

# Aneks nr 5 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit o symbolu C-DB-01/21

1. Na podstawie niniejszego Aneksu, z zachowaniem w mocy pozostałych postanowień Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit, o symbolu C-DB-01/21 (dalej: "OWU"), wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w Załączniku nr 1 do OWU - Tabela opłat i limitów, sekcja: WYSOKOŚĆ SKŁADKI REGULARNEJ otrzymuje następujące brzmienie:

---

**Wysokość składki regularnej**

---

	minimalna	maksymalna
Miesięczna	250 zł	2 000 zł
Kwartalna	700 zł	6 000 zł
Półroczna	1300 zł	12 000 zł
Roczna	2500 zł	24 000 zł

---

- 2) w Załączniku nr 1 do OWU - Tabela opłat i limitów, kolumna: KONTO PODSTAWOWE wiersz: Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego otrzymuje następujące brzmienie:

---

**Konto podstawowe**

---

Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego

100 zł, jeśli wypłata części wartości konta podstawowego przeznaczona jest na uregulowanie zaległych składek,  
500 zł, jeśli wypłata części wartości konta podstawowego przeznaczona jest na inny, niż uregulowanie zaległych składek, cel.

---

- 3) w Załączniku do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych - Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Załączniku nr 2 do OWU § 2 pkt 3 Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania wiersz: Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego otrzymuje następujące brzmienie:

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

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

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

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

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

ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

---

- 4) w § 1 ust. 4 OWU w słowniku definicji, pojęcie „Ankieta APK” i jego definicja otrzymuje następujące brzmienie: „Ankieta odpowiedniości produktu - ankieta dotycząca potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej klienta w związku z zawieraniem lub przystępowaniem do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”
  - 5) § 29 ust. 1 OWU otrzymuje następujące brzmienie: „1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego. Wniosek o ubezpieczenie może składać się z kilku części. We wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczający lub Ubezpieczony składa wymagane do oceny ryzyka lub wykonania umowy ubezpieczenia oraz stosowania przez ERGO Hestię środków bezpieczeństwa finansowego – oświadczenia, deklaracje i upoważnienia. Wniosek o ubezpieczenie inwestycyjne poprzedzony jest oceną odpowiedniości umowy ubezpieczenia inwestycyjnego do potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.”
  - 6) § 43 ust. 3 OWU otrzymuje następujące brzmienie: „3. Ubezpieczający i Ubezpieczony w trakcie trwania umowy ubezpieczenia mogą dokonać zmiany akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego wskazanego przez nich w Ankiecie odpowiedniości produktu poprzez złożenie oświadczenia ERGO Hestii w tym przedmiocie i jednocześnie wnioskować o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego.”
  - 7) § 10 ust. 3 Załącznika nr 2 do OWU otrzymuje następujące brzmienie: „3. Wybór przez Ubezpieczającego nowego UFK wymaga zmiany umowy ubezpieczenia oraz musi być poprzedzony oświadczeniem Ubezpieczającego o zapoznaniu się i o akceptacji treści Strategii nowego UFK. Poziom ryzyka inwestycyjnego nowego UFK musi być zgodny z wcześniejszymi wynikami Ankiety odpowiedniości produktu.”
2. Postanowienia zawarte w niniejszym Aneksie obowiązują i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie w ramach Programu Ubezpieczeniowo – Oszczędnościowego Duo Benefit, zawieranych od dnia 21 marca 2024 roku.
  3. W związku z wprowadzonymi zmianami niniejszym Aneksem wprowadza się tekst jednolity Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit o symbolu C-DB-01/21 obowiązujący od dnia 21 marca 2024 roku.

Załącznik: Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit o symbolu C-DB-01/21- tekst jednolity obowiązujący od dnia 21 marca 2024 r.