§ 3

1. UFK podzielony jest na jednostki uczestnictwa, o jednakowej wartości.
2. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, wartość jednostki uczestnictwa w Dniu Wyceny wynika z podzielenia wartości Aktywów Netto UFK z Dnia Wyceny przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa UFK, na dzień poprzedzający Dzień Wyceny.
3. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, to wartość jednostki uczestnictwa, ustalona w Dniu Wyceny, obowiązuje następnego dnia, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Wyceny, wartość jednostki uczestnictwa obowiązuje do najbliższego Dnia Wyceny włącznie.
4. Wartość jednostki uczestnictwa ustalona w sposób określony w ust. 2 i 3 powyżej jest równa cenie jednostki uczestnictwa.
5. Liczba jednostek uczestnictwa, znajdujących się na IRJU, określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
6. Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa UFK publikowana jest na stronie internetowej www.ergohestia.pl.

Nabycie jednostek uczestnictwa

§ 4

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są w przypadku:
 - 1) wpłaty składki lub wpłaty dodatkowej, a jeżeli wpłata składki lub wpłata dodatkowa została dokonana przelewem bankowym – w przypadku uznania przez ERGO Hestię składki lub wpłaty dodatkowej za opłaconą zgodnie z umową ubezpieczenia inwestycyjnego, bądź
 - 2) dokonania konwersji jednostek uczestnictwa, na warunkach określonych w § 8 poniżej.
2. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rachunek i na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
3. Nabycie jednostek uczestnictwa UFK następuje najpóźniej w drugim Dniu Wyceny, przypadającym po spełnieniu jednego z warunków określonych w ust. 1 pkt 1) powyżej, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
4. Jednostki uczestnictwa nabywane są po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wskazanym w ust. 3.
5. W przypadku braku jednoznacznego wskazania w alokacji procentowego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK lub braku wskazanych UFK w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 3 powyżej, do czasu uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek (ponownego złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).
6. Cena jednostki uczestnictwa ustalana jest w Dniu Wyceny wg poniższego wzoru i obowiązuje w terminie wskazanym w § 3 ust. 3:

$$P = \text{WAN/J}$$

gdzie: **P** – cena jednostki uczestnictwa,

WAN/J – wartość Aktywów Netto UFK z Dnia Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa UFK na dzień poprzedzający Dzień Wyceny.

7. W przypadku, gdy Strategie przewidują ustalanie ceny jednostki uczestnictwa w sposób odmienny niż wskazany w ust. 6 powyżej, zastosowanie będą miały postanowienia Strategii.
8. Strategie mogą przewidywać minimalną wartość oraz termin złożenia dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa.
9. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane jest zgodnie z ust. 3-6 powyżej.

Umorzenie jednostek uczestnictwa

§ 5

1. Umorzenie jednostek uczestnictwa IRJU możliwe jest pod warunkiem zaistnienia okoliczności przewidzianych dla tego umorzenia w OWU, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia inwestycyjnego, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13.
2. Jeżeli Strategie lub OWU nie stanowią inaczej, jednostki uczestnictwa umarzane są po cenie jednostki uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny, która ustalana jest czwartego dnia roboczego po otrzymaniu przez ERGO Hestię wniosku o wykup i wymaganych dokumentów wskazanych w OWU albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i otrzymaniu przez ERGO Hestię wymaganych dokumentów wskazanych w OWU. Dzień roboczy to każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
3. Wartość umarzanych jednostek uczestnictwa równa jest iloczynowi liczby jednostek uczestnictwa oraz ich ceny.

Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków

§ 6

1. O ile umowa ubezpieczenia inwestycyjnego nie stanowi inaczej, Ubezpieczający ustala zasady alokacji środków poprzez wskazanie we wniosku o ubezpieczenie lub we wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 2 poniżej, procentowego podziału środków pomiędzy wybrane UFK.
2. Dyspozycja dotycząca alokacji środków powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na UFK.
3. W przypadku braku jednoznacznego wskazania w alokacji procentowego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK oraz w przypadku braku UFK wskazanych w alokacji w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zwróci się do Ubezpieczającego o udzielenie niezbędnych wyjaśnień (ponowne złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptację poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).

§ 7

1. O ile umowa ubezpieczenia inwestycyjnego nie stanowi inaczej, do złożenia dyspozycji dotyczącej alokacji środków lub jej zmiany, upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek dotyczący zmiany alokacji środków, winien być złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU on-line oraz jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane,
 - 2) procentowy podział środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa pomiędzy UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane, z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na UFK.
3. Zmiana zasad alokacji dla składek obowiązuje, w odniesieniu do najbliższej wymagalnej składki, najpóźniej od 10 (dziesiątego) dnia roboczego po dacie wpłynięcia wniosku do ERGO Hestii, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
4. Zmiana zasad alokacji dla wpłat dodatkowych obowiązuje z następnym dniem roboczym, najpóźniej od 10 (dziesiątego) dnia roboczego po dacie wpłynięcia wniosku do ERGO Hestii, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
5. W przypadku braku jednoznacznego wskazania w alokacji procentowego zmienionego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK lub braku wskazanych UFK w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 3 i 4 powyżej, do czasu uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek (ponownego złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającej na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).

Konwersja jednostek uczestnictwa

§ 8

1. Do złożenia wniosku o konwersję jednostek uczestnictwa upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien zostać złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU on-line i jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być umorzone,
 - 2) procent lub wartość jednostek uczestnictwa UFK, które mają podlegać umorzeniu – osobno dla każdego z UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej,
 - 3) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabyte,
 - 4) procentowy podział sumy środków uzyskanych z umorzenia jednostek uczestnictwa, pomiędzy UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabyte, chyba że Strategie stanowią inaczej,
3. Dyspozycja o której mowa w ust. 2 pkt 2) oraz pkt 4) powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej.
4. Dokonanie konwersji jednostek uczestnictwa nie powoduje zmiany alokacji środków.
5. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, konwersja jednostek uczestnictwa określona we wniosku, o którym mowa w ust. 1, następuje najpóźniej w terminie 10 dni roboczych, po cenie jednostki uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny która obowiązuje najpóźniej w terminie 10 dni roboczych, po otrzymaniu wniosku o konwersję, spełniającego warunki, określone w ust. 2 powyżej, złożonego przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem prawa ERGO Hestii określonego w ust. 6 poniżej do wstrzymywania wykonania konwersji oraz przypadków, gdy konwersja nie może być zrealizowana z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13. Dzień roboczy to każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
6. W przypadku, gdy nie zostaną spełnione postanowienia ust. 2 powyżej lub braku wskazanych UFK w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wstrzymania wykonania konwersji do dnia uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek (ponownego złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającej na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).

Cel UFK

§ 9

1. Celem inwestycyjnym każdego UFK jest uzyskanie w długim terminie wzrostu wartości jego aktywów. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
2. Szczegółowy opis celu inwestycyjnego oraz kryteria doboru aktywów każdego z oferowanych przez ERGO Hestię UFK, zostały określone w Strategiach.

Tworzenie UFK

§ 10

1. W trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia zastrzega sobie prawo rozpoczęcia sprzedaży jednostek uczestnictwa nowych, dodatkowych UFK.
2. ERGO Hestia publikuje informację o zmianie, określonej w ust. 1, na swojej stronie internetowej www.ergohestia.pl wraz z podaniem Strategii nowego UFK.
3. Wybór przez Ubezpieczającego nowego UFK musi zostać poprzedzony oświadczeniem Ubezpieczającego o zapoznaniu się i o akceptacji treści Strategii nowego UFK oraz akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego nowego UFK, jeżeli jest on niezgodny z wcześniejszymi wynikami Ankiety APK.

Likwidacja UFK

§ 11

1. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zastrzega sobie prawo do:
 - 1) likwidacji oferowanych UFK,
 - 2) zmiany nazwy oferowanych UFK,
 - 3) zmiany strategii UFK i/lub rodzaju Aktywów UFK określonych w Strategiach.
2. ERGO Hestia powiadamia wszystkich Ubezpieczających na piśmie w terminie 60 dni przed dokonaniem przez ERGO Hestię zmian określonych w ust 1 powyżej, zawiadamiając:
 - 1) o ich zakresie i o dacie ich wprowadzenia oraz
 - 2) o terminie w jakim można złożyć wniosek o zmianę alokacji lub konwersję jednostek uczestnictwa likwidowanego lub zmienianego UFK na jednostki uczestnictwa innego UFK oferowanego przez ERGO Hestię oraz o skutkach określonych w ust. 7 poniżej.
3. Dodatkowo informacja o zmianach określonych w ust. 1 powyżej zamieszczana jest na stronie internetowej: www.ergohestia.pl
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający nie akceptuje określonych w ust. 1 zmian, może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w najbliższym terminie wypowiedzenia od powiadomienia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, zgodnie z OWU, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia inwestycyjnego.
5. Do dnia wskazanego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Ubezpieczający posiadający jednostki uczestnictwa w UFK ulegającym likwidacji lub podlegającym zmianom określonym w ust. 1 pkt 2-3 powyżej, mają prawo do zmiany alokacji i konwersji jednostek uczestnictwa likwidowanego lub zmienianego UFK na jednostki uczestnictwa innego UFK oferowanego przez ERGO Hestię.
6. Złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o zmianę alokacji i konwersję zgodnie z ust. 5 powyżej, możliwe jest do dnia dokonania zmian lub likwidacji UFK określonych w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej.
7. W przypadku niedokonania przez Ubezpieczającego zmiany alokacji i/lub konwersji, o której mowa w ust. 5 powyżej, do dnia dokonania zmian lub likwidacji UFK, określonego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, ERGO Hestia:
 - 1) w przypadku likwidacji UFK, dokonuje zmiany alokacji oraz konwersji jednostek uczestnictwa w aktualnie oferowany UFK o najbardziej zbliżonym lub niższym od likwidowanego poziomie ryzyka,
 - 2) w przypadku zmiany UFK, realizuje wcześniejsze dyspozycje Ubezpieczającego, o ile wybrane UFK zawarte są w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.

Oплата za zarządzanie UFK; Opłaty Zarządzającego; Wynagrodzenie ERGO Hestii

§ 12

1. O ile Strategie nie stanowią inaczej, opłata za zarządzanie UFK:
 - 1) naliczana jest w odniesieniu do każdego z UFK w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny, za każdy dzień roku, w wysokości wskazanej w Strategiach w odniesieniu do poszczególnych UFK,
 - 2) pobierana jest z Aktywów Netto UFK, w odniesieniu do każdego z UFK nie rzadziej niż raz na pół roku.
2. Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający, pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:

Dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania: pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;

Dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;

Dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>).

3. Z opłat pobieranych przez Zarządzającego ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego, wynagrodzenie z tytułu lokowania, w Fundusze przez nich zarządzane, środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto. 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.

Ryzyka związane z inwestycją w UFK

§ 13

1. Inwestowanie w UFK wiąże się ze spoczywającymi na Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym ryzykami (przez pojęcie „zainwestowany kapitał” użyte poniżej rozumie się część składki z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego przeznaczoną na zakup jednostek UFK):
 - 1) **Ryzyko inwestycyjne** – ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK. Ryzyko inwestycyjne UFK jest tożsame z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK. Zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
 - 2) **Ryzyko walutowe** – ryzyko spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych. Zakładany poziom ryzyka walutowego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
 - 3) **Ryzyko zmiany cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych** – ryzyko strat związanych ze spadkiem wartości inwestycji w związku z niekorzystnymi zmianami cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK,
 - 4) **Ryzyko zmiany stóp procentowych** – ryzyko związane ze zmianą wartości inwestycji pod wpływem wahań rynkowych stóp procentowych instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK,
 - 5) **Ryzyko kredytowe emitenta** – 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,
 - 6) **Ryzyko kredytowe ERGO Hestii** – zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciężą na ERGO Hestii, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia lub wyrażaniu zgody na objęcie ochroną w ramach umowy ubezpieczenia powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności ERGO Hestii,
 - 7) **Ryzyko płynności** – 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 istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa UFK a tym samym wartości inwestycji** – z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa UFK (wartość inwestycji) może ulegać istotnym zmianom. Zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
 - 9) **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji** – z uwagi na to, że końcowy wynik z zainwestowanego kapitału (inwestycji) w danym UFK jest zależny od kształtowania się cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz od daty nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa UFK zysk z inwestycji może nie zostać osiągnięty wcale lub może być niższy niż oczekiwany,
 - 10) **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż wynikającej ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK** – z uwagi na zmienny i różny udział w Aktywach UFK instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz pobierane opłaty, stopa zwrotu z UFK może być niższa niż wynikająca ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 11) **Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału** – ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 12) **Ryzyko wypłaty wartości wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego, w kwocie niższej niż wartość zainwestowanego kapitału** – z uwagi na wymienione w niniejszym paragrafie ryzyka związane z inwestowaniem w UFK, wartość wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego może być niższa niż wartość zainwestowanego kapitału,
 - 13) **Ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – 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,

- 14) **Ryzyko braku ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK** – brak możliwości uzyskania ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane instrumenty – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 15) **Ryzyko zmian regulacji prawnych** – z uwagi na długoterminowy charakter inwestycji istnieje ryzyko, że w okresie inwestycji nastąpią zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie umowy ubezpieczenia lub inwestowania w UFK, które mogą oddziaływać na końcowy wynik inwestycji,
 - 16) **Ryzyko operacyjne** – ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów, podmiotów za które ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności lub ze zdarzeń zewnętrznych, które mają wpływ na wycenę wartości Aktywów UFK lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, bądź dokonania takiej wyceny z opóźnieniem,
 - 17) **Ryzyko błędnej decyzji inwestycyjnej** – ryzyko związane z możliwością osiągnięcia stóp zwrotu niższych niż średnia stopa zwrotu z porównywalnego rodzaju aktywów/UFK/Funduszy wynikające z nietrafności podjętej decyzji inwestycyjnej.
2. Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w ust. 1 powyżej może spowodować, że umowa ubezpieczenia inwestycyjnego nie przyniesie spodziewanego zysku, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych.

III Postanowienia końcowe

§ 14

1. Wszelkie zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem zmian, o których mowa w § 10 i § 11, dokonywane są w trybie przewidzianym dla odpowiednich zmian OWU, do których załącznikiem i integralną częścią jest niniejszy dokument.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają OWU, a także odpowiednie, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Regulamin wchodzi w życie 18 listopada 2021 roku.



Załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

STR 01/21

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	51
II.	Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust. 5	51
1)	Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania	51
2)	Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania	52
3)	Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania	53

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Ten dokument zawiera wykaz oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”), szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne (w tym dotyczące instrumentów *contingent convertibles*) oraz dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji - w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię.
2. Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, dalej „Strategie”, stanowią załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Pojęcia użyte w Strategiach przyjmują znaczenie nadane w OWU lub Regulaminie. Poniżej zostały dodatkowo przytoczone definicje zawarte w OWU szczególne istotne dla treści Strategii:
 - 1) **Fundusz:**
 - a) 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
 - b) 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 (UCITS).
 - 2) **Zarządzający:** podmiot zarządzający **Funduszem**.
4. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu, a dodatkowe informacje o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego jak również charakterystyka płynności inwestycji – w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię przedstawione zostały w § 2 poniżej.
5. Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:
 - 1) Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania,
 - 2) Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania,
 - 3) Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania.
6. Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK dostępne w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.

II. Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust. 5

§ 2

1. Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego

Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze dłużnym.

Z względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać umiarkowanym 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 niskim poziomie poprzez dywersyfikację lokat UFK.

Powyżej przedstawiony zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, co do zasady nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu, w tym utraty części, a nawet całości zainwestowanego kapitału.

ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych. 2. lokaty bankowe i środki pieniężne. <p>W skład aktywów UFK nie wchodzi instrumenty <i>contingent convertibles</i>.</p>
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) udział tego typu aktywów może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 75% wartości Aktywów UFK, 2) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 2. Udział Funduszy tego samego Zarządzającego wchodzących w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 3. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością UFK lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury określonej w ust 1-2 powyżej.
Charakterystyka płynności inwestycji w ramach UFK	Ze względu na rodzaj Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, inwestycja w ramach UFK nie charakteryzuje się szczególnymi ograniczeniami płynności, co nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu.
Wysokość opłaty za zarządzanie UFK	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie UFK w wysokości 0,2% wartości Aktywów Netto UFK. Ww. opłata za zarządzanie UFK naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w § 12 Regulaminu.

2. Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania

Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego	<p>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.</p> <p>Z względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać istotnym, negatywnym zmianom.</p> <p>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.</p> <p>Powyżej przedstawiony zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego co do zasady nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu, w tym utraty części, a nawet całości zainwestowanego kapitału.</p> <p>ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.</p>
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych, 2. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne. <p>W skład aktywów UFK nie wchodzi instrumenty <i>contingent convertibles</i>.</p>
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK, 2) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK, 3) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 2. Udział Funduszy tego samego Zarządzającego wchodzących w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 3. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością UFK lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury określonej w ust 1-2 powyżej.
Charakterystyka płynności inwestycji w ramach UFK	Ze względu na rodzaj Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, inwestycja w ramach UFK nie charakteryzuje się szczególnymi ograniczeniami płynności, co nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu.
Wysokość opłaty za zarządzanie UFK	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie UFK w wysokości 0,2% wartości Aktywów Netto UFK. Ww. opłata za zarządzanie UFK naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w § 12 Regulaminu.

3. Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania

Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego	<p>Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego, charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze akcyjnym.</p> <p>Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swe aktywa, wartość inwestycji może ulegać bardzo istotnym, negatywnym zmianom.</p> <p>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.</p> <p>Powyższej wskazany zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, co do zasady nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu, w tym utraty części, a nawet całości zainwestowanego kapitału.</p> <p>ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.</p>
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych, 2. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne. <p>W skład aktywów UFK nie wchodzi instrumenty <i>contingent convertibles</i>.</p>
Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości Aktywów UFK, 2) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać do 45%, 3) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 2. Udział Funduszy tego samego Zarządzającego, wchodzących w skład Aktywów UFK, nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 3. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością UFK lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury określonej w ust 1-2 powyżej.
Charakterystyka płynności inwestycji w ramach UFK	<p>Ze względu na rodzaj Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, inwestycja w ramach UFK nie charakteryzuje się szczególnymi ograniczeniami płynności, co nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu.</p>
Wysokość opłaty za zarządzanie UFK	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie UFK w wysokości 0,2% wartości Aktywów Netto UFK.</p> <p>Ww. opłata za zarządzanie UFK naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w § 12 Regulaminu.</p>



Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Działając na podstawie art. 8 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”) ustala niniejszy „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym”, zwany dalej: „Regulaminem”.
2. Regulamin określa w szczególności rodzaj, zakres, zasady i warunki techniczne świadczenia Usługi IRJU on-line drogą elektroniczną za pośrednictwem serwisu IRJU on-line, dostępnego pod adresem <https://irju.ergohestia.pl>, warunki zawierania i rozwiązywania Umowy oraz tryb postępowania reklamacyjnego. Regulamin określa także prawa i obowiązki Użytkowników związane z korzystaniem z Usługi IRJU on-line.
3. ERGO Hestia nieodpłatnie udostępnia Użytkownikowi Regulamin przed zawarciem Umowy, a także – na jego żądanie – w taki sposób, który umożliwi pozyskanie, odtwarzanie i utrwalanie treści Regulaminu za pomocą systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Użytkownik, w tym jego wydrukowanie. Każdy może zapoznać się z treścią Regulaminu na stronie internetowej www.ergohestia.pl.
4. Postanowienia Regulaminu, który został udostępniony w sposób, o którym mowa w ust. 3 powyżej, wiążą Użytkownika w zakresie w nim unormowanym z chwilą zawarcia Umowy.
5. Zakazane jest przysyłanie przez Użytkownika do ERGO Hestii informacji i treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, mogących wprowadzić w błąd, jak również treści zawierających wirusy lub mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów teleinformatycznych. W przypadku wysłania takich treści ERGO Hestia ma prawo zablokować Użytkownikowi dostęp do Usługi IRJU on-line oraz wystąpić na drogę prawną z roszczeniem odszkodowawczym.
6. Użytkownik, będący jednocześnie konsumentem ma prawo w czasie trwania Umowy żądać potwierdzenia jej treści na piśmie oraz ma prawo żądać zmiany środka porozumiewania się na odległość.

Dane ERGO Hestii

§ 2

1. Nazwa: Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
2. Adres siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.
3. ERGO Hestia została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000024807.
4. REGON: 191286904, NIP: 5851245589, kapitał zakładowy: 64 000 000 zł, został w całości opłacony.
5. ERGO Hestia posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.
6. ERGO Hestia wykonuje działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Adres elektroniczny: www.ergohestia.pl. Kontakt elektroniczny z ERGO Hestią jest możliwy przy użyciu formularzy kontaktowych dostępnych na stronie internetowej www.ergohestia.pl.
8. W przypadku, gdy przy zawieraniu Umowy w imieniu ERGO Hestii działa przedstawiciel, to podaje on swoje imię i nazwisko (nazwę) oraz adres zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przy pierwszym kontakcie z konsumentem.

Definicje

§ 3

Pojęcia użyte w Regulaminie przyjmują znaczenie określone w poniższych definicjach, ujętych w porządku alfabetycznym:

- 1) **aktywacja konta** – jednorazowa czynność polegająca na rejestracji Użytkownika w IRJU on-line, poprzez wpisanie poprawnego loginu i hasła, o którym mowa w § 4 ust. 3, powodująca zawarcie Umowy,
- 2) **cookie** – niewielki plik tekstowy, przesyłany przez serwis ERGO Hestii i zapisywany w pamięci urządzenia Użytkownika, który serwis ERGO Hestia może odtworzyć przy każdym połączeniu się z serwisem ERGO Hestii przez urządzenie Użytkownika, którym może być: komputer, tablet lub telefon komórkowy,
- 3) **dyspozycja** – zlecenie lub inna czynność dokonana przez Użytkownika w zakresie świadczonej przez ERGO Hestię Usługi IRJU on-line,
- 4) **Grupa ERGO Hestia** – ERGO Hestia oraz inne spółki powiązane kapitałowo z ERGO Hestią,
- 5) **hasło** – ciąg znaków służących personalizacji Użytkownika, ustalony w celu autoryzacji dostępu do IRJU on-line, w celu korzystania z Usługi IRJU on-line,
- 6) **konsument** – osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 7) **login** – oznaczenie identyfikujące Użytkownika, który złożył ERGO Hestii Wniosek o świadczenie Usługi IRJU on-line,
- 8) **logowanie** – wprowadzenie do IRJU on-line danych niezbędnych do identyfikacji Użytkownika po dokonanej rejestracji, w celu korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line,
- 9) **Prawo telekomunikacyjne** – ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne,
- 10) **rejestracja** – wprowadzenie do IRJU on-line danych niezbędnych do identyfikacji Użytkownika po raz pierwszy, w celu rozpoczęcia korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line,
- 11) **IRJU on-line** – serwis ERGO Hestii, udostępniany Użytkownikowi nieodpłatnie pod adresem <https://irju.ergohestia.pl>, po zawarciu Umowy (aktywacji konta), umożliwiający Użytkownikowi korzystanie z Usługi IRJU on-line,
- 12) **serwis ERGO Hestii** – oznaczone nazwą kanały elektroniczne Grupy ERGO Hestia, stanowiące zbiór dokumentów hipertekstowych HTML statycznych i dynamicznych, zawierających pliki graficzne, skrypty oraz inne elementy zbioru połączone wzajemnymi relacjami, posadowionych na serwerze internetowym pod wyznaczonymi adresami oraz posiadające bezpośredni dostęp do ogólnokrajowej sieci przesyłu danych, połączonej ze światowymi zbiorami Internetu, umożliwiający Użytkownikom korzystanie z mechanizmów informatycznych oraz informacji i danych stanowiących prawa autorskie Grupy ERGO Hestia,
- 13) **system teleinformatyczny** – zespół współpracujących ze sobą urządzeń informatycznych i oprogramowania, zapewniający przetwarzanie i przechowywanie, a także wysyłanie i odbieranie danych poprzez sieci telekomunikacyjne, za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci telekomunikacyjnej urządzenia końcowego w rozumieniu Prawa telekomunikacyjnego,
- 14) **świadczenie usługi drogą elektroniczną** – wykonanie Usługi IRJU on-line, bez jednoczesnej obecności stron (na odległość), poprzez przekaz danych na indywidualne żądanie Użytkownika, przesyłanej i otrzymywanej za pomocą urządzeń do elektronicznego przetwarzania, włącznie z kompresją cyfrową, i przechowywania danych, która jest w całości nadawana, odbierana lub transmitowana za pomocą sieci telekomunikacyjnej w rozumieniu Prawa telekomunikacyjnego,
- 15) **Umowa** – umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie wybranych umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, zawarta z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem, co następuje poprzez aktywację konta przez Użytkownika (do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie przez Użytkownika Wniosku o świadczenie Usługi IRJU on-line),
- 16) **Usługa IRJU on-line** – usługa świadczona drogą elektroniczną bezpłatnie przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Użytkownika, w zakresie unormowanym Regulaminem, polegająca na umożliwieniu Użytkownikowi korzystania z IRJU on-line, w tym uzyskania informacji o zawartej przez niego umowie ubezpieczenia lub indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa Użytkownika w ramach umowy ubezpieczenia oraz składania na warunkach przewidzianych w Regulaminie, dyspozycji o których mowa w § 6 ust. 2,
- 17) **Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (zwane także: „UFK”)** – wydzielone fundusze aktywów ERGO Hestii, inwestowane w sposób określony w umowie ubezpieczenia,
- 18) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie z UFK zawarta pomiędzy ERGO Hestią a Użytkownikiem lub w ramach której Użytkownik wyraził zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową lub do której Użytkownik przystąpił w charakterze osoby ubezpieczonej,
- 19) **Użytkownik** – usługobiorca Usługi IRJU on-line będący Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym, który korzysta z Usługi IRJU on-line, na zasadach określonych w Regulaminie,
- 20) **warunki ubezpieczenia** – postanowienia umowy ubezpieczenia, na podstawie których Użytkownik zawarł umowę ubezpieczenia, wyraził zgodę na objęcie ochroną lub przystąpił do umowy ubezpieczenia.

Zawieranie umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

§ 4

1. W celu zawarcia Umowy Użytkownik składa ERGO Hestii „Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line”, (zwany dalej: „Wnioskiem”). Umowę o świadczenie Usługi IRJU on-line może zawrzeć wyłącznie osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych w rozumieniu Kodeksu cywilnego.
2. Wniosek może stanowić integralną część wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub deklaracji przystąpienia do umowy ubezpieczenia lub stanowić samodzielny dokument.
3. ERGO Hestia po złożeniu przez Użytkownika Wniosku, przesyła Użytkownikowi login oraz indywidualne hasło, zgodnie ze wskazaniem Użytkownika:
 - a) na podany we Wniosku adres mailowy, lub
 - b) na podany w umowie ubezpieczenia adres elektroniczny, w przypadku złożenia wniosku o przesyłanie przez ERGO Hestię korespondencji związanej z wykonywaniem wszelkich czynności ubezpieczeniowych za pomocą środków porozumiewania się na odległość (telefon, e-mail, indywidualne konto internetowe udostępnione przez Ubezpieczyciela), lub na podany w umowie ubezpieczenia adres korespondencyjny, lub
 - c) sms-em na podany we Wniosku numer telefonu.
4. Umowa zostaje zawarta na warunkach określonych w Regulaminie z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem, co następuje poprzez aktywację konta przez Użytkownika.
5. Umowa zawierana jest na czas trwania ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia, której dotyczy Umowa.
6. Dane niezbędne do korzystania z Usługi mogą być zmienione przez Użytkownika na jego wniosek złożony ERGO Hestii lub za pośrednictwem IRJU on-line.

Warunki korzystania z IRJU on-line

§ 5

1. Warunkiem korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line jest złożenie Wniosku i zawarcie Umowy.
2. Rozpoczęcie korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line następuje po dokonanej rejestracji Użytkownika (aktywacji konta).
3. Każdorazowe korzystanie przez Użytkownika z IRJU on-line po dokonanej rejestracji wymaga poprawnego zalogowania Użytkownika w IRJU on-line poprzez podanie prawidłowego loginu Użytkownika oraz indywidualnego hasła.
4. ERGO Hestia oraz Użytkownik zobowiązani są do nieudostępniania hasła i loginu do IRJU on-line osobom nieupoważnionym.
5. Wszystkie czynności dokonane po poprawnej rejestracji lub zalogowaniu Użytkownika w IRJU on-line, uważane są za dyspozycje Użytkownika składane w ramach umowy ubezpieczenia.
6. Użytkownik może w każdym momencie zakończyć korzystanie z Usługi IRJU on-line poprzez czynność wylogowania bądź opuszczenie strony internetowej, za pośrednictwem której możliwy jest dostęp do Usługi IRJU on-line.
7. W przypadku trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia hasła następuje blokada (czasowe zablokowanie dostępu) Usługi IRJU on-line.
8. Odblokowanie Usługi IRJU on-line następuje poprzez wystanie nowego hasła na adres e-mail Użytkownika, w wyniku wykorzystania usługi odzyskiwania hasła lub automatycznie po 24 godzinach od chwili czasowego zablokowania.

Rodzaje i zakres świadczonych usług

§ 6

1. Usługa IRJU on-line polega na umożliwieniu Użytkownikowi korzystania z IRJU on-line i jest świadczona drogą elektroniczną przez ERGO Hestię bezpłatnie, przy czym w związku z korzystaniem ze środków porozumiewania się na odległość konsument ponosi koszty opłat pobieranych przez jego operatorów środków porozumiewania się na odległość (dostawcy internetu konsumenta, operatorzy pocztowi lub telefoniczni konsumenta).
2. W ramach Usługi IRJU on-line Użytkownik ma możliwość uzyskania informacji o zawartej przez niego umowie ubezpieczenia lub indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa Użytkownika w ramach umowy ubezpieczenia oraz złożenia poniżej wyszczególnionych dyspozycji, o ile przewidziane zostały umową ubezpieczenia:
 - 1) sprawdzenie aktualnego stanu indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa,
 - 2) zmiana alokacji składki ubezpieczeniowej lub określonej w warunkach ubezpieczenia wpłaty dodatkowej,

- 3) zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na indywidualnych rachunkach jednostek uczestnictwa,
- 4) zmiana adresu korespondencyjnego.
3. Zakres Usługi IRJU on-line nie obejmuje złożenia dyspozycji zmiany beneficjentów oraz czynności prowadzących do rozwiązania umowy ubezpieczenia lub cofnięcia zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia (rezygnacji lub wystąpienia z umowy ubezpieczenia).
4. Dyspozycje Użytkownika realizowane są na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia, której dotyczą.
5. ERGO Hestia po złożeniu przez Użytkownika dyspozycji, przesyła Użytkownikowi potwierdzenie jej wykonania zgodnie ze wskazaniem Użytkownika – na podany przy złożeniu dyspozycji adres mailowy, a jeżeli nie został podany przy składaniu dyspozycji to na adres mailowy podany wraz ze złożeniem wniosku o przesyłanie przez ERGO Hestię korespondencji związanej z wykonywaniem wszystkich czynności ubezpieczeniowych za pomocą środków porozumiewania się na odległość (telefon, e-mail, indywidualne konto internetowe udostępnione przez Ubezpieczyciela) lub na adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.

Wymagania techniczne usług świadczonych drogą elektroniczną

§ 7

1. Wymagania techniczne dotyczące korzystania z Usługi IRJU on-line przez Użytkownika:
 - 1) połączenie z siecią Internet,
 - 2) przeglądarka internetowa umożliwiająca wyświetlanie na ekranie komputera dokumentów hipertekstowych (HTML) powiązanych w sieci Internet przez sieciową usługę www – w wersji Internet Explorer 9, Mozilla Firefox 58, Google Chrome 63, Microsoft Edge 13, Safari 9 lub w wersjach wyższych,
 - 3) włączona opcja obsługi plików typu cookie oraz Java Script.
2. Korzystając z Usługi IRJU on-line Użytkownik powinien:
 - 1) przestrzegać zasad bezpieczeństwa użytkowania Internetu,
 - 2) używać programów antywirusowych oraz zapór sieciowych (firewall) oraz na bieżąco je aktualizować.
3. Świadczenie usług drogą elektroniczną, po poprawnej rejestracji lub poprawnym zalogowaniu Użytkownika w IRJU on-line odbywa się z wykorzystaniem protokołu https.
4. Wyłączenie obsługi plików cookies zazwyczaj nie blokuje korzystania z Usługi IRJU on-line, ale może powodować utrudnienia w połączeniu z serwerem IRJU on-line, w tym wykonywanie określonych w Regulaminie dyspozycji złożonych przez Użytkownika.

Warunki rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

§ 8

1. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że ERGO Hestia może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów określonych w ust. 4.
2. W przypadku wprowadzenia zmian w Regulaminie, Użytkownik ma prawo wypowiedzieć Umowę w najbliższym terminie wypowiedzenia po doręczeniu lub udostępnieniu zmienionego Regulaminu, o których mowa w § 13 ust. 3 zdanie pierwsze, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, wskazanego w ust. 1 powyżej.
3. W dniu rozwiązania Umowy wszelkie zleczone dyspozycje, oczekujące na realizację w IRJU on-line zostaną usunięte, jeżeli do ich wykonania konieczne są dalsze czynności Użytkownika.
4. ERGO Hestia może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
 - 1) zmian w funkcjonowaniu IRJU on-line, które nie pozwalają na dalsze świadczenie Usługi IRJU on-line w dotychczasowym zakresie,
 - 2) wycofania IRJU on-line z oferty ERGO Hestii,
 - 3) nieprzebrzegania przez Użytkownika postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 4) nieprzebrzegania przez Użytkownika obowiązujących przepisów prawa.
5. Użytkownik ma prawo odstąpienia od Umowy bez podania przyczyn, składając oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy (aktywacji konta). Do zachowania terminu wystarczy wysłanie oświadczenia przed jego upływem.
6. Po rozwiązaniu Umowy ERGO Hestia zaprzestaje świadczenia Usługi IRJU on-line.

Postępowanie reklamacyjne

§ 9

Zasady wnoszenia reklamacji na usługi dotyczące Usługi IRJU on-line świadczone przez ERGO Hestię oraz Agenta wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela:

1. Użytkownik lub uprawniony z umowy ubezpieczenia mogą zgłosić zastrzeżenia dotyczące Usługi IRJU on-line (reklamacja):
 - 1) poprzez formularz na stronie internetowej www.ergohestia.pl,
 - 2) pisemnie na adres siedziby ERGO Hestii: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot albo
 - 3) ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce ERGO Hestii.
2. Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną, powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
3. Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w ciągu 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub pocztą elektroniczną – na wniosek osoby zgłaszającej.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w ciągu 60 dni od dnia otrzymania.
5. Osoby wskazane w ust. 1, w niestandardowych sprawach mogą zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl. Osoby uprawnione z umowy ubezpieczenia mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
6. Ewentualne spory wynikające z korzystania z Usługi IRJU on-line mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym z siedzibą Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
7. Konsumentom mogą korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich. Platforma ODR może być wykorzystywana jako źródło informacji i narzędzie do rozstrzygania sporów mogących powstać pomiędzy przedsiębiorcami i konsumentami. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr>. Adres elektroniczny, pod którym można się kontaktować z ERGO Hestią to formularz <https://www.ergohestia.pl/obsługa-online/>.
8. Reklamacje dotyczące umów ubezpieczenia są rozpatrywane zgodnie z postanowieniami warunków ubezpieczenia dla tych umów ubezpieczenia.

Zasady wnoszenia reklamacji na usługi dotyczące Usługi IRJU on-line świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli – w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

9. Reklamacje w zakresie usług dotyczących Usługi IRJU on-line świadczonych przez tzw. multiagenta należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agenta. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekaże reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

Przetwarzanie danych osobowych i bezpieczeństwo korzystania z usług elektronicznych

§ 10

1. ERGO Hestia, jako administrator danych, decydujący o celach i środkach przetwarzania danych osobowych Użytkowników, zobowiązuje się do ochrony danych osobowych Użytkowników oraz ich przetwarzania zgodnie z prawem, w tym przepisami o ochronie danych osobowych oraz oświadcza, iż brak wprowadzenia danych osobowych, niezbędnych w celu zlecenia i wykonania dyspozycji w zakresie Usługi IRJU on-line, skutkuje niemożliwością jej wykonania.
2. ERGO Hestia stosuje środki techniczne i organizacyjne w celu ochrony danych osobowych, przed m.in. nieuprawnionym ich pozyskaniem oraz modyfikacją, zniszczeniem lub utratą.
3. ERGO Hestia może przetwarzać następujące dane osobowe Użytkownika niezbędne do nawiązania, ukształtowania treści, zmiany oraz rozwiązania Umowy:
 - 1) nazwisko i imię Użytkownika,
 - 2) PESEL,
 - 3) adres zameldowania na pobyt stały,
 - 4) adres do korespondencji, jeżeli jest inny niż adres, o którym mowa w pkt 3) powyżej,
 - 5) dane służące do weryfikacji podpisu elektronicznego Użytkownika,
 - 6) adres elektroniczny Użytkownika (adres e-mail, telefon).

4. W celu realizacji Umowy ERGO Hestia może przetwarzać także numer polisy umowy ubezpieczenia podany przez Użytkownika, który jest niezbędny ze względu na właściwość usług lub sposób ich rozliczenia.
5. ERGO Hestia może przetwarzać następujące dane eksploatacyjne Użytkownika, to jest dane charakteryzujące sposób korzystania przez Użytkownika z Usługi IRJU on-line:
 - 1) oznaczenia identyfikujące Użytkownika nadawane na podstawie wymienionych w ust. 3 danych,
 - 2) oznaczenia identyfikujące zakończenie sieci telekomunikacyjnej lub system teleinformatyczny, z którego korzystał Użytkownik,
 - 3) informacje o rozpoczęciu, zakończeniu oraz zakresie każdorazowego korzystania z Usługi IRJU on-line,
 - 4) informacje o skorzystaniu przez Użytkownika z Usługi IRJU on-line.
6. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych w związku z Umową podana jest w § 11, natomiast informacja o przetwarzaniu danych osobowych w zakresie związanym z umową ubezpieczenia zawarta jest w warunkach ubezpieczenia.
7. ERGO Hestia zapewnia Użytkownikowi dostęp do aktualnej informacji o:
 - 1) szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem z Usługi IRJU on-line,
 - 2) funkcji i celu oprogramowania lub danych niebędących składnikiem treści Usługi IRJU on-line, wprowadzanych przez ERGO Hestię do systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Użytkownik.
8. ERGO Hestia zapewnia działanie systemu teleinformatycznego, którym się posługuje, umożliwiając nieodpłatnie Użytkownikowi:
 - 1) wobec faktu, że wymaga tego właściwość Usługi IRJU on-line:
 - a) korzystanie przez Użytkownika z Usługi IRJU on-line, w sposób uniemożliwiający dostęp osób nieuprawnionych do treści przekazu składającego się na tę usługę, w szczególności przy wykorzystaniu technik kryptograficznych odpowiednich dla właściwości świadczonej usługi tj. loginu i hasła,
 - b) jednoznaczną identyfikację stron Usługi IRJU on-line, oraz potwierdzenie faktu złożenia oświadczeń woli i ich treści, niezbędnych do zawarcia drogą elektroniczną Umowy, w szczególności przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego,
 - 2) zakończenie, w każdej chwili, korzystania z Usługi IRJU on-line.

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

§ 11

1. Informacje dla Użytkownika o przetwarzaniu przez ERGO Hestię danych osobowych oraz prawach związanych z przetwarzaniem danych:
 - 1) administratorem danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”). Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - a) pisemnie, na adres: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - 2) Administrator danych osobowych wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Osoba, której dane dotyczą, może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:
 - a) pisemnie, na adres: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
 - b) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl,
 - c) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.
 - 3) Administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe w następujących celach:
 - a) zawarcia i wykonania Umowy,
 - b) dochodzenia roszczeń,
 - c) marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora danych – w przypadku marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych będziemy stosować profilowanie. Oznacza to, że na podstawie danych opracujemy profil marketingowy, aby przedstawiać oferty dopasowane do potrzeb osoby, której dane dotyczą,
 - d) przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności ERGO Hestii dla celów przestępczych,
 - e) rozpatrzenia zgłoszonych reklamacji i odwołań dotyczących usług świadczonych przez ERGO Hestię, a także wniosków i zapytań skierowanych do ERGO Hestii,

- f) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - g) wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), jak i w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych z innymi państwami – CRS (Common Reporting Standard),
 - h) wypełnienia obowiązków ciążących na administratorze w związku z sankcjami wprowadzanymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - i) analitycznych i statystycznych.
- 4) Podstawy prawne przetwarzania danych:
- a) przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy,
 - b) prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych, taki jak marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej Umowy, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń, analityka i statystyka,
 - c) wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych (wynikających z przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej),
 - d) uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej MunichRe (do której należy administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane,
 - e) zgoda w przypadku jej odrębnego wyrażenia, na cele inne niż wskazane powyżej.
- 5) Dane osobowe mogą być przekazywane: innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych a także podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii (m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świadczeń ubezpieczeniowych, podmiotom organizującym lub wykonującym czynności związane z prowadzonym postępowaniem likwidacyjnym świadczeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody.
- 6) Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają w związku z przetwarzaniem następujące prawa:
- a) prawo dostępu do danych osobowych,
 - b) prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania ich danych osobowych,
 - c) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim są one przetwarzane na potrzeby marketingu bezpośredniego,
 - d) prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora,
 - e) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych,
 - f) w zakresie w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda, osoba, której dane osobowe są przetwarzane ma prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.
- 7) W celu skorzystania z praw określonych w pkt. 6) powyżej należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 8) ERGO Hestia przekaze dane osobowe do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, jeżeli okaże się to niezbędne do wykonania zawartej Umowy. ERGO Hestia zapewni odpowiednie zabezpieczenie tych danych. Osoba, której dane dotyczą, może żądać wydania kopii przekazanych danych oraz wskazania miejsca ich udostępnienia. W tej sprawie należy się skontaktować z administratorem danych osobowych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 9) W przypadku, gdy doszło do zawarcia Umowy dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu Umowy lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jeśli nie doszło do zawarcia Umowy dane osobowe będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będą wykorzystywane do celów określonych w tej zgodzie, chyba że zostanie ona wycofana.
- 10) Podanie danych osobowych w związku z zawarciem Umowy, o których mowa w § 10 ust. 3 i 4 jest konieczne do zawarcia Umowy i wykonywania Umowy. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia Umowy. Podanie danych osobowych w innych celach niż określone powyżej np. marketingowych jest dobrowolne.

Zasady odpowiedzialności i ochrona własności intelektualnej

§ 12

1. ERGO Hestia zwraca uwagę, że w związku ze świadczeniem Usługi IRJU on-line udostępnia Użytkownikowi treści chronione prawem własności intelektualnej, w szczególności utwory chronione prawem autorskim oraz materiały opatrzone znakami towarowymi. Użytkownik zobowiązany jest przestrzegać przepisów prawa własności intelektualnej.
2. Wszelkie kopiowanie, wprowadzanie zmian a także publiczne odtwarzanie udostępnianych treści bez zgody ERGO Hestii, jest zakazane, o ile nie wynika to z odrębnych umów lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
3. Zakazane jest dostarczanie przez Użytkownika treści o charakterze bezprawnym. ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności za przechowywane dane, w przypadku gdy udostępniając zasoby systemu teleinformatycznego w celu przechowywania danych przez Użytkownika nie wie o bezprawnym charakterze danych lub związanej z nimi działalności. W przypadku otrzymania przez ERGO Hestię urzędowego zawiadomienia lub uzyskania wiarygodnej wiadomości o bezprawnym charakterze przechowywanych danych dostarczanych przez Użytkownika, ERGO Hestia niezwłocznie uniemożliwia dostęp do tych danych. W przypadku uzyskania wiarygodnej wiadomości o bezprawnym charakterze danych ERGO Hestia zawiadomi Użytkownika o zamiarze uniemożliwienia dostępu do danych.
4. W przypadku, gdy ERGO Hestia, otrzymała urzędowe zawiadomienie o bezprawnym charakterze przechowywanych danych dostarczonych przez Użytkownika i uniemożliwiła dostęp do tych danych, nie ponosi odpowiedzialności względem tego Użytkownika za szkodę powstałą w wyniku uniemożliwienia dostępu do tych danych.
5. W przypadku, gdy ERGO Hestia uzyskała wiarygodną wiadomość o bezprawnym charakterze przechowywanych danych dostarczonych przez Użytkownika i uniemożliwiła dostęp do tych danych, nie odpowiada względem tego Użytkownika za szkodę powstałą w wyniku uniemożliwienia dostępu do tych danych, jeżeli niezwłocznie zawiadomiła Użytkownika o zamiarze uniemożliwienia do nich dostępu.
6. Postanowień ust. 4-5 nie stosuje się, jeżeli ERGO Hestia przejęła kontrolę nad Użytkownikiem w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów.
7. W przypadku transmisji danych, ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności za treść tych danych w sytuacji, gdy ERGO Hestia:
 - 1) nie jest inicjatorem przekazu danych,
 - 2) nie wybiera odbiorcy przekazu danych,
 - 3) nie wybiera oraz nie modyfikuje informacji zawartych w przekazie.
8. Wyłączenie odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 7 powyżej, dotyczy także automatycznego i krótkotrwałego pośredniego przechowywania transmitowanych danych, jeżeli działanie ma wyłącznie na celu przeprowadzenie transmisji a dane nie są przechowywane dłużej, niż jest to w zwykłych warunkach konieczne dla zrealizowania transmisji.
9. ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności za przechowywane dane jeżeli transmitując dane oraz zapewniając automatyczne i krótkotrwałe pośrednie przechowywanie tych danych w celu przyspieszenia ponownego dostępu do nich na żądanie innego podmiotu:
 - 1) nie modyfikuje danych,
 - 2) posługuje się uznanymi i stosowanymi zwykle w tego rodzaju działalności technikami informatycznymi określającymi parametry techniczne dostępu do danych i ich aktualizowania oraz
 - 3) nie zakłóca posługiwania się technikami informatycznymi uznanymi i stosowanymi zwykle w tego rodzaju działalności w zakresie zbierania informacji o korzystaniu ze zgromadzonych danych.
10. ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności za przechowywane dane, jeżeli przy zachowaniu warunków, o których mowa w ust. 9 powyżej, niezwłocznie usunie dane albo uniemożliwi dostęp do przechowywanych danych, gdy uzyska wiadomość, że dane zostały usunięte z początkowego źródła transmisji lub dostęp do nich został uniemożliwiony, albo gdy sąd lub inny właściwy organ nakazał usunięcie danych lub uniemożliwienie do nich dostępu.
11. ERGO Hestia nie jest obowiązana do sprawdzania przekazywanych, przechowywanych lub udostępnianych przez nią danych, o których mowa w ust. 4-10 powyżej.
12. W przypadku kiedy Usługa IRJU on-line wymaga podania przez Użytkownika określonych danych, Użytkownik zobowiązuje się do podania danych prawdziwych, kompletnych, zgodnych z prawem oraz nie wprowadzających w błąd.

Postanowienia końcowe

§ 13

1. Zakres usług świadczonych w ramach IRJU on-line może ulec zmianie, co wymaga zmiany Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu jest skuteczna po upływie okresu wypowiedzenia wskazanego w § 8 ust. 2.
3. Treść zmienionego Regulaminu ERGO Hestia doręcza Użytkownikowi na piśmie lub udostępnia go w taki sposób, aby Użytkownik mógł go przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności. Zmieniony Regulamin będzie udostępniany, na żądanie Użytkownika, w taki sposób, który umożliwi jego pozyskiwanie, odtwarzanie i utrwalanie za pomocą systemu teleinformatycznego Użytkownika, w tym jego wydrukowanie. W każdym przypadku ERGO Hestia zamieszcza informacje o nowym Regulaminie na stronie internetowej www.ergohestia.pl.
4. Zgodnie z przepisami art. 98 ust. 2 pkt 2) ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w przypadku ogłoszenia upadłości ERGO Hestii albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ERGO Hestii lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej ERGO Hestii, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw technicznoubezpieczeniowych, do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej. Wypłaty powyższych świadczeń dokonywane są wyłącznie na rzecz poszkodowanych lub uprawnionych osób fizycznych.
5. Prawem właściwym, które stanowi podstawę dla stosunków ERGO Hestii z konsumentem przed zawarciem Umowy oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy zawartej na podstawie niniejszego Regulaminu są przepisy prawa polskiego.
6. Językiem stosowanym w relacjach ERGO Hestii z konsumentem jest język polski, zaś sądem miejscowo właściwym dla rozstrzygania ewentualnych sporów związanych z wykonaniem Umowy jest sąd powszechny według określonej w przepisach ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego właściwości ogólnej lub właściwości przemiennej, o ile zachodzą będą przesłanki do stosowania właściwości przemiennej, przy czym nie stosuje się jej w sprawach przeciwko konsumentom.
7. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według właściwości ogólnej lub przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia lub miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
8. Spory wynikające z Umowy pomiędzy Użytkownikiem, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym – Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań w świetle przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
9. W sprawach, których Regulamin nie reguluje, stosuje się niżej wymienione przepisy prawa polskiego:
 - 1) ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
 - 2) ustawę z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
 - 3) ustawę z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
 - 4) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
 - 5) ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - 6) ustawę z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, oraz
 - 7) inne powszechnie obowiązujące akty prawne.
10. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 18 listopada 2021 roku.



Załącznik do Regulaminu świadczenia usług drogą elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Informacja o plikach cookie na stronie www.ergohestia.pl

1. Plik cookie to niewielki plik tekstowy przesyłany przez serwer strony sieci Web (dalej: „www”) i zapisywany w pamięci urządzenia Użytkownika. Plik ten powiadamia serwer strony www, że dana osoba po raz kolejny odwiedza stronę internetową. Zastosowanie plików cookie:
 - umożliwia i usprawnia działanie strony www,
 - upraszcza korzystanie ze strony www,
 - umożliwia monitorowanie, analizowanie oraz ulepszanie działania i efektywności strony www.
2. Pliki cookie, których używamy, nie wyrządzają żadnych szkód i nie powodują zmian w urządzeniu Użytkownika oraz w oprogramowaniu zainstalowanym w tym urządzeniu. Pliki cookie nie zawierają danych identyfikacyjnych tj. nazwisk, adresów czy informacji o płatnościach.
3. Nasze zasady dotyczące plików cookie:
 - 1) aby Użytkownik mógł w pełni wykorzystać zawartość i spersonalizowane funkcje strony www.ergohestia.pl, jego urządzenie, którym może być: komputer, tablet lub telefon komórkowy musi akceptować pliki cookie (często jest to ustawienie domyślne), ponieważ niektóre spersonalizowane funkcje strony możemy udostępniać tylko przy wykorzystaniu tych plików,
 - 2) umieszczamy pliki cookie w pamięci urządzenia Użytkownika stosownie do dokonanych przez Użytkownika ustawień oprogramowania przeglądarki, zainstalowanego w wykorzystywanym przez Użytkownika urządzeniu. Użytkownik może zezwolić na korzystanie z plików cookie, ograniczyć możliwość używania plików cookie, zablokować je lub usunąć. Ograniczenia, zablokowania lub usunięcia plików cookie Użytkownik może dokonać za pomocą ustawień oprogramowania zainstalowanego w urządzeniu (zazwyczaj będzie to przeglądarka internetowa). W zależności od używanej przeglądarki (Internet Explorer 9, Mozilla Firefox 58, Google Chrome 63, Microsoft Edge 13, Safari 9), należy zapoznać się z menu pomocy (lub instrukcją obsługi telefonu komórkowego) i odpowiednio zmienić ustawienia plików cookie lub je usunąć,
 - 3) umieszczane pliki cookie są naszymi własnymi plikami. Umożliwiamy umieszczanie plików cookie podmiotom zewnętrznym. Zasady korzystania przez podmioty zewnętrzne z plików cookie zostały zawarte w polityce prywatności tych podmiotów.
4. Przydatne informacje na temat plików cookie można znaleźć na: www.allaboutcookies.org.



Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi

Dokument zawiera wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych, będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11 lit. a–g, i oraz j ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określony w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 46c ww. ustawy tj. w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych:

- 1) Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej;
- 2) Prezes Rady Ministrów;
- 3) wiceprezes Rady Ministrów;
- 4) minister;
- 5) sekretarz stanu;
- 6) podsekretarz stanu;
- 7) poseł;
- 8) senator;
- 9) poseł do Parlamentu Europejskiego;
- 10) członek organu reprezentującego na zewnątrz partię polityczną zgłoszoną do ewidencji partii politycznych, prowadzonej przez Sąd Okręgowy w Warszawie;
- 11) członek organu partii politycznej zgłoszonej do ewidencji partii politycznych, prowadzonej przez Sąd Okręgowy w Warszawie, uprawniony do zaciągania zobowiązań majątkowych;
- 12) sędzia Trybunału Stanu;
- 13) sędzia Sądu Najwyższego;
- 14) sędzia Trybunału Konstytucyjnego;
- 15) sędzia Naczelnego Sądu Administracyjnego;
- 16) sędzia Sądu Apelacyjnego;
- 17) Prezes Narodowego Banku Polskiego;
- 18) członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego;
- 19) członek Rady Polityki Pieniężnej;
- 20) pełnomocny przedstawiciel Rzeczypospolitej Polskiej w innym państwie lub przy organizacji międzynarodowej;
- 21) *chargés d'affaires*;
- 22) oficer zajmujący stanowisko służbowe w siłach zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej zaszeregowane do stopni generalskich (admiralskich);
- 23) pełnomocnik Ministra Obrony Narodowej powołany na podstawie odrębnej decyzji Ministra Obrony Narodowej;
- 24) dyrektor, prezes przedsiębiorstwa państwowego lub inne stanowisko równoważne;
- 25) przewodniczący rady nadzorczej przedsiębiorstwa państwowego;
- 26) członek rady nadzorczej przedsiębiorstwa państwowego;
- 27) prezes zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 28) członek zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;

- 29) przewodniczący rady nadzorczej spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 30) członek rady nadzorczej spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 31) dyrektor generalny urzędu naczelnego organu państwa;
- 32) dyrektor generalny urzędu centralnego organu państwa;
- 33) dyrektor generalny urzędu wojewódzkiego;
- 34) Szef Kancelarii Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej;
- 35) Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów;
- 36) Szef Kancelarii Sejmu;
- 37) Szef Kancelarii Senatu;
- 38) wojewoda;
- 39) wicewojewoda;
- 40) marszałek województwa;
- 41) inny niż marszałek województwa członek zarządu województwa;
- 42) wójt, burmistrz, prezydent miasta;
- 43) zastępca wójta, burmistrza i prezydenta miasta;
- 44) starosta;
- 45) inny niż starosta członek zarządu powiatu;
- 46) Dyrektor Generalny Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa;
- 47) zastępca Dyrektora Generalnego Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa;
- 48) Dyrektor Generalny Lasów Państwowych;
- 49) zastępca Dyrektora Generalnego Lasów Państwowych;
- 50) Dyrektor Generalny Służby Więziennej;
- 51) zastępca Dyrektora Generalnego Służby Więziennej;
- 52) dyrektor generalny służby zagranicznej;
- 53) dyrektor generalny urzędu przewodniczącego komitetu wchodzącego w skład Rady Ministrów;
- 54) dyrektor Krajowej Szkoły Administracji Publicznej;
- 55) zastępca dyrektora Krajowej Szkoły Administracji Publicznej;
- 56) Dyrektor Polskiego Centrum Akredytacji;
- 57) zastępca Dyrektora Polskiego Centrum Akredytacji;
- 58) dyrektor Rządowego Centrum Bezpieczeństwa;
- 59) zastępca dyrektora Rządowego Centrum Bezpieczeństwa;
- 60) Dyrektor Transportowego Dozoru Technicznego;
- 61) zastępca Dyrektora Transportowego Dozoru Technicznego;
- 62) Generalny Dyrektor Dróg Krajowych i Autostrad;
- 63) zastępca Generalnego Dyrektora Dróg Krajowych i Autostrad;
- 64) Generalny Dyrektor Ochrony Środowiska;
- 65) zastępca Generalnego Dyrektora Ochrony Środowiska;
- 66) Generalny Inspektor Informacji Finansowej;
- 67) Główny Geodeta Kraju;
- 68) zastępca Głównego Geodety Kraju;
- 69) Główny Inspektor Farmaceutyczny;
- 70) zastępca Głównego Inspektora Farmaceutycznego;
- 71) Główny Inspektor Jakości Handlowej Artykułów Rolno-Spożywczych;

- 72) zastępca Głównego Inspektora Jakości Handlowej Artykułów Rolno-Spożywczych;
- 73) Główny Inspektor Nadzoru Budowlanego;
- 74) zastępca Głównego Inspektora Nadzoru Budowlanego;
- 75) Główny Inspektor Ochrony Roślin i Nasiennictwa;
- 76) zastępca Głównego Inspektora Ochrony Roślin i Nasiennictwa;
- 77) Główny Inspektor Ochrony Środowiska;
- 78) Zastępca Głównego Inspektora Ochrony Środowiska;
- 79) Główny Inspektor Pracy;
- 80) zastępca Głównego Inspektora Pracy;
- 81) Główny Inspektor Sanitarny;
- 82) zastępca Głównego Inspektora Sanitarnego;
- 83) Główny Inspektor Transportu Drogowego;
- 84) zastępca Głównego Inspektora Transportu Drogowego;
- 85) Główny Lekarz Weterynarii;
- 86) zastępca Głównego Lekarza Weterynarii;
- 87) Główny Rzecznik Dyscypliny Finansów Publicznych;
- 88) zastępca Głównego Rzecznika Dyscypliny Finansów Publicznych;
- 89) Komendant Główny Państwowej Straży Pożarnej;
- 90) zastępca Komendanta Głównego Państwowej Straży Pożarnej;
- 91) Komendant Główny Policji;
- 92) zastępca Komendanta Głównego Policji;
- 93) Komendant Główny Straży Granicznej;
- 94) zastępca Komendanta Głównego Straży Granicznej;
- 95) Komendant Służby Ochrony Państwa;
- 96) zastępca Komendanta Służby Ochrony Państwa;
- 97) Naczelny Dyrektor Archiwów Państwowych;
- 98) zastępca Naczelnego Dyrektora Archiwów Państwowych;
- 99) Prezes Agencji Mienia Wojskowego;
- 100) zastępca Prezesa Agencji Mienia Wojskowego;
- 101) Prezes Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa;
- 102) zastępca Prezesa Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa;
- 103) Prezes Biura do spraw Substancji Chemicznych;
- 104) Prezes Głównego Urzędu Miar;
- 105) wiceprezes Głównego Urzędu Miar;
- 106) Prezes Głównego Urzędu Statystycznego;
- 107) wiceprezes Głównego Urzędu Statystycznego;
- 108) Prezes Instytutu Pamięci Narodowej – Komisji Ścigania Zbrodni przeciwko Narodowi Polskiemu;
- 109) zastępca Prezesa Instytutu Pamięci Narodowej – Komisji Ścigania Zbrodni przeciwko Narodowi Polskiemu;
- 110) Prezes Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 111) zastępca Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 112) Prezes Krajowego Zasobu Nieruchomości;
- 113) zastępca Prezesa Krajowego Zasobu Nieruchomości;
- 114) Prezes Najwyższej Izby Kontroli;
- 115) wiceprezes Najwyższej Izby Kontroli;
- 116) członek Kolegium Najwyższej Izby Kontroli;

- 117) Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia;
- 118) zastępca Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia;
- 119) Prezes Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie;
- 120) zastępca Prezesa Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie;
- 121) Prezes Państwowej Agencji Atomistyki;
- 122) wiceprezes Państwowej Agencji Atomistyki;
- 123) Prezes Polskiej Agencji Kosmicznej;
- 124) wiceprezes Polskiej Agencji Kosmicznej;
- 125) Prezes Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego;
- 126) Zastępca Prezesa Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego;
- 127) Prezes Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości;
- 128) zastępca Prezesa Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości;
- 129) Prezes Polskiej Organizacji Turystycznej;
- 130) wiceprezes Polskiej Organizacji Turystycznej;
- 131) Prezes Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej;
- 132) wiceprezes Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej;
- 133) Prezes Rządowego Centrum Legislacji;
- 134) wiceprezes Rządowego Centrum Legislacji;
- 135) Prezes Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych;
- 136) zastępca Prezesa Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych;
- 137) Prezes Urzędu Dozoru Technicznego;
- 138) Wiceprezes Urzędu Dozoru Technicznego;
- 139) Prezes Urzędu Komunikacji Elektronicznej;
- 140) zastępca Prezesa Urzędu Komunikacji Elektronicznej;
- 141) Prezes Urzędu Lotnictwa Cywilnego;
- 142) wiceprezes Urzędu Lotnictwa Cywilnego;
- 143) Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 144) zastępca Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 145) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 146) wiceprezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 147) Prezes Urzędu Patentowego Rzeczypospolitej Polskiej;
- 148) zastępca Prezesa Urzędu Patentowego Rzeczypospolitej Polskiej;
- 149) Prezes Urzędu Regulacji Energetyki;
- 150) wiceprezes Urzędu Regulacji Energetyki;
- 151) Prezes Urzędu Rejestracji Produktów Leczniczych, Wyrobów Medycznych i Produktów Biobójczych;
- 152) Wiceprezes Urzędu Rejestracji Produktów Leczniczych, Wyrobów Medycznych i Produktów Biobójczych;
- 153) Prezes Urzędu Transportu Kolejowego;
- 154) wiceprezes Urzędu Transportu Kolejowego;
- 155) Prezes Urzędu Zamówień Publicznych;
- 156) wiceprezes Urzędu Zamówień Publicznych;
- 157) Prezes Wyższego Urzędu Górniczego;
- 158) wiceprezes Wyższego Urzędu Górniczego;
- 159) Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;
- 160) członek Zarządu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;
- 161) Prezes Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego;

- 162) wiceprezes Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 163) członek Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 164) Prezes Zarządu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej;
- 165) zastępca Prezesa Zarządu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej;
- 166) Prezes Zarządu Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych;
- 167) zastępca Prezesa Zarządu Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych;
- 168) Prokurator Generalny;
- 169) zastępca Prokuratora Generalnego;
- 170) Prokurator Krajowy;
- 171) Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego;
- 172) Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 173) członek Komisji Nadzoru Finansowego;
- 174) Przewodniczący Państwowej Komisji do spraw wyjaśniania przypadków czynności skierowanych przeciwko wolności seksualnej i obyczajności wobec małoletniego poniżej lat 15;
- 175) członek Państwowej Komisji do spraw wyjaśniania przypadków czynności skierowanych przeciwko wolności seksualnej i obyczajności wobec małoletniego poniżej lat 15;
- 176) Przewodniczący Krajowej Rady Radiofonii i Telewizji;
- 177) zastępca Przewodniczącego Krajowej Rady Radiofonii i Telewizji;
- 178) członek Krajowej Rady Radiofonii i Telewizji;
- 179) Przewodniczący Państwowej Komisji Wyborczej;
- 180) zastępca Przewodniczącego Państwowej Komisji Wyborczej;
- 181) członek Państwowej Komisji Wyborczej;
- 182) przewodniczący Rady do Spraw Uchodźców;
- 183) wiceprzewodniczący Rady do Spraw Uchodźców;
- 184) Przewodniczący Rady Mediów Narodowych;
- 185) członek Rady Mediów Narodowych;
- 186) Rzecznik Finansowy;
- 187) zastępca Rzecznika Finansowego;
- 188) Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców;
- 189) zastępca Rzecznika Małych i Średnich Przedsiębiorców;
- 190) Rzecznik Praw Dziecka;
- 191) zastępca Rzecznika Praw Dziecka;
- 192) Rzecznik Praw Obywatelskich;
- 193) zastępca Rzecznika Praw Obywatelskich;
- 194) Rzecznik Praw Pacjenta;
- 195) zastępca Rzecznika Praw Pacjenta;
- 196) Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego;
- 197) zastępca Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego;
- 198) Szef Agencji Wywiadu;
- 199) zastępca Szefa Agencji Wywiadu;
- 200) Szef Biura Bezpieczeństwa Narodowego;
- 201) Zastępca Szefa Biura Bezpieczeństwa Narodowego;
- 202) Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego;
- 202a) zastępca Szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego;
- 203) Szef Krajowego Biura Wyborczego;
- 204) Szef Krajowej Administracji Skarbowej;

- 205) zastępca Szefa Krajowej Administracji Skarbowej;
- 206) Szef Służby Cywilnej;
- 207) Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego;
- 208) zastępca Szefa Służby Kontrwywiadu Wojskowego;
- 209) Szef Służby Wywiadu Wojskowego;
- 210) zastępca Szefa Służby Wywiadu Wojskowego;
- 211) Szef Służby Zagranicznej;
- 212) Szef Urzędu do Spraw Cudzoziemców;
- 213) zastępca Szefa Urzędu do Spraw Cudzoziemców;
- 214) Szef Urzędu do Spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych;
- 215) zastępca Szefa Urzędu do Spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych.

