

Dokument zawierający kluczowe informacje
Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie inwestycyjne w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit (dalej: „Program”)

Nazwa twórcy PRIIP: Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”)

Skrótowy identyfikator produktu: Kod Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit (dalej: „OWU”): DB 01/18

Strona internetowa twórcy PRIIP: www.ergohestia.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 107 107 lub 58 555 5 555

Za nadzorowanie ERGO Hestii w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest: Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”)

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Co to za produkt?
Rodzaj

Ubezpieczenie inwestycyjne to ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Oferowane jest jako umowa dodatkowa, którą Ubezpieczający może zawrzeć jako uzupełnienie głównej umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenia gwarantowanego) w ramach Programu.

Okres

Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego jest zawierana na czas określony, ustalony w umowie.

Ubezpieczenie inwestycyjne może zostać automatycznie rozwiązane w przypadku:

- 1) zawarcia umowy na cudzy rachunek w sytuacji, gdy Ubezpieczony złoży rezygnację z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie,
- 2) rozwiązania umowy głównej – jednoczesnemu rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy dodatkowe (również ubezpieczenie inwestycyjne) – ze skutkiem na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia gwarantowanego,
- 3) śmierci Ubezpieczonego – ze skutkiem na dzień zgonu Ubezpieczonego,
- 4) powstania zaległości w opłacaniu składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie, umowę ubezpieczenia uznaje się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego, o ile przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe – ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej,
- 5) złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o wykup całkowity – ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie.

ERGO Hestia jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia w przypadku, gdy jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ww. ustawie.

Termin zapadalności, rozumiany jako okres na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia, wyznaczany jest indywidualnie w każdej umowie ubezpieczenia. Produkt nie zawiera postanowień o automatycznym umorzeniu jednostek uczestnictwa na IRJU i wykupie środków.

Cele

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

Opis rodzajów bazowych wariantów inwestycyjnych:

Każdy z oferowanych przez ERGO Hestię UFK to bazowy wariant inwestycyjny produktu: Strategia Akcyjna, Strategia Zrównoważona, Strategia Stabilnego Wzrostu, Strategia Obligacji, Fundusz Akcyjny Esaliens, Fundusz Dynamiczny Esaliens, Fundusz Zrównoważony Esaliens, Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens, Fundusz Pieniężny Esaliens.

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

Docelowy inwestor indywidualny

Rodzaj inwestorów, z myślą o których ubezpieczenie inwestycyjne jest wprowadzone do obrotu, różni się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie inwestycyjne to umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierana jako umowa dodatkowa w ramach Programu.

W ubezpieczeniu inwestycyjnym klient obejmowany jest ochroną ubezpieczeniową na wypadek zgonu oraz ma możliwość inwestowania na swoje ryzyko kapitału w UFK i gromadzenia go na IRJU.

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

Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane są następujące świadczenia: wartość konta podstawowego, wartość subkonta oraz dodatkowe świadczenie w wysokości 1000 zł.

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

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

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

Wartość tych świadczeń wskazana jest w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Docelowy inwestor indywidualny, jest typowo w wieku 36 lat, w przypadku, gdy opłaca na składkę na ubezpieczenie inwestycyjne (która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie) lub dokonuje dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w łącznej wysokości 5000 zł rocznie to cała ta kwota jest przeznaczana na zakup jednostek uczestnictwa wybranych przez niego UFK, które są ewidencjonowane na IRJU. Zatem w tym przykładzie szacowana średnia zainwestowana kwota wynosi 120 000 zł w zalecanym okresie utrzymywania PRIIP, który wynosi 24 lata dla osoby w wieku 36 lat (wartość ta jest sumą kwot przeznaczanych na inwestycje, pochodzących z regularnie opłacanych składek lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto w tym okresie). W ubezpieczeniu inwestycyjnym Ubezpieczający ma obowiązek opłacać składkę regularną (w każdym roku: 1 składka roczna lub 2 składki półroczne lub 4 składki kwartalne lub 12 składek miesięcznych), a wpłaty dodatkowe w kwocie nie niższej niż 100 zł, mogą być dokonywane przez Ubezpieczającego w dowolnym okresie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego, nieograniczoną ilość razy.

Składka z tytułu ryzyka zgonu wynosi dla każdego klienta 24 zł rocznie, pobierana jest z wartości IRJU i stanowi w przypadku inwestycji 5000 zł (przez inwestycję rozumie się składkę na ubezpieczenie inwestycyjne lub wpłaty dodatkowe) 0,48% zainwestowanej kwoty na ubezpieczenie inwestycyjne. Składka z tytułu ryzyka zgonu, obniża tym samym wysokość zainwestowanej kwoty (ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających wartość IRJU). Składka z tytułu ryzyka zgonu, w jednakowej wysokości dla każdego klienta określonej w OWU, jest uwzględniana w podawanych scenariuszach. Natomiast wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji jest inny dla każdego klienta, gdyż ostatecznie zależy od wysokości składki wpłacanej w ubezpieczeniu inwestycyjnym, przy czym im wyższa wysokość składki wpłacanej w ubezpieczeniu inwestycyjnym tym wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania jest mniejszy.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?
Wskaźnik ryzyka
Opis profilu ryzyka i zysku

Ryzyko z inwestycji różni się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wynik produktu zależy od wyników wybranych przez klienta dostępnych dla niego bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od tego w jakiej proporcji dokonał on alokacji składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto pomiędzy wybrane UFK (Strategia Akcyjna (portfel o charakterze akcyjnym), Strategia Zrównoważona (portfel o charakterze mieszanym), Strategia Stabilnego Wzrostu (portfel o charakterze mieszanym), Strategia Obligacji (portfel o charakterze dłużnym), Fundusz Akcyjny Esaliens (portfel o charakterze akcyjnym), Fundusz Dynamiczny Esaliens (portfel o charakterze mieszanym), Fundusz Zrównoważony Esaliens (portfel o charakterze mieszanym), Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens (portfel o charakterze mieszanym), Fundusz Pieniężny Esaliens (portfel o charakterze pieniężnym)).

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 2, 3 albo 4 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka (2) albo średnio niską klasę ryzyka (3) albo średnią klasę ryzyka (4). Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (w klasie ryzyka 2) albo średnio małe (w klasie ryzyka 3) albo średnie (w klasie ryzyka 4), a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (w klasie ryzyka 2), albo prawdopodobnie nie wpłyną (w klasie ryzyka 3) albo mogą wpłynąć (w klasie ryzyka 4) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Wynik produktu w scenariuszach warunków skrajnych, niekorzystnych, umiarkowanych i korzystnych jak również w przypadku śmierci zależy od wybranych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od tego w jaki sposób i jak długo klient alokuje składkę ubezpieczeniową lub dobrowolne wpłaty dodatkowe na subkonto w różne UFK. Jednocześnie w przypadku alokacji składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto w więcej niż jeden bazowy wariant inwestycyjny, ostateczny wynik produktu zależy od udziału poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych w inwestycji. Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

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

Klient może ponieść stratę finansową w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzitelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych). Ponadto w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego*, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, bądź jego likwidacji – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto, miesięczną opłatę administracyjną, koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto UFK (z Aktywów UFK, pomniejszonych o zobowiązania tego UFK), uwzględniając koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego*, w które inwestowane są 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) obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 1) 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 2) 0,1% opłaty administracyjnej;
- 3) 1,2% - 3,2% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,9% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach Programu. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej - jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

* Fundusz inwestycyjny oznacza fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

Koszty wejścia	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	29 zł – 82 zł	4 167 zł – 10 607 zł	17 044 zł – 39 761 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,8% - 1,6%	1,2% - 3,2% każdego roku	1,2% - 3,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -1,2% - 2,8% przed uwzględnieniem kosztów i -3,8% - 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2% – 3,2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,2% Wariant inwestycyjny 1,2% - 3,2%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Ile czasu powinien posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?
Zalecany okres utrzymywania: do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu.
 Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.
Minimalny wymagany okres utrzymywania: 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu.

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

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

Jak mogę złożyć skargę?

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Reklamację na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentą wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz <https://www.ergohestia.pl/chce-zlozyc-reklamacje-odwolanie/> (adres elektroniczny ERGO Hestii);
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.
 W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl. Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
3. Reklamacje na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agentą, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli w zakresie niezwiązany z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentą.

Inne istotne informacje
 Dodatkowe dokumenty zawierające informacje, które mają zostać przekazane inwestorowi z mocy prawa:
 1) Karta produktu, która zawiera jednocześnie podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
 2) informacje wymagane ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, w tym informacje o dystrybutorze oraz wskaźnik kosztów dystrybucji
 3) OWU.

Dodatkowo szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) zawarte są w Dokumencie informacyjnym uzupełniającym Dokument zawierający kluczowe informacje.

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla poszczególnych UFK zawarte są w:

- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Pieniężny Esaliens
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Zrównoważony Esaliens
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Dynamiczny Esaliens
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Akcyjny Esaliens
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Strategia Obligacji
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Strategia Stabilnego Wzrostu
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Strategia Zrównoważona
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Strategia Akcyjna

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.
 Łącze do strony internetowej ERGO Hestii, na której udostępniane są ww. dokumenty: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednoscowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego produktu.

I Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Strategia Akcyjna

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Celem inwestycyjnym **Strategii Akcyjnej** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Strategii Akcyjnej** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, przy czym co do zasady udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów UFK. Dodatkowo **Strategia Akcyjna** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Strategii Akcyjnej** zależy głównie od zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, które stanowią główne aktywo bazowe **Strategii Akcyjnej**. Ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym zależą głównie od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników mikroekonomicznych i makroekonomicznych.

Bazowymi aktywami **Strategii Akcyjnej** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, oraz
- lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Strategii Akcyjnej** to głównie rynek akcyjny.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Strategii Akcyjnej** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Strategii Akcyjnej**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia) opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Akcyjnej**, uwzględniając koszty zarządzającego **Strategią Akcyjną** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (TFI) i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka, a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Strategii Akcyjnej**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie.

Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Strategia Akcyjna jest wprowadzana do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla funduszy o charakterze akcyjnym.

Strategia Akcyjna dedykowana jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Opis profilu ryzyka i zysku:**

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:

! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:		24 lata		
Przykładowa inwestycja:		5000 zł na rok		
Składka ubezpieczeniowa:		24 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 901 zł	31 284 zł	47 343 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,0%	-10,5%	-8,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 538 zł	40 615 zł	59 797 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,2%	-6,2%	-6,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 652 zł	52 512 zł	95 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,0%	-2,1%	-1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 766 zł	69 029 zł	166 053 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,7%	2,1%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 652 zł	53 512 zł	96 630 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		24 zł	288 zł	576 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Akcyjnej**, uwzględniającą koszty zarządzającego **Strategią Akcyjną** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 3,2% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,9% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Strategii Akcyjnej**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	82 zł	10 607 zł	39 761 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	1,6%	3,2% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3,3%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Strategii Akcyjnej** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Strategia Akcyjna** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

II Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Strategia Zrównoważona

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Strategii Zrównoważonej** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze mieszanym.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Strategii Zrównoważonej** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady:

- a) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów UFK,
- b) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów UFK.

Dodatkowo **Strategia Zrównoważona** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

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

Bazowymi aktywami **Strategii Zrównoważonej** są:

1. głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe,
2. w mniejszym stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Strategii Zrównoważonej** to rynek akcyjny i rynek dłużnych papierów wartościowych.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Strategii Zrównoważonej** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Strategii Zrównoważonej**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Zrównoważonej**, uwzględniając koszty zarządzającego **Strategią Zrównoważoną** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez TFI i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Strategii Zrównoważonej**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Strategia Zrównoważona jest wprowadzana do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących średnie do wysokiego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanym.

Strategia Zrównoważona dedykowana jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłoby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:		24 lata		
Przykładowa inwestycja:		5000 zł na rok		
Składka ubezpieczeniowa:		24 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 797 zł	41 567 zł	71 375 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-5,8%	-4,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 620 zł	48 765 zł	83 089 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,6%	-3,2%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 671 zł	54 920 zł	104 332 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,6%	-1,4%	-1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 721 zł	61 973 zł	132 833 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%	0,5%	0,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 670,94 zł	55 919,96 zł	105 331,57 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		24 zł	288 zł	576 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Zrównoważonej**, uwzględniając koszty zarządzającego **Strategią Zrównoważoną** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 2,5% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ułokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,7% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Strategii Zrównoważonej**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 203 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej - jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	62 zł	8 324 zł	32 096 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	1,2%	2,5% każdego roku	2,5% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,5%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Strategii Zrównoważonej** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Strategii Zrównoważonej** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednoscowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

III Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Strategia Stabilnego Wzrostu

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Strategii Stabilnego Wzrostu** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Strategii Stabilnego Wzrostu** osiągnane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz instrumenty o charakterze dłużnym, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady:

- a) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 85%, lecz nie powinien być niższy niż 65% wartości Aktywów UFK,
- b) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 35%, lecz nie powinien być niższy niż 15% wartości Aktywów UFK.

Dodatkowo **Strategia Stabilnego Wzrostu** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

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

Bazowymi aktywami **Strategii Stabilnego Wzrostu** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz w mniejszej części jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym. Fundusze inwestycyjne o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe zaś fundusze inwestycyjne o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, oraz
- w mniejszym stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Strategii Stabilnego Wzrostu** to rynek dłużnych papierów wartościowych oraz rynek akcyjny.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Strategii Stabilnego Wzrostu** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Strategii Stabilnego Wzrostu**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o składek z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia) opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Stabilnego Wzrostu**, uwzględniającą koszty zarządzającego **Strategią Stabilnego Wzrostu** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (TFI) i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Strategii Stabilnego Wzrostu**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Strategia Stabilnego Wzrostu jest wprowadzana do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących niskie do średniego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanym.

Strategia Stabilnego Wzrostu dedykowana jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:	24 lata			
Przykładowa inwestycja:	5000 zł na rok			
Składka ubezpieczeniowa:	24 zł na rok			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 140 zł	47 604 zł	87 195 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-3,6%	-2,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 680 zł	56 149 zł	108 970 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,4%	-1,0%	-0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 710 zł	60 271 zł	125 534 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	0,1%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 739 zł	64 620 zł	144 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,2%	1,1%	1,5%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 710 zł	61 271 zł	126 534 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	24 zł	288 zł	576 zł	

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Stabilnego Wzrostu**, uwzględniając koszty zarządzającego **Strategią Stabilnego Wzrostu** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata. Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 2,2% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacja publikowana lub udostępniana przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,6% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Strategii Stabilnego Wzrostu**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od Zarządzających za wzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	56 zł	7 981 zł	32 725 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	1,1%	2,2% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,3%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Strategii Stabilnego Wzrostu** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Strategia Stabilnego Wzrostu** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

IV Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Strategia Obligacji

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Strategii Obligacji** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze dłużnym.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Strategii Obligacji** osiągnąć są głównie poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów UFK. Dodatkowo **Strategia Obligacji** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

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

Bazowymi aktywami **Strategii Obligacji** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz
- w lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Strategii Obligacji** to rynek dłużnych papierów wartościowych.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Strategii Obligacji** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Strategii Obligacji**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Obligacji**, uwzględniając koszty zarządzającego **Strategią Obligacji**, na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (TFI) i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części **Ogólny wskaźnik ryzyka Strategii Obligacji**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyciżen kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Strategia Obligacji jest wprowadzana do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących niskie do średniego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla funduszy o charakterze dłużnym.

Strategia Obligacji dedykowana jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:	24 lata			
Przykładowa inwestycja:	5000 zł na rok			
Składka ubezpieczeniowa:	24 zł na rok			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 449 zł	53 988 zł	104 838 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,0%	-1,6%	-1,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 704 zł	59 459 zł	122 148 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	-0,1%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 720 zł	61 808 zł	132 111 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%	0,5%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 736 zł	64 252 zł	143 035 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,3%	1,0%	1,4%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 736 zł	64 252 zł	143 035 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	24 zł	288 zł	576 zł	

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również , opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Strategii Obligacji**, uwzględniającą koszty zarządzającego **Strategią Obligacji** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 1,7% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczonego udziału opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,5% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Strategii Obligacji**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	42 zł	6 109 zł	25 486 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,8%	1,7% każdego roku	1,7% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,7% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,7%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestie dla **Strategii Obligacji** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Strategia Obligacji** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

**V Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego:
 Fundusz Akcyjny Esaliens**

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Funduszu Akcyjnego Esaliens** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Akcyjnego Esaliens** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, przy czym co do zasady udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów UFK. Dodatkowo **Fundusz Akcyjny Esaliens** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Akcyjnym Esaliens** zależy głównie od zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, które stanowią główne aktywo bazowe **Funduszu Akcyjnego Esaliens**. Ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym zależą głównie od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników mikroekonomicznych i makroekonomicznych.

Bazowymi aktywami **Funduszu Akcyjny Esaliens** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, oraz
- lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Akcyjnego Esaliens** to rynek akcyjny.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Akcyjnym Esaliens** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Akcyjnego Esaliens**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Akcyjnego Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Akcyjnym Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez TFI i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części **Ogólny wskaźnik ryzyka Funduszu Akcyjnego Esaliens**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno- oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wycień kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Akcyjny Esaliens jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla funduszy o charakterze akcyjnym.

Fundusz Akcyjny Esaliens dedykowany jest osobom fizycznym, które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:		24 lata		
Przykładowa inwestycja:		5000 zł na rok		
Składka ubezpieczeniowa:		24 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 796 zł	32 390 zł	49 724 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,1%	-9,9%	-8,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 502 zł	37 572 zł	52 412 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,0%	-7,5%	-7,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 602 zł	46 762 zł	76 870 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,0%	-3,9%	-3,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 708 zł	59 920 zł	124 064 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	0,0%	0,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 602 zł	47 762 zł	77 870 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		24 zł	288 zł	576 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Akcyjnym Esaliens**, uwzględniającą koszty zarządzającego **Funduszem Akcyjnym Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 2,3% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 1,0% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Funduszu Akcyjnego Esaliens**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej - dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej - jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	58 zł	6 952 zł	24 320 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	1,2%	2,3% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -1,2% przed uwzględnieniem kosztów i -3,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,4%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Akcyjnego Esaliens** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Fundusz Akcyjny Esaliens** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

**VI Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego:
 Fundusz Dynamiczny Esaliens**

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Funduszu Dynamicznego Esaliens** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Dynamicznego Esaliens** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady:

- a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 45%, lecz nie powinien być niższy niż 5% wartości aktywów,
- b) udział akcji może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości aktywów.

Dodatkowo **Fundusz Dynamiczny Esaliens** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Dynamicznym Esaliens** zależy głównie od zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym zależą głównie od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników mikroekonomicznych i makroekonomicznych, natomiast ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

Bazowymi aktywami **Funduszu Dynamicznego Esaliens** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz w mniejszym stopniu jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym. Fundusze inwestycyjne o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu zaś fundusze inwestycyjne o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz
- w mniejszym stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Dynamicznego Esaliens** to rynek akcyjny i rynek dłużnych papierów wartościowych.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Dynamicznym Esaliens** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Dynamicznego Esaliens**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnej wpłaty dodatkowej na subkonto oraz zaliczone z tytułu zawiązania z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Dynamicznego Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Dynamicznym Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez TFI i określonym przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Funduszu Dynamicznego Esaliens**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wycenionych kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Dynamiczny Esaliens jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących średnie do wysokiego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanym.

Fundusz Dynamiczny Esaliens dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłoby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja: Składka ubezpieczeniowa:		24 lata 5000 zł na rok 24 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 231 zł	36 562 zł	59 162 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,4%	-7,9%	-6,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 550 zł	41 704 zł	62 608 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,0%	-5,7%	-5,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 627 zł	49 568 zł	85 676 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,5%	-3,0%	-2,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 706 zł	59 738 zł	123 305 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	-0,1%	0,2%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	5 627 zł	50 568 zł	86 676 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		24 zł	288 zł	576 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Dynamicznego Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Dynamicznym Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 2,2% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczonego udziału opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 1,0% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Funduszu Dynamicznego Esaliens**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	56 zł	6 956 zł	25 176 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	1,1%	2,2% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,3%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Dynamicznego Esaliens** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Fundusz Dynamiczny Esaliens** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawniających o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

VII Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Fundusz Zrównoważony Esaliens

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Funduszu Zrównoważonego Esaliens** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Zrównoważonego Esaliens** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady:

- a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości aktywów,
- b) udział akcji może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości aktywów.

Dodatkowo **Fundusz Zrównoważony Esaliens** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

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

Bazowymi aktywami **Funduszu Zrównoważonego Esaliens** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym. Fundusze inwestycyjne o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu zaś fundusze inwestycyjne o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz
- w mniejszym stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Zrównoważonego Esaliens** to rynek akcyjny i rynek dłużnych papierów wartościowych.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Zrównoważonym Esaliens** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Zrównoważonego Esaliens**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnej wplaty dodatkowej na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Zrównoważonego Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Zrównoważonego Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez TFI i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Funduszu Zrównoważonego Esaliens**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Zrównoważony Esaliens jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących średnie do wysokiego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanych.

Fundusz Zrównoważony Esaliens dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja: Składka ubezpieczeniowa:		24 lata 5000 zł na rok 24 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 713 zł	43 085 zł	75 251 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,7%	-5,2%	-4,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 607 zł	47 364 zł	78 704 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,9%	-3,7%	-3,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 661 zł	53 636 zł	99 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,8%	-1,7%	-1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 715 zł	61 049 zł	128 836 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,7%	0,3%	0,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 661 zł	54 636 zł	100 630 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		24 zł	288 zł	576 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Zrównoważonego Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Zrównoważonym Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 1,9% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,8% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Funduszu Zrównoważonego Esaliens**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszych wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	48 zł	6 333 zł	24 057 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	1,0%	1,9% każdego roku	1,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,6% przed uwzględnieniem kosztów i -1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,0%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Zrównoważonego Esaliens** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Funduszu Zrównoważony Esaliens** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** – oznacza Program Ubezpieczeniowo–Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** – oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** – oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

VIII Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** osiągnane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty przy czym co do zasady:

- a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości aktywów,
- b) udział akcji może sięgać 45%, lecz nie powinien być niższy niż 5% wartości aktywów.

Dodatkowo **Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** zależy głównie od zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz akcyjnym, które stanowią główne aktywo bazowe **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens**. Ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego, natomiast ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym zależą głównie od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych i makroekonomicznych

Bazowymi aktywami **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz w mniejszej części jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym. Fundusze inwestycyjne o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, oraz
- w mniejszym stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** to rynek dłużnych papierów wartościowych oraz rynek akcyjny.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz akcyjnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Stabilnego Wzrostu Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez TFI i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących niskie do średniego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanym.

Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:	24 lata			
Przykładowa inwestycja:	5000 zł na rok			
Składka ubezpieczeniowa:	24 zł na rok			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 181 zł	48 730 zł	90 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,4%	-3,2%	-2,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 648 zł	52 019 zł	93 912 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,0%	-2,2%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 683 zł	56 446 zł	110 112 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,3%	-0,9%	-0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 718 zł	61 446 zł	130 546 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%	0,4%	0,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 683 zł	57 446 zł	111 112 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		24 zł	288 zł	576 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens**, uwzględniając koszty zarządzającego **Funduszem Stabilnego Wzrostu Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 1,7% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczeniowy udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,7% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wczesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	44 zł	5 972 zł	23 438 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,9%	1,7% każdego roku	1,7% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,3% przed uwzględnieniem kosztów i -0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,8% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,8%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Funduszu Stabilnego Wzrostu Esaliens** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.

**IX Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego:
Fundusz Pieniężny Esaliens**

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

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

Celem inwestycyjnym **Funduszu Pieniężnego Esaliens** jest ochrona wartości jego aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego ryzyka inwestycyjnego.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Pieniężnego Esaliens** osiągnąć są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 50% wartości aktywów.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Pieniężnym Esaliens** zależy głównie od zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym, które stanowią główne aktywo bazowe **Funduszu Pieniężnego Esaliens**. Ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych z niewielką wrażliwością na zmiany stóp procentowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

Bazowymi aktywami **Funduszu Pieniężnego Esaliens** są:

- głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym tj. dokonujących lokat w instrumenty rynku pieniężnego w tym głównie instrumenty o charakterze dłużnym z niewielką wrażliwością na zmiany stóp procentowych, oraz
- lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Pieniężnego Esaliens** to rynek instrumentów dłużnych o charakterze pieniężnym.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Pieniężnym Esaliens** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Pieniężnego Esaliens**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym, pomniejszonej o składkę z tytułu zgonu, miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Pieniężnego Esaliens**, uwzględniającą koszty zarządzającego **Funduszem Pieniężnym Esaliens**, na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez TFI i określony przez niego w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Funduszu Pieniężnego Esaliens**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Pieniężny Esaliens jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących niskie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla funduszy o charakterze pieniężnym.

Fundusz Pieniężny Esaliens dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Opis profilu ryzyka i zysku:**

Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze pieniężnym.

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami wyników dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania:	24 lata			
Przykładowa inwestycja:	5000 zł na rok			
Składka ubezpieczeniowa:	24 zł na rok			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 467 zł	54 984 zł	107 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,7%	-1,4%	-0,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 701 zł	59 056 zł	120 491 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,0%	-0,2%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 709 zł	60 064 zł	124 667 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	0,0%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 715 zł	61 060 zł	128 885 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,7%	0,3%	0,6%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 709 zł	61 064 zł	125 667 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	24 zł	288 zł	576 zł	

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową administracyjną (w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia), miesięczną opłatę administracyjną, opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Funduszu Pieniężnego Esaliens**, uwzględniającą koszty zarządzającego **Funduszem Pieniężnym Esaliens** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 24 lata.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (dalej: „TFI”). Koszt, o którym mowa jest określony przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego.

Na opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w sekcji Struktura kosztów składa się:

- 2,0% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji;
- 0,1% opłaty administracyjnej;
- 1,2% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez TFI, które zarządza funduszem inwestycyjnym, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK. Na opłatę pobieraną przez TFI składają się:
 - koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji
 - koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2023 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI z aktywów ich funduszy inwestycyjnych, dla każdego z funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

ERGO Hestia otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w fundusze inwestycyjne przez niego zarządzane i których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w funduszach inwestycyjnych. Na dzień 30.09.2023 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,4% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Funduszu Pieniężnego Esaliens**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 30.09.2023 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za wrzesień 2023 roku.

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

- 2,5% wpłaty dodatkowej – dla pierwszej wpłaty i kolejnych, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł,
- 1% wpłaty dodatkowej – jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa lub większa niż 100 000 zł.

Koszty obejmują wszystkie koszty PRIIP, w przypadku, gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	283 zł	1 770 zł	3 440 zł
— Warianty inwestycyjne	29 zł	4 167 zł	17 044 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	5,7%	0,5% każdego roku	0,2% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,6%	1,2% każdego roku	1,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	0,2% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,2% zainwestowanej kwoty.	0,2%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,2%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych na subkonto i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Pieniężny Esaliens** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Funduszu Pieniężny Esaliens** dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane są na ww. stronie internetowej dostępne są we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 30% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 7) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 8) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy wziąć pod uwagę, iż terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 9) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK;
- 10) **aktywa netto UFK** - Aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK;
- 11) **fundusz inwestycyjny** - 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.