



Karta Produktu oraz podstawowe
informacje o umowie ubezpieczenia
na życie z ubezpieczeniowym
funduszem kapitałowym w Programie
Ubezpieczeniowo – Oszczędnościowym

Duo Benefit



Rozdział 1. Informacje podstawowe

Dlaczego warto zapoznać się z Kartą Produktu

1. Zapoznaj się z tym dokumentem, który będziemy dalej nazywać w skrócie „Kartą Produktu”, jeśli jesteś zainteresowany zawarciem umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub chcesz być objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach takiej umowy zawartej przez Ubezpieczającego. W Programie Ubezpieczeniowo – Oszczędnościowym Duo Benefit taką umowę nazywamy ubezpieczeniem inwestycyjnym.
2. Zwróć uwagę na to, że w Karcie Produktu używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli osobę, która zawiera z nami umowę ubezpieczenia; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. możesz;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. przedstawiamy.

Czym jest Karta Produktu i dlaczego ją przedstawiamy

3. Karta produktu jest dokumentem informacyjnym, nie jest częścią umowy ubezpieczenia i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
4. Niezależnie od informacji zawartych w Karcie produktu, przed zawarciem umowy ubezpieczenia musisz zapoznać się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD: C-DB-01/21) oraz jego załącznikami: Tabelą opłat i limitów oraz Regulaminem lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznikiem Strategiami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Kartę Produktu przedstawiamy zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego:
 - 1) Wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń, oraz
 - 2) Rekomendacjami dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi oceny odpowiedności ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym.

Co znajdziesz w Karcie Produktu

6. W Karcie Produktu, znajdziesz najistotniejsze informacje o ubezpieczeniu inwestycyjnym oraz podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia, które przedstawiamy zgodnie z art. 22 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
7. W Karcie Produktu nie opisujemy ubezpieczenia gwarantowanego oraz innych umów dodatkowych, które oferujemy w Programie.

Co oznaczają pojęcia, których używamy w Karcie Produktu

8. Pojęcia, których używamy w Karcie Produktu przyjmują znaczenie określone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD: C-DB-01/21) oraz jego załącznikach: Tabeli opłat i limitów oraz Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załączniku Strategiiach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
9. Aby ułatwić zapoznanie się z Kartą Produktu, wprowadzamy również słownik pojęć i skrótów, które przyjmują znaczenie określone w Tabeli 1.

Tabela 1. Słownik pojęć i skrótów

Lp.	Pojęcie/Skrót	Znaczenie
1.	Agent	pośrednik ubezpieczeniowy, który ma zawartą umowę o świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego z ERGO Hestią, jak również osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne z jego upoważnienia
2.	Aktywa netto UFK	aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK
3.	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
4.	alokacja środków	podział składki, wpłacanej z przeznaczeniem na ubezpieczenie inwestycyjne lub kwoty wpłaty dodatkowej, przeznaczanej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
5.	ankieta odpowiedniości produktu	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
6.	Dzień Wyceny	jeżeli Strategia nie stanowi inaczej, to każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn niezależnych od ERGO Hestii wycena nie mogła zostać dokonana
7.	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, czyli 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”)
8.	Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa (zwany także: „IRJU”)	wyodrębniony rachunek tworzony przez ERGO Hestię dla ubezpieczenia inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa poszczególnych UFK w ramach konta podstawowego i subkonta
9.	instrumenty contingent convertibles lub CoCos	<p>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:</p> <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
10.	jednostka uczestnictwa	część UFK będąca proporcjonalnym udziałem w aktywach netto tego Funduszu

Lp.	Pojęcie/Skrót	Znaczenie
11.	konto podstawowe	wydzielona część IRJU, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące ze składek wpłacanych na ubezpieczenie inwestycyjne
12.	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)
13.	OWU	Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD: C-DB-01/21) oraz jego załączniki: Tabela opłat i limitów oraz Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznik Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
14.	Program	Program Ubezpieczeniowo – Oszczędnościowy Duo Benefit, czyli produkt ubezpieczeniowy oferowany przez ERGO Hestię
15.	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
16.	subkonto	wydzielona część IRJU, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat dodatkowych
17.	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
18.	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)
19.	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
20.	ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (zwany także „UFK”)	wydzielony fundusz aktywów tworzony ze składek z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wpłat dodatkowych
21.	umowa ubezpieczenia	umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane) oraz zawarte z nią łącznie umowy dodatkowe
22.	Zarządzający	podmiot zarządzający Funduszem

Rozdział 2. Cel i charakterystyka ubezpieczenia inwestycyjnego

Jaki charakter ma ubezpieczenie inwestycyjne

10. Ubezpieczenie inwestycyjne ma charakter inwestycji z długoterminowym okresem oszczędzania i regularną składką.
11. Ubezpieczenie inwestycyjne stanowi opcjonalne uzupełnienie ubezpieczenia gwarantowanego.
12. W ubezpieczeniu inwestycyjnym gromadzisz kapitał na IRJU oraz inwestujesz go na własne ryzyko w wybrane przez Ciebie UFK, poprzez alokację składki lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

Jaki jest cel ubezpieczenia inwestycyjnego

13. Celem ubezpieczenia inwestycyjnego jest gromadzenie i inwestowanie kapitału, który pochodzi z regularnej składki lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz ochrona Twojego życia (na wypadek zgonu i dożycia).

Rozdział 3. Zasady zawierania umowy ubezpieczenia

Jak zawieramy umowę ubezpieczenia

14. Aby zawrzeć umowę ubezpieczenia potrzebujemy:
 - 1) Twojego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia;
 - 2) zgody Ubezpieczonego, jeśli nim nie jesteś;
 - 3) kwestionariusza oceny ryzyka;
 - 4) ankiety odpowiedniości produktu, chyba że odmówisz jej wypełnienia.
15. Wnioskując o zawarcie umowy ubezpieczenia musisz podać niezbędne dane oraz złożyć wymagane oświadczenia i upoważnienia, abyśmy mogli ocenić ryzyko ubezpieczeniowe i później realizować umowę ubezpieczenia.
16. W celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego przed zawarciem umowy ubezpieczenia możemy zwrócić się do Ciebie lub osoby, która ma zostać objęta ochroną z prośbą o:
 - 1) podanie dodatkowych informacji, w tym dotyczących sytuacji finansowej;
 - 2) dostarczenie dokumentacji, w tym dokumentacji medycznej;
 - 3) poddanie się badaniom lekarskim (z wyjątkiem badań genetycznych) na nasz koszt.
17. Jeżeli po ocenie ryzyka ubezpieczeniowego ustalimy, że jego poziom odbiega od standardowego, poinformujemy Ciebie i Ubezpieczonego o:
 - 1) możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach szczególnych; lub
 - 2) odmowie zawarcia umowy ubezpieczenia.
18. W celu spełnienia obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, możemy zwrócić się do Ciebie z prośbą o przedstawienie dodatkowych dokumentów lub informacji.
19. Zawarcie umowy ubezpieczenia potwierdzamy polisą.

Na jaki okres zawieramy umowę ubezpieczenia

20. Umowę ubezpieczenia zawieramy na wybrany przez Ciebie okres. W Tabeli 2 opisaliśmy minimalny okres ochrony, na który zawieramy umowę ubezpieczenia, maksymalny wiek Ubezpieczonego, do którego może być ona zawarta oraz rekomendowany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego.

Tabela 2. Okres ochrony

Wiek Ubezpieczonego, przy zawarciu umowy ubezpieczenia	Minimalny okres ochrony	Maksymalny wiek Ubezpieczonego, do którego może być zawarta umowa ubezpieczenia	Rekomendowany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego
16 – 52 lata	15 lat	67 lat	do ukończenia 60 roku życia
53 lata	14 lat	67 lat	do ukończenia 67 lat
54 lata	13 lat	67 lat	do ukończenia 67 lat
55 lat	12 lat	67 lat	do ukończenia 67 lat

21. Rekomendowany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego wynika:
- 1) z długoterminowego ochronno – oszczędnościowego charakteru Programu, oraz
 - 2) ze specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Jakie masz dodatkowe obowiązki w umowie ubezpieczenia na cudzy rachunek

22. W ubezpieczeniu inwestycyjnym możesz zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek. W takiej umowie opłacasz składki na rzecz innej osoby, która jest Ubezpieczonym, a Ubezpieczony musi wyrazić zgodę na objęcie go ochroną.
23. Jeśli zawierasz umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek, to masz obowiązek przekazania Ubezpieczonemu na piśmie lub za jego zgodą na innym trwałym nośniku:
- 1) corocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, niezwłocznie po tym, jak otrzymasz ją od nas;
 - 2) informacji o zmianach warunków umowy ubezpieczenia lub zmianach prawa właściwego dla zawartej umowy ubezpieczenia wraz z wpływem tych zmian na wartość świadczeń, które przysługują Ci z umowy ubezpieczenia przed wyrażeniem przez Ciebie zgody na te zmiany; Ubezpieczony musi potwierdzić otrzymanie tej informacji, a Ty musisz przekazać nam dokument z tym potwierdzeniem;
 - 3) Karty Produktu.
24. Jeśli Ubezpieczony wyraża zgodę na ubezpieczenie lub zgodę na finansowanie kosztu składki to musisz doręczyć mu OWU przed wyrażeniem przez niego zgody. Ubezpieczony musi potwierdzić otrzymanie OWU, a Ty musisz przekazać nam dokument z tym potwierdzeniem.

Czy będziemy przeprowadzać okresową ocenę odpowiedności

25. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia nie będziemy przeprowadzać oceny odpowiedności ubezpieczenia do Twoich potrzeb. Tak samo będziemy postępować wobec Ubezpieczonego w umowie ubezpieczenia na cudzy rachunek.
26. Jedynie w przypadku złożenia przez Ciebie wniosku o zmianę umowy ubezpieczenia, dzięki której rozszerzymy wykaz dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka, będziemy ponownie weryfikować poziom akceptacji przez Ciebie ryzyka inwestycyjnego. Tak samo będziemy postępować wobec Ubezpieczonego w umowie ubezpieczenia na cudzy rachunek.

Czy stosujemy specjalne praktyki sprzedażowe

27. Nie stosujemy wobec Agentów specjalnych praktyk sprzedażowych, które wspierają oferowanie ubezpieczenia inwestycyjnego.

Rozdział 4. Zakres ochrony ubezpieczeniowej

Jaki jest zakres ochrony w ubezpieczeniu inwestycyjnym

28. W ubezpieczeniu inwestycyjnym ochroną obejmujemy dożycie do końca okresu ubezpieczenia oraz zgon Ubezpieczonego (część ochronna), a dodatkowo inwestujemy Twój kapitał w wybrane przez Ciebie UFK (część inwestycyjna).
29. Ubezpieczenie inwestycyjne w części ochronnej służy zapewnieniu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zdarzeń przewidzianych w umowie ubezpieczenia.
30. Ubezpieczenie inwestycyjne w części inwestycyjnej służy inwestowaniu kapitału w UFK i gromadzeniu go na IRJU. W zależności od wyników UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym można osiągnąć zysk, przy czym trzeba się również liczyć z możliwością straty całości lub części zainwestowanego kapitału.
31. W ubezpieczeniu inwestycyjnym nie gwarantujemy realizacji założonego celu UFK ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Nie gwarantujemy także otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek lub wpłat dodatkowych na subkonto.

Jaka jest suma ubezpieczenia

32. Suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu inwestycyjnym jest stała i wynosi 100 zł.

W jakich sytuacjach nie udzielamy ochrony i nie wypłacamy świadczenia w ubezpieczeniu inwestycyjnym



Ograniczenia i wyłączenia ochrony to sytuacje, w których nie udzielamy ochrony lub nie wypłacamy świadczenia. Dlatego te informacje są dla Ciebie szczególnie ważne.

33. Nie udzielamy ochrony i nie wypłacamy świadczenia w ubezpieczeniu inwestycyjnym, jeśli zgon nastąpi w wyniku tego, że Ubezpieczony:
 - 1) brał czynny udział w aktach przemocy lub terroryzmu; lub
 - 2) popełnił samobójstwo w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia.
34. Nie udzielamy ochrony i nie wypłacamy świadczenia, jeśli zgon Ubezpieczonego nastąpi w wyniku działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych.
35. Świadczenia w ubezpieczeniu inwestycyjnym nie otrzyma osoba, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego.

Rozdział 5. Charakterystyka UFK

Jakie UFK oferujemy w ubezpieczeniu inwestycyjnym

36. W ubezpieczeniu inwestycyjnym oferujemy trzy UFK, które przedstawiamy w Tabeli 3.

Tabela 3. Wykaz oferowanych UFK i ich charakterystyka

Nazwa UFK	Profil ryzyka	Charakterystyka Aktywów UFK	Wyniki inwestycyjne na dzień 31.12.2023 r. (procentowy zysk w skali roku)
Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania	UFK o niskim do średniego ryzyku, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa może ulegać umiarkowanym negatywnym zmianom	W skład Aktywów UFK: <ul style="list-style-type: none"> • wchodzi jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych; • wchodzi lokaty bankowe i środki pieniężne; • nie wchodzi instrumenty contingent convertibles 	<ul style="list-style-type: none"> • za ostatnie 12 miesięcy: 9,98% • od początku istnienia UFK: 11,96%
Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania	UFK o średnim do wysokiego ryzyku, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać istotnym, negatywnym zmianom	W skład Aktywów UFK: <ul style="list-style-type: none"> • wchodzi jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych; • wchodzi jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych; • wchodzi lokaty bankowe i środki pieniężne; • nie wchodzi instrumenty contingent convertibles 	<ul style="list-style-type: none"> • za ostatnie 12 miesięcy: 16,92% • od początku istnienia UFK: 17,49%
Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania	UFK o średnim do wysokiego ryzyku, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać bardzo istotnym, negatywnym zmianom	W skład Aktywów UFK: <ul style="list-style-type: none"> • wchodzi jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych; • wchodzi jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych; • wchodzi lokaty bankowe i środki pieniężne; • nie wchodzi instrumenty contingent convertibles 	<ul style="list-style-type: none"> • za ostatnie 12 miesięcy: 18,07% • od początku istnienia UFK: 18,40%

37. Dodatkowe informacje o UFK możesz uzyskać na naszej stronie internetowej www.ergohestia.pl, na której udostępniamy OWU oraz inne szczegółowe dane dotyczące poszczególnych UFK.
38. Informacji o UFK mogą udzielić także nasi Agenci, którzy pośredniczą w zawieraniu umowy ubezpieczenia w ramach Programu.

W jakie UFK możesz inwestować składkę lub wpłaty dodatkowe

39. W ubezpieczeniu inwestycyjnym możesz alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK, które zostaną ujęte w wykazie UFK w Twojej umowie ubezpieczenia.
40. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia możesz dokonać zmiany akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego wskazanego przez Ciebie w ankiecie odpowiedności produktu, poprzez złożenie nam oświadczenia w tym zakresie i jednocześnie wnioskować o zmianę umowy ubezpieczenia, dzięki której rozszerzymy wykaz dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka.
41. Samodzielnie podejmujesz decyzje co do wyboru UFK spośród ujętych w wykazie UFK w Twojej umowie ubezpieczenia. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia możesz bez ograniczeń:
 - 1) zmieniać zasady alokacji środków (składek i wpłat dodatkowych), oraz
 - 2) dokonywać konwersji jednostek uczestnictwa do innego UFK.

Rozdział 6. Ryzyka związane z inwestowaniem

Z jakimi ryzykami wiąże się inwestowanie w UFK



Ryzyka związane z inwestycją w UFK mają wpływ na wysokość świadczenia, gdyż ich wystąpienie może powodować utratę części lub całości zainwestowanego kapitału. Dlatego te informacje są dla Ciebie szczególnie ważne.

42. Inwestowanie w UFK wiąże się z różnymi ryzykami, których musisz być świadomy, gdy decydujesz się na tego rodzaju ubezpieczenie. Należą do nich:
 - 1) ryzyko inwestycyjne – możesz utracić część lub całość zainwestowanego kapitału, gdy wartość jednostek uczestnictwa UFK spada z powodu zmian cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK; zakładany poziom tego ryzyka dla poszczególnych UFK określamy w Strategiach;
 - 2) ryzyko walutowe – wartość Twojej inwestycji może spaść, jeśli kursy walut zmieniają się niekorzystnie; zakładany poziom tego ryzyka dla poszczególnych UFK określamy w Strategiach;
 - 3) ryzyko zmiany cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych – możesz utracić część lub całość zainwestowanego kapitału, z powodu spadku wartości inwestycji związanego z niekorzystnymi zmianami cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
 - 4) ryzyko zmiany stóp procentowych – wartość Twojej inwestycji może się zmieniać, gdy wahają się rynkowe stopy procentowe instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
 - 5) ryzyko kredytowe emitenta – możesz utracić część lub całość zainwestowanego kapitału, jeśli emitent instrumentu finansowego, w które lokowane są Aktywa UFK, stanie się niewypłacalny;
 - 6) ryzyko kredytowe ERGO Hestii – możesz utracić część lub całość zainwestowanego kapitału, jeśli ERGO Hestia stanie się niewypłacalna;
 - 7) ryzyko płynności – w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co w konsekwencji może prowadzić do opóźnień lub czasowego zawieszenia w wypłacie świadczeń lub konwersji jednostek uczestnictwa; wartość jednostki uczestnictwa UFK może się znacząco zmieniać w czasie oczekiwania na wypłatę świadczeń lub konwersję jednostek uczestnictwa;
 - 8) ryzyko istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa – wartość Twojej inwestycji może ulec istotnym zmianom z powodu zmian cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK; zakładany poziom tego ryzyka dla poszczególnych UFK określamy w Strategiach;
 - 9) ryzyko nieosiągnięcia zysku – wynik Twojej inwestycji zależy od cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK, co oznacza, że może nie przynieść oczekiwanego zysku lub zysku w ogóle;

- 10) ryzyko niższej stopy zwrotu – ze względu na zmienny udział w Aktywach UFK poszczególnych instrumentów finansowych oraz wysokość opłat pobieranych przez Zarządzającego, stopa zwrotu może być niższa niż wynikałoby to ze zmian cen tych instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK;
 - 11) ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków – możesz utracić część lub całość zainwestowanego kapitału, z powodu spadku cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
 - 12) ryzyko wypłaty świadczenia w niższej wysokości niż wartość zainwestowanego kapitału – wysokość świadczenia może być niższa niż zainwestowanego kapitału z powodu wystąpienia ryzyk wymienionych w pkt 42;
 - 13) ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK – terminy umorzeń jednostek Funduszu zależą od częstotliwości wyceny i możliwości zamiany instrumentów finansowych na gotówkę, co w konsekwencji może prowadzić do opóźnień lub czasowego zawieszenia w wypłacie świadczeń lub konwersji jednostek uczestnictwa; wartość jednostki uczestnictwa UFK może się znacząco zmieniać w czasie oczekiwania na wypłatę świadczeń lub konwersję jednostek uczestnictwa;
 - 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 prowadzić do opóźnień lub czasowego zawieszenia w wypłacie świadczeń lub konwersji jednostek uczestnictwa; wartość jednostki uczestnictwa UFK może się znacząco zmieniać w czasie oczekiwania na wypłatę świadczeń lub konwersję jednostek uczestnictwa;
 - 15) ryzyko zmian regulacji prawnych – z uwagi na to, że ubezpieczenie inwestycyjne ma charakter inwestycji z długoterminowym okresem oszczędzania, zmiany w przepisach prawa w zakresie umowy ubezpieczenia lub inwestowania w UFK mogą wpłynąć na wynik inwestycji;
 - 16) ryzyko operacyjne – ryzyko straty, która może wynikać z błędów ludzi, systemów, podmiotów za które nie ponosimy odpowiedzialności lub zdarzeń zewnętrznych, które wpływają na wycenę wartości Aktywów UFK lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, a także opóźnienia w wycenie;
 - 17) ryzyko błędnej decyzji inwestycyjnej – ryzyko związane z możliwością osiągnięcia niższej stopy zwrotu niż średnia stopa zwrotu z porównywalnego rodzaju aktywów/UFK/Funduszy, ze względu na nietrafione decyzje inwestycyjne.
43. Wystąpienie ryzyk, które wymieniliśmy w pkt 42 może spowodować, że ubezpieczenie inwestycyjne nie przyniesie oczekiwanych zysków, a nawet może doprowadzić do utraty zainwestowanego kapitału przez co wartość świadczenia może wynieść 0 złotych. Skutki takich sytuacji zależą między innymi od wybranego przez Ciebie UFK oraz tego, w jaki sposób będziesz alokować składkę lub wpłaty dodatkowe pomiędzy dostępne w Twojej umowie ubezpieczenia UFK.
44. Jeśli inwestujesz w UFK wysokiego ryzyka, możesz zarobić więcej, ale też ryzyko straty kapitału jest większe, w przypadku UFK niskiego ryzyka jest odwrotnie – potencjalny zysk może być niższy, ale i ryzyko straty jest mniejsze. Szczegółowe informacje na temat poziomu ryzyka poszczególnych UFK znajdziesz w Tabeli 3 w pkt 36.

Rozdział 7. Składka i koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym

Jaka część składki przeznaczana jest na ubezpieczenie inwestycyjne

45. W ubezpieczeniu inwestycyjnym 30% regularnych składek opłacanych w ramach Programu przeznaczane są na zakup jednostek uczestnictwa UFK.
46. Wysokość składki określamy we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i w polisie. Wysokość składki ustalamy zgodnie z taryfą obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
47. Masz obowiązek opłacać składkę w wysokości podanej w polisie. Płatności możesz dokonać gotówką lub przelewem bankowym.
48. Składkę możesz płacić miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie. Wybraną przez Ciebie częstotliwość opłacania składki wskazujemy w polisie. W każdą rocznicę polisy możesz ją zmienić.
49. W ubezpieczeniu inwestycyjnych możesz wpłacać dodatkowe środki na subkonto, które również będą inwestowane.
50. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia masz możliwość raz obniżyć składkę, przy czym zmiana ta dotyczy jednocześnie wszystkich umów ubezpieczenia składających się na Program.
51. Dodatkowo składka może podlegać corocznej indeksacji o wskaźnik wybrany przez Ciebie przy zawieraniu umowy ubezpieczenia lub wskaźnik, który my Ci proponujemy. Indeksacja składki dotyczy jednocześnie wszystkich umów ubezpieczenia zawartych w Programie. Indeksacja nie jest przeprowadzana w ostatnich pięciu latach okresu ubezpieczenia.

Jakie są koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym



Koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym mają wpływ na wysokość świadczenia, gdyż pomniejszą Twój potencjalny zysk. Dlatego te informacje są dla Ciebie szczególnie ważne.

52. W ubezpieczeniu inwestycyjnym pobieramy opłaty z konta podstawowego i z subkonta.
53. Z konta podstawowego pobieramy miesięczną opłatę za ryzyko z tytułu udzielanej ochrony. Jej wysokość jest stała i wynosi 0,20 zł miesięcznie.
54. Z subkonta pobieramy opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji, czyli wynagrodzenia Agenta. Jej wysokość zależy od ilości wpłat dodatkowych i ich sumy a wynosi odpowiednio:
 - 1) 1,75% wpłaty dodatkowej, dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wcześniejszych wpłat jest mniejsza niż 100 000 zł; lub
 - 2) 1% wpłaty dodatkowej, jeżeli suma wcześniejszych wpłat jest równa lub wyższa niż 100 000 zł.
55. Dodatkowo z wartości Aktywów netto UFK pobieramy w skali roku opłatę za zarządzenie UFK w wysokości 0,2%, która naliczana jest od wartości Aktywów Netto UFK. Opłata ta obejmuje koszty:
 - 1) bieżącej obsługi ubezpieczenia inwestycyjnego;
 - 2) związane z zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego;
 - 3) działalności lokacyjnej związanej z zarządzaniem Aktywami UFK;
 - 4) utrzymywania i administrowania UFK i IRJU.
56. Niezależnie od opłat pobieranych przez nas, 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.
57. Informacja o opłatach, które pobiera Zarządzający prezentujemy w cyklach miesięcznych dla poszczególnych UFK na naszej stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/>.

Rozdział 8. Dodatkowe świadczenie typu „kickback”

Czym jest świadczenie dodatkowe typu „kickback” i od czego zależy jego wysokość

58. Świadczenie dodatkowe typu „kickback” to wynagrodzenie, które otrzymujemy od Zarządzających za lokowanie środków finansowych ze składek lub wpłat dodatkowych w Funduszach, którymi zarządzają.
59. Wysokość tego wynagrodzenia zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa Funduszy i wartości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach.

Jaka jest wartość świadczenia dodatkowego typu „kickback”

60. Wysokość świadczenia dodatkowego typu „kickback” dla poszczególnych UFK przedstawiamy w Tabeli 4.

Tabela 4. Wysokość „kickback”

Nazwa UFK	Uroczniony udział „kickback” w Aktywach UFK, według stanu na dzień 31.12.2023 r.
Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania	0,00%
Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania	0,03%
Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania	0,28%

61. Uroczniony udział „kickback” wyliczyliśmy w oparciu o wartość i strukturę Aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 31.12.2023 r. oraz wynagrodzenia, które otrzymaliśmy od Zarządzających za grudzień 2023 roku.

Czy Agenci otrzymują świadczenie dodatkowe typu „kickback”

62. Agenci, którzy pośredniczą w zawarciu umowy ubezpieczenia w ramach Programu nie otrzymują wynagrodzenia w formie partycypacji w świadczeniu dodatkowym typu „kickback”, które otrzymuje ERGO Hestia.

Rozdział 9. Wypłata świadczeń

Jakie świadczenia wypłacamy w ubezpieczeniu inwestycyjnym

63. Po dożyciu do końca okresu ubezpieczenia oraz w przypadku rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego przed końcem okresu ochrony, wypłacamy Ci lub Ubezpieczonemu łącznie:
- 1) wartość konta podstawowego;
 - 2) wartość subkonta.
64. W razie śmierci Ubezpieczonego wypłacamy osobom uprawnionym łącznie:
- 1) wartość konta podstawowego;
 - 2) wartość subkonta;
 - 3) dodatkowe świadczenie w wysokości 100 zł.
65. Dodatkowo w każdym momencie trwania umowy ubezpieczenia możesz dokonać wykupu całkowitego lub wypłat częściowych z konta podstawowego oraz z subkonta. Przy wypłatach częściowych z konta podstawowego musi na nim pozostać wartość minimalna, którą określamy w Tabeli opłat i limitów w OWU.
66. Wartości konta podstawowego oraz wartości subkonta mogą się zmieniać i nie określamy ich w umowie ubezpieczenia. Zmienna wartość tych kont wynika z bieżącej ceny jednostek uczestnictwa UFK, w które inwestujemy Twoje środki w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego.

Jak ustalamy wartość konta podstawowego i wartość subkonta

67. Wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta ustalamy na podstawie ceny jednostki uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny.
68. Cenę jednostki uczestnictwa UFK sprawdzamy czwartego dnia roboczego po tym:
- 1) jak otrzymamy od Ciebie wniosek o wykup i wszystkie wymagane dokumenty do wypłaty środków; albo
 - 2) jak zrezygnujesz z ubezpieczenia inwestycyjnego.
69. Czasami ustalenie wartości konta podstawowego i wartości subkonta a następnie wypłata środków może być niemożliwa, z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami, które opisaliśmy w § 13 Regulaminu oraz w pkt 42.

Jak zgłosić roszczenie

70. Roszczenie można zgłosić:
- 1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl; lub
 - 2) u naszego przedstawiciela; lub
 - 3) pod numerem telefonu: 58 555 55 55 lub 801 107 107; lub
 - 4) wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

W jakim terminie wypłacamy i realizujemy świadczenia

71. Wypłacamy wartość konta podstawowego i wartość subkonta:
- 1) w ciągu 21 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy wniosek o wypłatę wartości wykupu; lub
 - 2) w ciągu 21 dni od dnia rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego; lub
 - 3) po ustaleniu naszej odpowiedzialności w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego – z zachowaniem terminu wypłaty, który określamy w pkt 72 i 73.

72. Mamy obowiązek zrealizować świadczenie w ciągu 30 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy zawiadomienie o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
73. Jeśli w ciągu 30 dni od zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym okaże się niemożliwe abyśmy wyjaśnili okoliczności konieczne do ustalenia naszej odpowiedzialności albo wysokości świadczenia, to spełnimy świadczenie do 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jeśli do części świadczeń nie było żadnych wątpliwości, spełnimy je w terminie podanym w pkt 72.

Rozdział 10. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Jak wypowiedzieć umowę ubezpieczenia, zrezygnować z ochrony lub zakończyć umowę ubezpieczenia

74. Jeśli z jakiegokolwiek powodu chcesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia lub Ubezpieczony chce zrezygnować z ochrony, możecie to zrobić:
- 1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl; lub
 - 2) u naszego przedstawiciela; lub
 - 3) dzwoniąc pod numerem: 58 555 55 55 lub 801 107 107; lub
 - 4) wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.
75. Okres wypowiedzenia lub okres rezygnacji wynosi miesiąc i rozpoczyna się:
- 1) w najbliższym dniu, do którego masz opłacić składkę, jeśli płacisz ją co miesiąc; lub
 - 2) w najbliższym dniu miesiąca, który datą odpowiada terminowi płatności składki, jeśli płacisz składkę kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
76. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Cię z obowiązku opłacenia składki za okres wypowiedzenia.
77. Dodatkowo, jeśli rozwiążesz ubezpieczenie gwarantowane, wszystkie umowy dodatkowe, w tym ubezpieczenie inwestycyjne, też się kończą.
78. Dodatkowo możesz zakończyć umowę ubezpieczenia inwestycyjnego poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.

Kiedy i jak możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia

79. Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia:
- 1) w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, a jeśli jesteś przedsiębiorcą to w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia; lub
 - 2) w terminie 30 dni od dnia, w którym jako konsument dowiesz się o prawie odstąpienia od umowy ubezpieczenia w przypadku, gdy nie poinformowaliśmy Cię o nim najpóźniej w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia.
80. Dodatkowo, jeżeli jesteś konsumentem i zawierasz umowę ubezpieczenia na odległość (przez internet lub telefon) możesz od niej odstąpić wysyłając odstąpienie na piśmie w terminie 30 dni:
- 1) od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o zawarciu umowy ubezpieczenia na odległość; lub
 - 2) od dnia potwierdzenia przez nas 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.
81. Dodatkowo po roku trwania ubezpieczenia inwestycyjnego masz prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia, a Ubezpieczony, jeśli nim nie jesteś, może wystąpić z ubezpieczenia inwestycyjnego. Możecie to zrobić w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego.
82. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia zwrócimy Ci wpłaconą składkę, po potrąceniu z niej części składki za okres, w którym udzielaliśmy ochrony.
83. Odstąpienie możesz złożyć:
- 1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl; lub
 - 2) u naszego przedstawiciela; lub
 - 3) dzwoniąc pod numerem: 58 555 55 55 lub 801 107 107; lub
 - 4) wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

Rozdział 11. Reklamacje

Kto może wnieść reklamacje

84. Reklamacje dotyczące naszych usług lub usług agenta ubezpieczeniowego możesz wnieść Ty, Ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub beneficjent dodatkowy), uprawniony z umowy ubezpieczenia, spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony.

Jak wnieść reklamacje na usługi nasze oraz naszego agenta wyłącznego

85. Reklamacje na usługi nasze oraz na usługi Agenta wyłącznego, który działa wyłącznie w naszym imieniu lub na naszą rzecz, możesz złożyć w sposób, który przedstawiamy w Tabeli 5.

Tabela 5. Sposób złożenia reklamacji na nasze usługi oraz na usługi naszego Agenta wyłącznego

Sposób złożenia reklamacji	Dodatkowe informacje
elektronicznie	przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl
telefonicznie	pod numerem: 58 555 5 555 lub 801 107 107
pisemnie	wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot
ustnie lub pisemnie	podczas wizyty w jednostce ERGO Hestii

W jakim terminie odpowiemy na reklamacje

86. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.
87. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć na reklamację do 30 dni, odpowiedź wyślemy w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.
88. O konieczności przedłużenia terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację poinformujemy osobę ją składającą w 30-dniowym terminie.

Jak odpowiemy na reklamacje

89. Na reklamacje odpowiemy na piśmie.
90. Odpowiedź na reklamację możemy też wysłać pocztą elektroniczną na wniosek osoby, która zgłasza reklamację.

Do kogo jeszcze możesz się zwrócić

91. Osoba fizyczna składająca reklamację może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
92. W niestandardowych sprawach osoby uprawnione do złożenia reklamacji mogą zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii. Można się z nim kontaktować przez formularz na stronie: <https://www.ergohestia.pl/rzecznik-klienta/>.

Jak wnieść reklamacje na usługi multiagenta

93. Reklamacje na usługi multiagenta, który działa w imieniu lub na rzecz naszą oraz innych ubezpieczycieli, w zakresie niezwiązany z udzielaną ochroną należy składać bezpośrednio multiagentowi.
94. Reklamacje te rozpatruje bezpośrednio multiagent.
95. W przypadku wpływu do nas takiej reklamacji, przekazemy ją niezwłocznie multiagentowi i poinformujemy o tym jednocześnie osobę występującą z reklamacją.

Rozdział 12. Opodatkowanie świadczeń

Jakie są zasady opodatkowania świadczeń

96. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu umowy ubezpieczenia, znajdziesz między innymi w następujących przepisach:
- 1) w Ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych: art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust. 15 i 15a, art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a;
 - 2) w Ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych m.in: art. 7, art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19.
97. Ponadto nabycie przez osoby fizyczne praw majątkowych, wykonywanych w Polsce, tytułem spadku, podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w art. 14 i 15 Ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, z zastrzeżeniem, że suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po Ubezpieczonym, zgodnie z art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.
98. Zasady, które wskazaliśmy powyżej, dotyczące opodatkowania świadczeń wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, według stanu obowiązującego w dniu opracowania Karty Produktu.
99. Zwróć uwagę, że w przypadku zmiany przepisów, powyższe zasady opodatkowania mogą ulec zmianie.