



Wszystko o ubezpieczeniu Duo Benefit



Dlaczego Grupa ERGO Hestia?

1

Ubezpieczenia na miarę potrzeb.

Umożliwiamy indywidualną konfigurację zakresu ubezpieczenia.

2

Ogólnopolska sieć doradców.

Klienci korzystają z fachowej wiedzy tysięcy naszych Agentów na terenie całego kraju.

3

Chronimy Was.

Codziennie zapewniamy ochronę dla 3.000.000 Klientów.

4

Zaufanie największych na rynku.

Chronimy spółki kluczowe dla polskiej gospodarki.

5

30 lat doświadczenia.

Przewidujemy sytuacje, które mogą zdarzyć się naszym Klientom.

6

Najwyższa jakość likwidacji szkód.

Likwidujemy szkody zgodnie z przejrzystą procedurą.

7

Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym.

Kompleksowe wsparcie dla najciężej poszkodowanych.

8

Zarządzanie skargami.

Słuchamy naszych Klientów i prowadzimy analizę skarg i reklamacji.

9

Rzecznik Klienta ERGO Hestii.

Nawiązujemy relacje z Klientami, badamy problemy i szukamy rozwiązań.

Spis dokumentów

- I. Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo – Oszczędnościowego Duo Benefit
- II. Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym
- III. Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-
-Oszczędnościowy Duo Benefit
- IV. Regulamin Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA w Zakresie Wybranych Umów Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

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

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

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

§ 1

Ogólny opis ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

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

§ 2

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

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

§ 3

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

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

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Niniejszy dokument został opracowany przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, NIP 585-12-45-589, (dalej: „Ubezpieczyciel”).

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

Podane poniżej informacje nie są wyczerpujące. Pełne informacje o produkcie ubezpieczeniowym podawane są przed zawarciem umowy w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku (KOD: DB 01/18) oraz w ich załącznikach: Regulaminie Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz w jego załącznikach: Tabeli opłat i limitów oraz Regulaminie Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz w jego załączniku Strategii Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „OWU”). Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie określone w OWU.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia w Formule Hybrydowej (umowy głównej wraz z dodatkowym ubezpieczeniem inwestycyjnym) Klient otrzymuje również Kartę Produktu oraz podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz Dokument zawierający kluczowe informacje.

Rodzaj ubezpieczenia

Umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane):

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

Umowy dodatkowe:

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

Osoba dla której dedykowane jest ubezpieczenie

Ubezpieczenie gwarantowane dedykowane jest osobom fizycznym, które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 lat,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu, zgonu wskutek nieszczęśliwego wypadku i dożycia (ubezpieczenie gwarantowane), z możliwością rozszerzenia ochrony o dodatkowe ryzyka w ramach umów dodatkowych,
- akceptują OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności Ubezpieczyciela, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
- akceptują długookresowy charakter umowy, przy czym minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 15 lat, maksymalnie do 67 roku życia,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat na zadeklarowanym poziomie w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia.

Ubezpieczenie inwestycyjne dedykowane jest osobom fizycznym, które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 lat,
- poszukują możliwości gromadzenia środków i inwestowania w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”),
- akceptują OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności Ubezpieczyciela, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela, zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, opłaty i limity oraz opis ryzyk związanych z inwestowaniem w UFK,
- posiadają wiedzę i doświadczenie inwestycyjne,
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w UFK, w tym ryzyka utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału,
- akceptują długookresowy charakter umowy, przy czym minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 15 lat, maksymalnie do 67 roku życia,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia.

Przedmiot ubezpieczenia

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

W ubezpieczeniu gwarantowanym:

- Ubezpieczyciel zapewnia sumę ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia przewidzianego umową ubezpieczenia, która zostanie wypłacona Ubezpieczonemu na koniec okresu ubezpieczenia wraz ze skumulowanym udziałem w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,

- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma określoną w umowie ubezpieczenia w poszczególnych latach jej trwania wysokość wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego (określone w umowie ubezpieczenia wysokości wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia zagwarantowane są w umowie, przy czym w pierwszych 2 latach wartość wykupu nie istnieje) i skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego, suma ubezpieczenia gwarantowanego i wysokości wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia są zagwarantowane w umowie ubezpieczenia, pod warunkiem regularnego opłacania składek, przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia,
- umowa ubezpieczenia nie gwarantuje otrzymania i wysokości skumulowanego udziału w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego,
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych.

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

W ubezpieczeniu inwestycyjnym:

- Klient ma możliwość lokowania środków w wybrane przez siebie UFK spośród oferowanych przez Ubezpieczyciela (UFK opisane są w OWU w Strategiach UFK),
- jednostki uczestnictwa wybranych przez Klienta UFK są ewidencjonowane na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”),
- na koniec okresu ubezpieczenia lub w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma wartość IRJU, na którą składa się wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta (powstaje z wpłat dodatkowych),
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje realizacji założonego celu UFK, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego,
- inwestowanie w UFK jest obarczone ryzykiem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w przypadku wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami opisanymi w Regulaminie Lokowania Środków UFK (Załącznik nr 1 do OWU).

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

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

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

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

Operacje możliwe w trakcie trwania umowy ubezpieczenia

W ubezpieczeniu gwarantowanym Klientowi przysługują m.in. następujące uprawnienia:

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

W ubezpieczeniu inwestycyjnym Klientowi przysługują także dodatkowe uprawnienia:

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

Składka ubezpieczeniowa

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

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

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

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych, Ubezpieczyciel podaje w treści polisy.

Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia. Okres ubezpieczenia trwa, co najmniej 15 lat i nie dłużej niż do 67 roku życia Ubezpieczonego.

Rekomendowany minimalny okres trwania **ubezpieczenia gwarantowanego** to czas do ukończenia 60 roku życia (a dla klientów w wieku przekraczającym 55 lat - do ukończenia 67. roku życia).

Rekomendowany minimalny okres utrzymywania **ubezpieczenia inwestycyjnego** to okres 15 lat, co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru umowy ubezpieczenia oraz specyfiki inwestowania - im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Z uwagi na swój charakter i zakres ochrony, umowy dodatkowe mogą być zawierane wyłącznie na okres zgodny z okresem trwania umowy głównej.

Koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym

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

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego pobieranych jest kilka rodzajów kosztów:

z konta podstawowego:

- miesięczna opłata administracyjna z tytułu bieżących kosztów administrowania IRJU,
- miesięczna opłata za ryzyko z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej,
- opłata pocztkowa administracyjna z tytułu kosztów zawarcia umowy ubezpieczenia.

z subkonta:

- opłata pocztkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji.

Wysokość wskazanych wyżej opłat określa Tabela opłat i limitów (Załącznik nr 2 do OWU).

Z wartości aktywów netto UFK pobierana jest opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) z tytułu zarządzania ubezpieczeniem inwestycyjnym, w ramach której wyszczególnia się opłatę za zarządzanie UFK z tytułu kosztów działalności lokacyjnej i administrowania UFK. Wysokość opłaty za zarządzanie funduszem wskazana jest w Strategii danego UFK (Załącznik do Regulaminu Lokowania środków UFK, będącego Załącznikiem nr 1 do OWU) i publikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.ergohestia.pl (ceny jednostek uczestnictwa uwzględniają już pobranie tej opłaty).

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

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

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

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

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



Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku

DB 01/18

Spis treści

Tabela informacyjna	10
I. Postanowienia ogólne	11
II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia	17
III. Umowa ubezpieczenia	24
IV. Ochrona ubezpieczeniowa	25
V. Wypłata świadczeń	26
VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe	27
VII. Zakończenie umowy	29
VIII. Renta	30
XIX. Postanowienia końcowe	30

Tabela informacyjna, dotycząca postanowień zawartych w niniejszych **Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit** – tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku (KOD DB 01/18) regulujących zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku DB 01/18	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje
Ubezpieczenie gwarantowane	§§ 3-6, §§ 9-11; § 42	§§ 7-8; § 41	nie dotyczy	§§ 10-11
Ubezpieczenie inwestycyjne	§ 12, §§ 14-18; §§ 19-20	§ 5	§§ 21-22 oraz Tabela opłat i limitów (załącznik nr 2 do OWU)	§§ 16-19, oraz Regulamin (załącznik nr 1 do OWU)
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym	§ 23-24	§ 8 ust. 2, § 25		
Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku	§§ 26-28	§ 8 ust.2; §§ 29-30	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie opłacania składki	§ 31-32	§ 8 ust. 2, § 32; § 33 ust. 2, § 34		

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. W dokumencie opisano warunki, na jakich zawierane są z Sopockim Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1 wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości, (dalej: „ERGO Hestia”) umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenie gwarantowane) oraz związane z nią umowy dodatkowe:
 - 1) Umowy ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne),
 - 2) Umowy ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym,
 - 3) Umowy ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
 - 4) Umowy ubezpieczenia opłacania składki.

Dokument wiąże również ubezpieczane osoby, jeżeli są one obejmowane ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.
2. Informacja dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego o przetwarzaniu danych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.
 - 1) Administratorem danych osobowych jest ERGO Hestia. Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - 2) Administrator danych osobowych wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Osoba, której dane dotyczą, może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl;
 - c) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.
 - 3) Administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe w następujących celach:
 - a) oceny ryzyka ubezpieczeniowego w celu przedstawienia oferty ubezpieczeniowej, zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową – w tych celach oraz w celu ustalenia wysokości składki będziemy stosować profilowanie. Decyzje będą podejmowane na podstawie danych zebranych w procesie zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową m.in. daty urodzenia, informacji o stanie zdrowia, informacji o wykonywanym zawodzie. Decyzje będą oparte o automatyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego zawarcia z Panią/Panem umowy. Dla przykładu w przypadku gdy wykonuje Pani/Pan zawód o wysokim stopniu ryzyka tym większe może być ryzyko ubezpieczeniowe i w związku z tym składka ubezpieczeniowa może być wyższa;
 - b) wykonania umowy ubezpieczenia m.in. wykonania czynności ubezpieczeniowych związanych z likwidacją roszczeń. W przypadku zgłoszenia roszczenia w celu ustalenia ścieżki likwidacyjnej stosowane jest profilowanie. Decyzja o wyborze ścieżki likwidacyjnej będzie podejmowana na podstawie danych zebranych w trakcie procesu zgłoszenia roszczenia oraz rodzaju roszczenia;
 - c) reasekuracji ryzyk;
 - d) dochodzenia roszczeń;
 - e) marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora – w przypadku marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych będziemy stosować profilowanie. Oznacza to, że na podstawie Pani/Pana danych opracujemy profil marketingowy, aby przedstawiać oferty dopasowane do Pani/Pana potrzeb;
 - f) przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności ERGO Hestii dla celów przestępczych;
 - g) rozpatrzenia zgłoszonych reklamacji i odwołań dotyczących usług świadczonych przez ERGO Hestię, a także wniosków i zapytań skierowanych do ERGO Hestii;
 - h) wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (dalej: „ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”);
 - i) wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), jak i w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych z innymi państwami – CRS (Common Reporting Standard);

- j) wypełnienia obowiązków ciążących na administratorze w związku z sankcjami wprowadzаныmi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki;
 - k) analitycznych i statystycznych.
- 4) Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych:
- a) przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, wykonania umowy ubezpieczenia, reasekuracji ryzyk;
 - b) prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych, taki jak marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń, zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z obejmowaniem ochroną i zawarciem umowy ubezpieczenia, analityka i statystyka;
 - c) wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych (wynikających z przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej);
 - d) uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej MunichRe (do której należy administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane;
 - e) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.
- 5) Dane osobowe mogą być przekazywane: zakładom reasekuracji, podmiotom wykonującym działalność leczniczą, innym zakładom ubezpieczeń w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz ustalenia prawa do świadczenia i jego wysokości, innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług, innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych a także podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świadczeń ubezpieczeniowych, podmiotom organizującym lub wykonującym czynności związane z oceną ryzyka lub prowadzonym postępowaniem likwidacyjnym świadczeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym.
- 6) ERGO Hestia przekaze dane osobowe do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, jeżeli okaże się to niezbędne do wykonania zawartej umowy ubezpieczenia. ERGO Hestia zapewni odpowiednie zabezpieczenia tych danych. W sprawie informacji o sposobach uzyskania kopii tych zabezpieczeń lub o miejscu ich udostępnienia należy się skontaktować z administratorem danych osobowych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 7) Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają w związku z przetwarzaniem następujące prawa:
- a) prawo dostępu do swoich danych osobowych;
 - b) prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania ich danych osobowych;
 - c) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim są one przetwarzane na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania;
 - d) prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora;
 - e) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych;
 - f) prawo do wycofania zgody, bez wpływu na zgodność z prawem czynności podjętych przed jej wycofaniem;
 - g) w przypadku podejmowania decyzji w sposób automatyczny, prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, jej zakwestionowania oraz wyrażenia własnego stanowiska lub żądania interwencji człowieka celem ponownej analizy danych oraz uzyskania indywidualnej decyzji.
- 8) W celu skorzystania z praw określonych w pkt. 7) należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 9) W przypadku gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, dane osobowe będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będą wykorzystywane do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych), do momentu jej wycofania. Dane będą przetwarzane dla celów analitycznych i statystycznych przez okres 12 lat od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.
- 10) Podanie danych osobowych jest konieczne do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową i wykonywania umowy ubezpieczenia. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową. Podanie danych osobowych w innych celach niż określone powyżej np. w celach marketingowych jest dobrowolne.

- 11) Administrator danych osobowych ma prawo do weryfikacji danych osobowych zawartych w umowie ubezpieczenia z listami ogłaszanymi przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zawierającymi dane osób stanowiących zagrożenie dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa i objętych w związku z tym sankcjami finansowym, zgodnie z art. 117 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
3. Ubezpieczający przed zawarciem umów ubezpieczenia oraz Ubezpieczony przed wyrażeniem zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia powinien szczegółowo zapoznać się z treścią niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku (KOD: DB 01/18) (zwanymi dalej OWU). Przed zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający i Ubezpieczony powinien również zapoznać się z treścią załączników do OWU:
- 1) Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznika Strategii Inwestycyjnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
 - 2) Tabelą opłat i limitów, stanowiących integralną część OWU i zawierających istotne informacje dotyczące ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie zgodne z poniższymi definicjami. Zwracamy uwagę, że definicje używanych pojęć mogą odbiegać od typowego, powszechnego ich znaczenia, jak też od definicji zawartych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa:

POJĘCIE	CO OZNACZA?
alokacja środków	podział składki, wpłacanej z przeznaczeniem na ubezpieczenie inwestycyjne lub kwoty wpłaty dodatkowej, przeznaczanej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
beneficjent dodatkowy	osoba wskazana przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeżeli świadczenie to nie przysługuje żadnemu z beneficjentów głównych lub beneficjenci główni nie żyją
beneficjent główny	osoba wskazana przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego
całkowita niezdolność do pracy	niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie nawet po przekwalifikowaniu, spowodowana pogorszeniem się stanu zdrowia wskutek nieszczęśliwego wypadku lub choroby, która: <ol style="list-style-type: none"> 1) rozpoczęła się w okresie ochrony ubezpieczeniowej i trwa co najmniej 6 miesięcy, i 2) będzie się utrzymywać po okresie 6 miesięcy, o których mowa w pkt 1 powyżej przez kolejny okres wskazany przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię . Przy ocenie stopnia niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy uwzględnia się: <ol style="list-style-type: none"> 1) stopień naruszenia sprawności organizmu oraz możliwości przywrócenia niezbędnej sprawności w drodze leczenia i rehabilitacji, 2) dotychczasowy przebieg leczenia (do dnia podjęcia decyzji przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię), 3) ocenę możliwości wykonywania przez Ubezpieczonego jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie. Przy ocenie stopnia niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy brana jest również pod uwagę treść decyzji organu rentowego dotycząca uznania Ubezpieczonego za osobę całkowicie niezdolną do pracy lub osobę niezdolną do samodzielnej egzystencji, jeśli taka decyzja została przedstawiona przez Ubezpieczonego. Za dzień powstania niezdolności do pracy uważa się dzień zajścia nieszczęśliwego wypadku lub zdiagnozowania choroby, które spowodowały powstanie takiej niezdolności

POJĘCIE	CO OZNACZA?
całkowita trwała niezdolność do pracy	<p>niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie nawet po przekwalifikowaniu, spowodowana pogorszeniem się stanu zdrowia wskutek nieszczęśliwego wypadku, która:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rozpoczęła się w okresie ochrony ubezpieczeniowej i trwa co najmniej 12 miesięcy, i 2) zgodnie z orzeczeniem lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię będzie utrzymywać się w przewidywanej przyszłości, a Ubezpieczony zgodnie z aktualną wiedzą medyczną nie rokuje odzyskania zdolności do pracy. <p>Przy ocenie stopnia i trwałości niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy uwzględnia się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stopień naruszenia sprawności organizmu oraz możliwości przywrócenia niezbędnej sprawności w drodze leczenia i rehabilitacji, 2) dotychczasowy przebieg leczenia (do dnia podjęcia decyzji przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię), 3) ocenę możliwości wykonywania przez Ubezpieczonego jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie. <p>Przy ocenie stopnia i trwałości niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy brana jest również pod uwagę treść decyzji organu rentowego dotycząca uznania Ubezpieczonego za osobę całkowicie niezdolną do pracy lub osobę niezdolną do samodzielnej egzystencji, jeśli taka decyzja została przedstawiona przez Ubezpieczonego. Za dzień powstania niezdolności do pracy uważa się dzień zajścia nieszczęśliwego wypadku, który spowodował powstanie takiej niezdolności</p>
cena jednostki uczestnictwa	<p>cena, po której ERGO Hestia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przekazuje jednostki uczestnictwa na Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa, • umarza jednostki uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
część wartości konta podstawowego	<p>kwota stanowiąca iloczyn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ceny jednostki uczestnictwa oraz • liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym, umarzonych w związku z dokonywanym wykupem częściowym z ubezpieczenia inwestycyjnego
droga	<p>wydzielony pas terenu składający się z jezdni, pobocza, chodnika, drogi dla pieszych lub drogi dla rowerów, łącznie z torowiskiem pojazdów szynowych znajdującym się w obrębie tego pasa, przeznaczony do ruchu lub postoju pojazdów, ruchu pieszych, jazdy wierzchem lub pędzenia zwierząt</p>
Formuła Hybrydowa	<p>sytuacja, w której jednocześnie z ubezpieczeniem gwarantowanym zawarto ubezpieczenie inwestycyjne</p>
Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa	<p>wyodrębniony rachunek tworzony przez ERGO Hestię dla ubezpieczenia inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa poszczególnych UFK w ramach konta podstawowego i subkonta</p>
jednostka uczestnictwa	<p>część UFK będąca proporcjonalnym udziałem w aktywach netto tego Funduszu</p>
konto podstawowe	<p>wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące ze składek wpłacanych na ubezpieczenie inwestycyjne</p>
konwersja jednostek uczestnictwa	<p>dyspozycja Ubezpieczającego, dotycząca umorzenia części lub całości jednostek uczestnictwa jednego lub kilku UFK, z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego umorzenia, jednostek uczestnictwa innych UFK (jednego lub kilku)</p>
końcowa wartość ubezpieczenia	<p>świadczenie wypłacane Ubezpieczonemu z ubezpieczenia gwarantowanego oraz ubezpieczenia inwestycyjnego po dożyciu przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia</p>
nieszczęśliwy wypadek	<p>nagle zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego Ubezpieczony - niezależnie od swojej woli - zmarł, doznał trwałego inwalidztwa, stał się całkowicie trwale niezdolny do pracy lub całkowicie niezdolny do pracy</p>
ochrona tymczasowa	<p>ochrona ubezpieczeniowa świadczona przez ERGO Hestię w okresie rozpatrywania wniosku o ubezpieczenie. Zakres ochrony tymczasowej oraz zasady jej świadczenia określa § 42 OWU</p>
pojazd	<p>środek transportu przeznaczony do poruszania się po drodze oraz maszyna lub urządzenie do tego przystosowane; pojazdem jest również tramwaj poruszający się po drodze</p>
przeniesienie końcowej wartości ubezpieczenia	<p>wypłata końcowej wartości ubezpieczenia przy jednoczesnej jej wpłacie na poczet jednorazowej składki w ubezpieczeniu rentowym</p>

POJĘCIE	CO OZNACZA?
Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (załącznik nr 1 OWU, zwany także: „Regulaminem”), wraz z załącznikiem Strategie będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria Inwestycyjne Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwane także: „Strategiami”)	dokumenty stanowiące regulamin lokowania środków UFK; regulamin określa cel, zasady funkcjonowania oraz lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; Strategie zawierają wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz określają cel inwestycyjny UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz informację o ryzyku inwestycyjnym w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; Regulamin wraz z załącznikiem - Strategiami - stanowią integralną część OWU
rezerwa ubezpieczeń na życie	pasywa ERGO Hestii tworzone zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie działalności ubezpieczeniowej, odpowiadające wartości bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wyniknąć z ubezpieczenia gwarantowanego
rocznica polisy	każda kolejna rocznica daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanej w polisie
skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego	suma udziałów w zysku przyznanych w okresie ubezpieczenia powiększana o stopę zwrotu dla zysków przyznanych
stan nietrzeźwości	stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,5‰ alkoholu lub obecność w wydychanym powietrzu wynosi powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm ³
stan po użyciu alkoholu	stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi od 0,2‰ do 0,5‰ lub obecność w wydychanym powietrzu od 0,1 mg do 0,25 mg alkoholu w 1 dm ³
stopa techniczna	stopa procentowa stosowana przy ustalaniu wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego i naliczaniu udziału w zysku; wysokość stopy technicznej określona jest w umowie ubezpieczenia i wskazana w polisie
stopa zwrotu dla zysków przyznanych	wskaźnik zysku wypracowanego przez ERGO Hestię w okresie ostatnich 12 miesięcy od skumulowanych udziałów w zysku, naliczonych w poprzednich okresach
stopa zysku netto	wskaźnik zysku wypracowanego w okresie ostatnich 12 miesięcy od aktywów na pokrycie rezerw ubezpieczeń na życie w ramach ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszony o stopę techniczną i wskaźnik 1,5%; stopa zysku netto nie może być niższa niż 0%
subkonto	wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat dodatkowych
suma ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym, na podstawie której ustalane są wysokości świadczeń z tytułu zgonu i dożycia
Tabela opłat i Limitów (załącznik nr 2 OWU)	dokument zawierający stawki opłat i limitów stosowanych w ubezpieczeniu inwestycyjnym, stanowiący załącznik do OWU i ich integralną część
trwałe inwalidztwo	<ol style="list-style-type: none"> całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami: kończyną górną (w stawie barkowym, powyżej stawu łokciowego, poniżej stawu łokciowego, poniżej nadgarstka), kończyną dolną (powyżej środkowej części uda, poniżej środkowej części uda, poniżej stawu kolanowego, poniżej środkowej części podudzia, stopą, stopą z wyłączeniem pięty), całkowita fizyczna utrata: kciuka, palca wskazującego, innego palca u ręki, palucha lub innego palca u stopy, całkowita utrata: wzroku w obu oczach, wzroku w jednym oku, słuchu w obu uszach, słuchu w jednym uchu lub węchu.
Ubezpieczający	osoba fizyczna lub podmiot, który zawiera umowę ubezpieczenia z ERGO Hestią
ubezpieczenie bezskładkowe	okres ubezpieczenia gwarantowanego lub ubezpieczenia inwestycyjnego, w którym ustaje obowiązek opłacania składki, a wysokość świadczeń z ubezpieczenia gwarantowanego ulega zmniejszeniu
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (zwany także „UFK”)	wydzielony fundusz aktywów tworzony ze składek z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wpłat dodatkowych
ubezpieczenie gwarantowane (zwane także „umową główną”)	umowa ubezpieczenia na życie, w ramach której ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej i realizuje świadczenia (suma ubezpieczenia gwarantowanego, wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, skumulowane udziały w zysku)

POJĘCIE	CO OZNACZA?
ubezpieczenie inwestycyjne	dodatkowa umowa ubezpieczenia na życie z UFK, w ramach której ERGO Hestia lokuje i wypłaca środki gromadzone na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa; środki inwestowane są na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego
Ubezpieczenie rentowe	odrębna umowa ubezpieczenia rentowego zawierana przez Ubezpieczającego z ERGO Hestią, do której przenoszona jest końcowa wartość ubezpieczenia w celu zapewnienia wypłat renty
Ubezpieczony	osoba fizyczna, której życie lub zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia
umowa ubezpieczenia	Umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane) oraz zawarte z nią łącznie umowy dodatkowe
umowy dodatkowe	<ol style="list-style-type: none"> 1. ubezpieczenie inwestycyjne, 2. ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym, 3. ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, 4. ubezpieczenie opłacania składki.
wartość konta podstawowego	kwota stanowiąca iloczyn: <ul style="list-style-type: none"> • ceny jednostek uczestnictwa oraz • liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym
wartość subkonta	kwota stanowiąca iloczyn: <ul style="list-style-type: none"> • ceny jednostek uczestnictwa oraz • liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się subkoncie
wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym w odniesieniu do trzeciego i kolejnych lat okresu ubezpieczenia (w okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje)
wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego	wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta
wpłata dodatkowa	dobrowolna wpłata na subkonto
wypadek w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym	nieszczęśliwy wypadek, w którym: <ol style="list-style-type: none"> 1) Ubezpieczony był uczestnikiem wypadku pojazdu poruszającego się po drodze, 2) Ubezpieczony był pasażerem pojazdu wodnego, powietrznego licencjonowanych linii lotniczych lub szynowego (w tym pociągu, metra, kolei linowej i linowo-szynowej), który uległ wypadkowi (za pasażera nie jest uznawany kierujący pojazdem oraz inny członek załogi i personelu).
zajęcia rekreacyjne lub sportowe o wysokim stopniu ryzyka	nurkowanie, wspinaczka górską lub skałkowa, speleologia, rafting, kajakarstwo górskie, wykonywanie skoków spadochronowych lub skoków na bungee, uprawianie sportów lotniczych (jako pilot lub pasażer statku powietrznego), uprawianie sportów motorowych, sportów motorowodnych lub sportów walki

§ 2

Niniejszy dokument opisuje warunki następujących ubezpieczeń:

Umowa główna

Ubezpieczenie gwarantowane

Umowy dodatkowe

Ubezpieczenie inwestycyjne

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

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

II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia

Ten rozdział opisuje zakres ochrony ubezpieczeniowej, w tym sposób określania sumy ubezpieczenia i świadczeń, oraz wymienia sytuacje, w których ERGO Hestia nie odpowiada za powstałe zdarzenia.

Ubezpieczenie gwarantowane

§ 3

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

§ 4

Kwoty świadczeń, których wysokość wyrażona jest procentem sumy ubezpieczenia gwarantowanego (wysokości wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia), oraz wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia przewidzianego umową ubezpieczenia, określone są w umowie ubezpieczenia. Wartości te obowiązują w przypadku regularnego i nieprzerwanego opłacania składek przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia i mogą:

- 1) ulegać podwyższeniu wskutek indeksacji składki,
- 2) ulec obniżeniu w razie zawnioskowania przez Ubezpieczającego o obniżenie składki.

ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 5

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

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

Zgon Ubezpieczonego

§ 6

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

§ 7

Jeżeli zgon Ubezpieczonego zaistnieje w wyniku:

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

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

§ 8

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej, a zgon Ubezpieczonego nastąpił przed upływem 180 dni od daty wypadku.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeżeli zdarzenie wystąpi w wyniku:
 - 1) udziału Ubezpieczonego w zajęciach rekreacyjnych lub sportowych o wysokim stopniu ryzyka oraz w przygotowaniach do nich,
 - 2) udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach pojazdów: lądowych, wodnych, powietrznych lub w przygotowaniach do nich,
 - 3) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa z winy umyślnej,
 - 4) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 5) działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych,
 - 6) wypadku lotniczego, jeżeli Ubezpieczony nie był pasażerem samolotu licencjonowanych linii lotniczych,
 - 7) katastrof, w wyniku których nastąpiło skażenie jądrowe, chemiczne, biologiczne bądź napromieniowanie,
 - 8) działania Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości bądź w wyniku uszkodzeń trzustki lub wątroby spowodowanych spożyciem alkoholu,
 - 9) choroby AIDS Ubezpieczonego lub zarażenia wirusem HIV bądź pochodnymi,
 - 10) umyślnego samouszkodzenia ciała lub samobójstwa Ubezpieczonego,
 - 11) choroby Ubezpieczonego, zakwalifikowanej w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako zaburzenie psychiczne i zaburzenie zachowania (F00-F99) lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych bądź choroby układu nerwowego, rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
 - 12) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez wymaganych uprawnień, o ile miało to wpływ na powstanie zdarzenia,
 - 13) choroby Ubezpieczonego występującej nagle: zawału serca, udaru mózgu, choroby zakaźnej lub wypadnięcia jądra miazdzystego.

Udział w zysku

§ 9

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

Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego

§ 10

W trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego, w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma:

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

§ 11

1. Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego zależy od aktualnej wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie, okresu jaki upłynął od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, jaki pozostał do końca okresu ubezpieczenia.
2. Wysokości wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego w trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego są wskazywane przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzane przez ERGO Hestię w załączniku do polisy.
3. W okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.

Ubezpieczenie inwestycyjne

§ 12

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

§ 13

1. W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego składka inwestowana jest na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Alokacja składki dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w § 49.
2. Wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta nie są określone w umowie ubezpieczenia, a ich wysokość może się istotnie zmieniać, gdyż wynika ona z bieżących wartości jednostek uczestnictwa UFK, w które inwestowana jest składka ubezpieczeniowa w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 14

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

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

Zgon Ubezpieczonego

§ 15

1. W ubezpieczeniu inwestycyjnym, w razie zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
 - 1) wartość konta podstawowego,
 - 2) wartość subkonta,
 - 3) dodatkowe świadczenie w wysokości 1.000 zł.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu, o którym mowa w § 15 ust. 1 pkt 3), jeżeli zgon Ubezpieczonego zaistnieje w wyniku:
 - 1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia ubezpieczenia inwestycyjnego,
 - 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 3) działań wojennych, powstań lub przewrotów wojskowych,

§ 16

W przypadku rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego.

§ 17

1. Ubezpieczający może dokonywać wypłaty części środków zgromadzonych na koncie podstawowym.
2. Wypłata jest dokonywana, jeżeli wartość konta podstawowego po dokonaniu wypłaty części środków zgromadzonych na koncie podstawowym przewyższa wartość minimalną konta podstawowego określoną w Tabeli opłat i limitów.

§ 18

Ubezpieczający może dokonywać wypłaty części bądź całości środków zgromadzonych na subkoncie.

§ 19

Wartość wykupu całkowitego i częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wartość wykupu z subkonta ustalana jest na najbliższy dzień wyceny przed dniem zatwierdzenia przez ERGO Hestię do wypłaty danej wartości wykupu.

Zatwierdzenie przez ERGO Hestię do wypłaty danej wartości wykupu następuje po wpłynięciu poprawnego wniosku o wypłatę wartości wykupu i ustaleniu odpowiedzialności ERGO Hestii lub po ustaleniu odpowiedzialności ERGO Hestii (w przypadku zgonu Ubezpieczonego), w każdym razie z zachowaniem określonych w § 43 OWU terminów wypłaty świadczeń.

Realizując wykup całkowity lub częściowy ERGO Hestia dokonuje umorzenia odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie.

Premie

§ 20

Po trzech latach okresu opłacania składek z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego, Ubezpieczający otrzyma premię w wysokości sumy pobranych opłat początkowych administracyjnych, przez powiększenie najpóźniej do ostatniego dnia czwartego roku okresu ubezpieczenia konta podstawowego o odpowiadającą wysokości premii ilość jednostek uczestnictwa według wyceny na dzień naliczenia premii.

Opłaty

§ 21

W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:

- 1) miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego,
- 2) miesięczną opłatę administracyjną z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa,
- 3) opłatę początkową administracyjną z tytułu kosztów zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 4) opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji,
- 5) opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym), z tytułu zarządzania ubezpieczeniem inwestycyjnym, w ramach której wyszczególnia się opłatę za zarządzanie UFK z tytułu kosztów działalności lokacyjnej i administrowania UFK.

§ 22

1. Opłaty określone w § 21 pkt 1-3 pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
2. Opłata określona w § 21 pkt 4 pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie.
3. Pobranie opłat wskazanych w § 21 ust. 1-4 odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z UFK znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie. Liczba umarzanych jednostek uczestnictwa (zaokrąglana jest zgodnie z zasadami arytmetyki, do 6. miejsca po przecinku) zależy od ceny jednostki uczestnictwa UFK w dniu umorzenia oraz wysokości opłat.
4. Jednostki uczestnictwa, określone w ust. 3, są umarzane proporcjonalnie do udziału każdego z UFK w wartości konta podstawowego lub subkonta.
5. Opłata początkowa administracyjna pobierana jest przy każdej wpłacie składki należnej z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego w pierwszych trzech latach okresu ubezpieczenia.
6. Opłata za zarządzanie UFK i opłata za zarządzanie produktem pobierane są na zasadach określonych w Regulaminie.
7. Wysokości opłat wskazanych w § 21 pkt 1-4 określone są w Tabeli opłat i limitów a wysokości opłat wskazanych w § 21 pkt 5 określone są w Regulaminie w Strategiach odpowiednio dla poszczególnych UFK.

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

§ 23

1. Przedmiotem ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym są następstwa nieszczęśliwego wypadku.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zgon Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym.

§ 24

W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

§ 25

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

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

§ 26

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

§ 27

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

PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO

1) Całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami:

a) kończyną górną - w stawie barkowym	70%
b) kończyną górną - powyżej stawu łokciowego	65%
c) kończyną górną - poniżej stawu łokciowego	60%
d) kończyną górną - poniżej nadgarstka	55%
e) kończyną dolną - powyżej środkowej części uda	70%
f) kończyną dolną - poniżej środkowej części uda	60%
g) kończyną dolną - poniżej stawu kolanowego	50%
h) kończyną dolną - poniżej środkowej części (podudzia)	45%
i) kończyną dolną - stopą	40%
j) kończyną dolną - stopą z wyłączeniem pięty	30%

2) Całkowita fizyczna utrata:

a) kciuka	15%
b) palca wskazującego	10%
c) innego palca u ręki	5%
d) palucha	5%
e) innego palca u stopy	2%

3) Całkowita utrata:

a) wzroku w obu oczach	100%
b) wzroku w jednym oku	50%
c) słuchu w obu uszach	60%
d) słuchu w jednym uchu	30%
e) węchu	10%

§ 28

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

§ 29

1. Suma ubezpieczenia gwarantowanego stanowi górną granicę odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (łącznie świadczenia nie mogą przekroczyć 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego).
2. Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w okresie ubezpieczenia, a trwałe inwalidztwo wystąpiło lub całkowita trwała niezdolność do pracy rozpoczęła się przed upływem 180 dni od daty nieszczęśliwego wypadku.
3. W przypadku, gdy w następstwie jednego nieszczęśliwego wypadku spełnione zostały warunki do otrzymania przez Ubezpieczonego zarówno świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa jak i z tytułu całkowitej trwałej niezdolności do pracy, jest on uprawniony wyłącznie do świadczenia z tytułu całkowitej trwałej niezdolności do pracy.
4. W przypadku, gdy roszczenie z tytułu trwałego inwalidztwa dotyczy narządu Ubezpieczonego, za który zostało wcześniej wypłacone świadczenie, Ubezpieczony otrzyma określony w § 27 procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszonej o procent świadczenia wcześniej wypłaconego.

§ 30

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

Ubezpieczenie opłacania składki

§ 31

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

§ 32

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

§ 33

1. W celu stwierdzenia ciągłości całkowitej niezdolności do pracy, ERGO Hestia jest uprawniona, nie częściej niż raz w roku, do:
 - 1) uzyskania od Ubezpieczonego dokumentacji urzędowej lub medycznej stwierdzającej całkowitą niezdolność do pracy,
 - 2) skierowania Ubezpieczonego na badania lekarskie.
2. Niedopełnienie przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego powyżej spowoduje, że ze wskazaną przez ERGO Hestią datą, do której Ubezpieczony był obowiązany przedłożyć zaświadczenie czy wykonać badania lekarskie, składki stają się ponownie wymagalne, jeżeli uniemożliwiło to ERGO Hestii stwierdzenie ciągłości niezdolności do pracy.
3. Ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie poinformować ERGO Hestię o ustaniu całkowitej niezdolności do pracy. Ubezpieczony będzie obowiązany do opłacenia wszystkich składek za okres, w którym ERGO Hestia przejęła opłacanie składek, a w którym Ubezpieczony miał zdolność do wykonywania pracy, chyba, że ERGO Hestia otrzymała wiadomość o tych okolicznościach.

§ 34

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

III. Umowa ubezpieczenia

§ 35

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

§ 36

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

§ 37

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego. Wniosek o ubezpieczenie może składać się z dwóch części. We wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczający lub Ubezpieczony składa wymagane do oceny ryzyka lub wykonania umowy ubezpieczenia oświadczenia, deklaracje i upoważnienia, potwierdzone własnoręcznym podpisem. Wniosek o ubezpieczenie inwestycyjne poprzedzony jest oceną adekwatności umowy ubezpieczenia inwestycyjnego do potrzeb, wiedzy i możliwości finansowych Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
2. ERGO Hestia może uzależnić podjęcie decyzji, co do zawarcia umowy ubezpieczenia od przedstawienia dodatkowych (innych niż wskazane we wniosku o ubezpieczenie) informacji, dokumentów lub poddania się badaniom lekarskim na koszt ERGO Hestii.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczonym jest inna osoba niż Ubezpieczający, warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego ERGO Hestii oświadczenia woli o zgodzie na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.

§ 38

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą doręczenia Ubezpieczającemu polisy. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego i Ubezpieczającego pisemnych oświadczeń, deklaracji i upoważnień przewidzianych w treści wniosku o ubezpieczenie oraz dostarczenie dodatkowych informacji, o przekazanie których ERGO Hestia wystąpi przed wystawieniem polisy.
2. Jeżeli polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonej przez niego oferty lub od OWU, ERGO Hestia zobowiązana jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę wyznaczając mu, co najmniej siedmiodniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku przez ERGO Hestię, zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa ubezpieczenia jest zawarta zgodnie z warunkami oferty lub OWU.
3. W razie braku sprzeciwu Ubezpieczającego, uważa się że umowa ubezpieczenia doszła do skutku zgodnie z treścią polisy, następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.
4. W sytuacji określonej w ust. 2, do czasu zawarcia umowy ubezpieczenia, ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest na warunkach zaproponowanych przez ERGO Hestię.

§ 39

ERGO Hestia informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz udziale w zysku.

IV. Ochrona ubezpieczeniowa

§ 40

1. W okresie rozpatrywania przez ERGO Hestię wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczony zostaje objęty tymczasową ochroną ubezpieczeniową.
2. Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
 - 1) Ubezpieczający przekazał poprawnie wypełniony i kompletny wniosek o ubezpieczenie upoważnionemu przedstawicielowi ERGO Hestii (w przypadku, gdy wniosek o ubezpieczenie składa się z dwóch części do rozpoczęcia ochrony tymczasowej wystarczające jest złożenie pierwszej z nich),
 - 2) Ubezpieczający zrealizował wpłatę na poczet pierwszej składki.
3. Zakres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
4. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej trwa do daty:
 - 1) rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach zawartej umowy ubezpieczenia, lub
 - 2) odrzucenia wniosku ubezpieczeniowego przez ERGO Hestię lub zaproponowania przez nią zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego.
5. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie może być dłuższy niż 60 dni, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 poniżej.
6. Jeżeli najpóźniej w sześćdziesiątym dniu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej ERGO Hestia podejmie decyzję o akceptacji wniosku ubezpieczeniowego, okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej przedłuży się do dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach zawartej umowy ubezpieczenia.
7. Świadczenie z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek i śmierć Ubezpieczonego nastąpiły w okresie trwania tej ochrony.
8. W przypadku gdy okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej zakończył się w myśl ust. 4 pkt 2) powyżej, świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek wystąpił w czasie trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, a śmierć Ubezpieczonego nastąpiła przed upływem 90 dni od daty nieszczęśliwego wypadku.
9. Z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową ERGO Hestia wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia określonej przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie, nie więcej jednak niż kwotę 50.000 złotych.
10. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku zdarzeń opisanych w § 8 ust. 2.

§ 41

Z zastrzeżeniem postanowień § 38 ust. 2, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostały łącznie następujące warunki:

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

Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w polisie.

§ 42

1. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
 - 1) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
 - 2) z dniem dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 3) z końcem okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
 - 4) z dniem powstania zaległości w opłacie składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie, określonym w § 50,
 - 5) z dniem zatwierdzenia do wypłaty całkowitej wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na wniosek Ubezpieczającego,
 - 6) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia,
 - 7) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia.

2. W przypadku umów dodatkowych ochrona ubezpieczeniowa, z wyłączeniem ubezpieczenia inwestycyjnego, kończy się również z dniem przekształcenia ubezpieczenia gwarantowanego w ubezpieczenie bezskładkowe.
3. Wraz z zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.

V. Wypłata świadczeń

§ 43

1. ERGO Hestia wypłaca świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
2. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 1 niemożliwe jest wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii albo wysokości świadczenia, świadczenie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności było możliwe wyjaśnienie tych okoliczności. Bezsporną część świadczenia ERGO Hestia wypłaca jednak w terminie określonym w ust. 1 powyżej.
3. ERGO Hestia wypłaca świadczenie z tytułu wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, całkowitego lub częściowego wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego lub z subkonta w terminie 21 dni od dnia złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o wykup.

§ 44

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

§ 45

1. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii. Do wniosku powinien zostać udostępniony do wglądu dokument tożsamości Ubezpieczonego.
2. Wypłata wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, wykupu całkowitego lub częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykupu z subkonta dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Do wniosku powinien zostać udostępniony do wglądu dokument tożsamości Ubezpieczającego.
3. W razie zgonu Ubezpieczonego, osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - 3) kartę zgonu z podaną przyczyną zgonu lub zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu, wystawione przez lekarza lub właściwe władze,
 - 4) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku (w przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym),
 - 5) dokument tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie (do wglądu).

4. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy, Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) dokumentację z udzielenia pierwszej pomocy (o ile została udzielona),
 - 3) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku,
 - 4) dokumentację dotyczącą przebiegu leczenia po zdarzeniu,
 - 5) dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
5. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu całkowitej niezdolności do pracy, Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) dokumentację dotyczącą przyczyn niezdolności do pracy,
 - 3) dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
6. W uzasadnionych przypadkach ERGO Hestia poinformuje o innych dokumentach niż wskazane w ust. 1-5 powyżej, jeśli będzie to konieczne do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii lub wysokości świadczenia.

§ 46

ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu może w celu wykonania obowiązków instytucji obowiązanej i stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, przewidzianych tą ustawą żądać przedstawienia dodatkowych, innych niż wymienione w § 45 powyżej, dokumentów lub informacji.

VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe

§ 47

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

§ 48

1. W Formule Hybrydowej Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat dodatkowych na subkonto, oznaczając ją w tytule przelewu jako „wpłata dodatkowa”.
2. Jeżeli wpłacana kwota nie zostanie oznaczona jako wpłata dodatkowa, zostanie ona potraktowana przez ERGO Hestię jako wpłata na poczet wymagalnej składki.
3. W przypadku, gdy nie została opłaconą wymagalna składka, każda kolejna wpłata dodatkowa zostanie w odpowiedniej części zaliczona na poczet wymagalnej składki.
4. Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej określona jest w Tabeli opłat i limitów.

§ 49

1. W Formule Hybrydowej otwarciu Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa nastąpi w dniu nabycia jednostek uczestnictwa za pierwszą składkę.
2. Opłacona składka z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wpłaty dodatkowe są inwestowane, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie, poprzez nabycie jednostek uczestnictwa UFK, w ciągu 5 dni od jej opłacenia. Nabyte jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są zgodnie z określonymi przez Ubezpieczającego zasadami alokacji, na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa:
 - 1) jednostki uczestnictwa nabyte za składki z ubezpieczenia inwestycyjnego - w ramach konta podstawowego,
 - 2) jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty dodatkowe - w ramach subkonta.
3. Ubezpieczający w dowolnym czasie może zmienić zasady alokacji oraz dokonywać konwersji jednostek uczestnictwa, na zasadach określonych w Regulaminie. Ubezpieczający może wyznaczyć odrębne zasady alokacji dla składek i wpłat dodatkowych. W razie niewyznaczenia odrębnych zasad alokacji dla wpłat dodatkowych, stosuje się zasady alokacji wyznaczone przez Ubezpieczającego dla składek.

§ 50

1. W razie nieopłacenia składki w okresie 30 dni od daty wymagalności, ERGO Hestia zobowiązuje się do upomnienia Ubezpieczającego ze wskazaniem dodatkowego, co najmniej siedmiodniowego terminu zapłaty i skutku jej nieopłacenia w postaci:
 - 1) przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe - jeżeli przekształcenie jest możliwe zgodnie z § 53, lub
 - 2) uznania umowy ubezpieczenia za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej przyznanej w ust. 2 - jeżeli przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe.
2. W okresie 30 dni, licząc od daty wymagalności pierwszej zaległej składki, ERGO Hestia udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej. Począwszy od 31 dnia zaległości w opłacie składek ustaje ochrona ubezpieczeniowa.
3. Ochrona ubezpieczeniowa zostanie przywrócona w pełnym zakresie i z zachowaniem jej ciągłości, jeżeli wszystkie zaległe składki zostaną opłacone przed datą rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Zmiana wysokości składki

§ 51

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

§ 52

1. Począwszy od trzeciej rocznicy polisy Ubezpieczającemu, za zgodą Ubezpieczonego, przysługuje prawo do jednokrotnego obniżenia składki maksymalnie o 50%, ale do kwoty nie niższej niż minimalna składka obowiązująca w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, określona w Tabeli opłat i limitów.
2. Propozycję nowej kwoty składki i daty początku jej obowiązywania Ubezpieczający wskazuje we wniosku przekazywanym ERGO Hestii, nie później niż 14 dni przed proponowanym dniem zmiany.
3. W wyniku zmiany wysokości składki ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego

i wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, uwzględniając dotychczasową wysokość świadczeń, wiek Ubezpieczonego oraz pozostałą długość okresu ubezpieczenia.

4. W odpowiedzi na wniosek ERGO Hestia przesyła Ubezpieczającemu aneks do umowy ubezpieczenia, który wchodzi w życie po podpisaniu przez obie strony.
5. Obniżenie składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

Ubezpieczenie bezskładkowe

§ 53

1. Począwszy od trzeciej rocznicy polisy, Ubezpieczający ma możliwość zawieszenia płatności składek z tytułu umowy głównej (ubezpieczenie bezskładkowe), a w Formule Hybrydowej także z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego.
2. Zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe możliwa jest jednokrotnie w czasie trwania umowy ubezpieczenia.
3. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, uwzględniając sumę opłaconych składek, wiek Ubezpieczonego oraz pozostałą długość okresu ubezpieczenia.
4. W okresie ubezpieczenia bezskładkowego, ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym i ubezpieczeniu inwestycyjnym oraz pobiera opłaty zgodnie z treścią umowy ubezpieczenia.
5. W Formule Hybrydowej w okresie ubezpieczenia bezskładkowego Ubezpieczający ma prawo do:
 - 1) dokonywania konwersji,
 - 2) dokonywania wpłat dodatkowych,
 - 3) dokonywania wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz z subkonta.
6. Ubezpieczający ma prawo do wznowienia opłacania składek, na uzgodnionych z ERGO Hestią warunkach, po ocenie przez ERGO Hestię ryzyka ubezpieczeniowego.
7. Z datą przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, umowy dodatkowe oprócz ubezpieczenia inwestycyjnego ulegają rozwiązaniu, a ochrona ubezpieczeniowa przysługująca z ich tytułu wygasa oraz ustaje obowiązek opłacania składki z tytułu umów dodatkowych.

VII. Zakończenie umowy

§ 54

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia gwarantowanego w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia biegnącego od najbliższego dnia wymagalności składki w przypadku gdy składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną. W przypadku, gdy składka opłacana jest z inną częstotliwością, okres wypowiedzenia biegnie od najbliższego dnia miesiąca odpowiadającego dniu wymagalności składki, po dniu w którym złożono drugiej stronie oświadczenie w tym przedmiocie.
2. Wraz z rozwiązaniem umowy głównej jednoczesnemu rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy dodatkowe.
3. W razie rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego, Ubezpieczającemu wypłacana jest wartość wykupu ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres wypowiedzenia.
5. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie, ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie.
6. W przypadku, gdy ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w tej ustawie, rozwiązuje umowę ubezpieczenia.

Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

§ 55

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą - w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie ERGO Hestii oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ERGO Hestia nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie. W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zwraca Ubezpieczającemu składkę z pomniejszeniem o część składki należną za okres, w którym ERGO Hestia udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
2. W Formule Hybrydowej Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego, a Ubezpieczonemu przysługuje prawo wystąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego, ze skutkiem odstąpienia od tej umowy, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego.

Wskutek odstąpienia lub wystąpienia, Ubezpieczającemu zostanie wypłacona wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa według stanu na dzień otrzymania przez ERGO Hestię informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu.

VIII. Renta

§ 56

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

IX. Postanowienia końcowe

§ 57

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

§ 58

1. Wszelkie rozliczenia z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty wszelkich świadczeń dokonywane są w złotych polskich.
2. Podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia nie obciążają ERGO Hestii. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit w Formule Hybrydowej regulują przepisy:
 - w przypadku osób fizycznych - art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust. 15 i 15a, art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 200 ze zm.),
 - w przypadku osób prawnych - art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19 ustawy z dnia 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 2017r. poz. 2343 ze zm.).

Informujemy, że nabycie przez osoby fizyczne praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem spadku, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t. j. Dz. U. z 2018 r., poz. 644 ze zm.), podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w art. 14 i 15 tej ustawy, z zastrzeżeniem postanowień art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.

4. Opłaty związane z płatnościami składek obciążają Ubezpieczającego.
5. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń określonych w OWU ERGO Hestia podaje w polisie.
6. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych dla celów rachunkowości nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na zmianę wysokości świadczenia ERGO Hestii lub wartości wykupu ubezpieczenia.
7. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej ERGO Hestii ujawniane jest na stronie internetowej ERGO Hestii www.ergohestia.pl.

§ 59

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

§ 60

1. Postanowienia w zakresie reklamacji obowiązujące do 30 września 2018 roku:

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub uboczny) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, będący osobą fizyczną, może zgłosić zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię (reklamacja):
 - 1) poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - 2) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55;
 - 3) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - 4) ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.
2. Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
3. Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w ciągu 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w ciągu 60 dni od dnia otrzymania.
5. Osoby wskazane w ust 1, w niestandardowych sprawach, mogą się zwrócić do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
6. Osoby wskazane w ust 1, mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.

2. Postanowienia w zakresie reklamacji obowiązujące od 1 października 2018 roku:

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub uboczny) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
 - 1) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.
 - 2) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
 - 3) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
 - 4) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.
 - 5) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 - 6) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.

3. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agentów, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli - w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

Reklamacje w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentów. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia prześle reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

§ 61

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

§ 62

1. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w języku polskim. Językiem stosowanym w relacjach Ubezpieczyciela, Ubezpieczającego i Ubezpieczonych jest język polski. Prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.
2. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia są rozpatrywane według prawa polskiego.
3. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia. Powództwo można wytoczyć również według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
4. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Finansowego.
6. W związku z faktem, że umowy ubezpieczenia zawierane przez ERGO Hestię nie mogą służyć do rozliczeń transakcji objętych sankcjami, zakazami i ograniczeniami międzynarodowymi lub wynikającymi z prawa polskiego (dalej: „Sankcje”), w tym Sankcjami przyjętymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki, ERGO Hestia nie będzie uznana za udzielającą ochrony ubezpieczeniowej oraz nie będzie zobowiązana do dokonania zapłaty z tytułu jakiegokolwiek roszczenia ani do zapewnienia lub udzielenia jakiegokolwiek korzyści w związku z ochroną ubezpieczeniową – w zakresie, w jakim udzielenie ochrony ubezpieczeniowej, zapłata lub zapewnienie/udzielenie innej korzyści w związku z ochroną ubezpieczeniową mogłyby skutkować naruszeniem jakichkolwiek wyżej wskazanych Sankcji – o ile zastosowanie się do takich Sankcji nie będzie sprzeczne z przepisami prawa mającymi zastosowanie do ERGO Hestii.

§ 63

OWU wchodzi w życie 25 maja 2018 roku i obowiązują dla umów ubezpieczenia zawieranych od tej daty.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży



Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia
Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy
Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący
od 1 stycznia 2021 roku (KOD DB 01/18)
Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych
Funduszy Kapitałowych

REG 01/18

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	34
II.	Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu	35
	Wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	35
	Jednostki uczestnictwa	35
	Nabycie jednostek uczestnictwa	35
	Umorzenie jednostek uczestnictwa	36
	Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków	36
	Konwersja jednostek uczestnictwa	37
	Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	37
	Tworzenie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	37
	Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	37
	Opłata za zarządzanie	38
	Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	38
III.	Postanowienia końcowe	40

I. Postanowienia ogólne

§ 1

- 1 Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej „Regulamin”), określa:
- 1) cel, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: UFK), oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej „ERGO Hestia”), mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu,
 - 2) wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz cel inwestycyjny UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz informacje o ryzyku inwestycyjnym w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię - w ramach załącznika do Regulaminu „Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (dalej „Strategie”).

Regulamin zawiera postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu.

Strategie, stanowiące załącznik do Regulaminu, zawierają w § 1 ust. 5 wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w tym wykazie.

Regulamin wraz ze Strategiami stanowią integralną część Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit - tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku (kod DB: 01/18), (dalej: OWU), na podstawie których jest zawierana umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne).

2. Pojęcia użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w OWU, a ponadto przyjmują znaczenie określone w definicjach zamieszczonych poniżej:

POJĘCIE

CO OZNACZA?

Aktywa Netto UFK

aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK

Aktywa UFK

zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU, przeznaczonych na zakup jednostek uczestnictwa oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK

Dzień Wyceny

jeżeli Strategia nie stanowi inaczej, to każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn niezależnych od ERGO Hestii wycena nie mogła zostać dokonana

Usługa IRJU on-line

usługa świadczona bezpłatnie drogą elektroniczną przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Ubezpieczającego, polegająca na umożliwieniu m.in. uzyskania informacji o zawartej umowie ubezpieczenia inwestycyjnego lub Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa w ramach umowy ubezpieczenia inwestycyjnego oraz składania dyspozycji w ramach tego rachunku

3. Alokacja środków pomiędzy UFK ustalana jest na zasadach określonych we wniosku o ubezpieczenie na życie lub późniejszych jej zmianach dokonanych przez Ubezpieczającego i ma wpływ na wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, która może ulegać zmianom w zależności od wartości rynkowej instrumentów finansowych, znajdujących się w portfelach poszczególnych UFK.
4. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu.
5. Do zarządzania UFK Ubezpieczyciel, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2017 r., poz. 1170 ze zm.), zatrudnia doradcę inwestycyjnego lub zawiera umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.
6. Lista oferowanych UFK, Strategie oraz aktualne ceny jednostek uczestnictwa znajdują się również na stronie internetowej ERGO Hestii: www.ergohestia.pl.

II. Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu

Ten Rozdział opisuje cel, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie, zawartym § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu

Wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 2

1. Wycena wartości Aktywów Netto UFK dokonywana jest w każdym Dniu Wyceny, na podstawie cen aktywów dostępnych w zewnętrznych systemach informacji finansowej na godzinę 8:00 tego dnia lub otrzymywanych od podmiotów określonych w Strategiach. W przypadku aktywów, dla których ceny są ustalane na innej podstawie niż wskazana w zdaniu poprzedzającym, ich wycena odbywa się na podstawie powszechnie przyjętych modeli wyceny.
2. W przypadku, gdy ERGO Hestia nie otrzyma od podmiotu określonego w Strategiach danego UFK ceny, o której mowa w ust. 1 powyżej, wycena wartości Aktywów UFK nie jest realizowana.
3. Wycena wartości Aktywów Netto UFK w Dniu Wyceny dokonywana jest w oparciu o stan Aktywów Netto UFK z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny.
4. W przypadku, gdy Strategie określają zasady wyceny aktywów w sposób odmienny niż wskazany w ust. 1-3 powyżej, zastosowanie będą miały postanowienia Strategii.

Jednostki uczestnictwa

§ 3

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

Nabywanie jednostek uczestnictwa

§ 4

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są w przypadku:
 - 1) uznania przez ERGO Hestię składki lub wpłaty dodatkowej za opłaconą zgodnie z umową ubezpieczenia inwestycyjnego, bądź
 - 2) przekazania przez ERGO Hestię udziału w zysku lub premii dodatkowej przeznaczonych, zgodnie z umową ubezpieczenia inwestycyjnego, na zakup jednostek uczestnictwa, bądź
 - 3) dokonania konwersji jednostek uczestnictwa.
2. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rachunek i na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
3. Nabywanie jednostek uczestnictwa UFK następuje najpóźniej w drugim Dniu Wyceny, przypadającym po spełnieniu jednego z warunków określonych w ust. 1 powyżej.
4. Jednostki uczestnictwa nabywane są po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wskazanym w ust. 3.

5. Cena jednostki uczestnictwa ustalana jest w Dniu Wyceny wg poniższego wzoru i obowiązuje w terminie wskazanym w § 3 ust. 3:

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

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

WAN/J - wartość Aktywów Netto UFK z Dnia Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnych Rachunkach Jednostek Uczestnictwa w dniu poprzedzającym Dzień Wyceny.

6. Strategie mogą określać w inny sposób cenę jednostki uczestnictwa.
7. Strategie mogą przewidywać minimalną wartość oraz termin złożenia dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa.
8. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane jest zgodnie z ust. 3-5 powyżej.

Umorzenie jednostek uczestnictwa

§ 5

1. Umorzenie jednostek uczestnictwa Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa możliwe jest pod warunkiem zaistnienia okoliczności przewidzianych dla tego umorzenia w OWU, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.
2. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, umorzenie jednostek uczestnictwa następuje w Dniu Wyceny przypadającym najpóźniej w terminie 5 dni roboczych, w których odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych, po stwierdzeniu poprawności wniosku złożonego przez Ubezpieczającego o wypłatę wartości wykupu, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13 ust. 1.
3. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, jednostki uczestnictwa umarzone są po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wskazanym w ust. 2 powyżej.
4. Wartość umarzanych jednostek uczestnictwa równa jest iloczynowi liczby jednostek uczestnictwa oraz ich ceny.

Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków

§ 6

1. O ile umowa ubezpieczenia inwestycyjnego nie stanowi inaczej, Ubezpieczający ustala zasady alokacji środków poprzez wskazanie we wniosku o ubezpieczenie lub we wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 2 poniżej, procentowego podziału środków pomiędzy wybrane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.
2. Dyspozycja dotycząca alokacji środków powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.
3. W przypadku braku jednoznacznego wskazania procentowego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa, ERGO Hestia zwróci się do Ubezpieczającego o ponowne złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku.

§ 7

1. O ile umowa ubezpieczenia inwestycyjnego nie stanowi inaczej, do złożenia dyspozycji dotyczącej alokacji środków lub jej zmiany upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek dotyczący zmiany alokacji środków, winien być złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU online oraz jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane,
 - 2) procentowy podział środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane, z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.
3. Zmiana zasad alokacji dla składek ubezpieczeniowych obowiązuje, w odniesieniu do najbliższej wymagalnej składki, najpóźniej od 10 (dziesiątego) dnia roboczego po dacie wpłynięcia poprawnego wniosku do ERGO Hestii.
4. Zmiana zasad alokacji dla wpłat dodatkowych obowiązuje z następnym dniem roboczym, następującym po dacie wpływu poprawnego wniosku o zmianę do ERGO Hestii.
5. W przypadku braku jednoznacznego wskazania procentowego zmienionego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 3 i 4 powyżej, do czasu uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek.

Konwersja jednostek uczestnictwa

§ 8

1. Do złożenia wniosku o konwersję jednostek uczestnictwa upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien zostać złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU online i jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być umorzone,
 - 2) procent lub wartość jednostek uczestnictwa UFK, które mają podlegać umorzeniu - osobno dla każdego z UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej,
 - 3) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabyte,
 - 4) procentowy podział sumy środków uzyskanych z umorzenia jednostek uczestnictwa, pomiędzy UFK których jednostki uczestnictwa mają być nabyte, chyba że Strategie stanowią inaczej,
3. Dyspozycja o której mowa w ust. 2 pkt 2 oraz pkt 4 powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego %, nie mniej niż 5% na UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej.
4. Dokonanie konwersji jednostek uczestnictwa nie powoduje zmiany alokacji środków.
5. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, konwersja jednostek uczestnictwa określona we wniosku, o którym mowa w ust. 1, następuje w Dniu Wyceny, przypadającym najpóźniej w terminie 5 dni roboczych, w których odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych, po stwierdzeniu poprawności wniosku o konwersję złożonego przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem prawa ERGO Hestii określonego w ust. 6 poniżej do wstrzymywania wykonania konwersji oraz przypadków, gdy konwersja nie może być zrealizowana z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13 ust. 1.
6. W przypadku, gdy nie zostaną spełnione postanowienia ust. 2, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wstrzymania wykonania konwersji do dnia uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek.

Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 9

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

Tworzenie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 10

1. W trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia zastrzega sobie prawo rozpoczęcia sprzedaży jednostek uczestnictwa nowych, dodatkowych UFK.
2. ERGO Hestia publikuje informację o zmianie, określonej w ust. 1, na swojej stronie internetowej www.ergohestia.pl wraz z podaniem Strategii UFK.
3. Wybór przez Ubezpieczającego nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego musi zostać poprzedzony oświadczeniem Ubezpieczającego o zapoznaniu się i o akceptacji treści Strategii nowego UFK.

Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 11

1. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zastrzega sobie prawo do:
 - 1) likwidacji oferowanych UFK,
 - 2) zmiany nazwy oferowanych UFK,
 - 3) zmiany strategii UFK i/lub rodzaju Aktywów UFK określonych w Strategiach.
2. ERGO Hestia powiadamia wszystkich Ubezpieczających na piśmie w terminie 60 dni przed dokonaniem przez ERGO Hestię zmiany, o której mowa w ust 1 powyżej, zawiadamiając o nazwie likwidowanego UFK lub zmianie nazwy UFK, lub o zmianie strategii UFK i/lub rodzaju Aktywów UFK określonych w Strategiach oraz o dacie likwidacji lub zmiany UFK oraz o terminie w jakim można złożyć wniosek o zmianę alokacji lub konwersję jednostek uczestnictwa likwidowanego lub zmienianego UFK i skutkach określonych w ust 6 poniżej. Dodatkowo informacja o likwidacji lub zmianie UFK zamieszczana jest na stronie internetowej: www.ergohestia.pl

3. W przypadku, gdy Ubezpieczający nie akceptuje określonych w ust. 1 zmian, może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w najbliższym terminie wypowiedzenia od powiadomienia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, zgodnie z OWU na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. Do dnia wskazanego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Ubezpieczający posiadający jednostki uczestnictwa w UFK ulegającym likwidacji lub podlegającym zmianom określonym w ust. 1 pkt 2-3 powyżej, mają prawo do zmiany alokacji i konwersji jednostek uczestnictwa likwidowanego lub zmienianego UFK na inne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe oferowane przez Ubezpieczyciela.
5. Złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o zmianę alokacji i konwersję zgodnie z ust. 4 powyżej, możliwe jest do dnia dokonania zmian lub likwidacji UFK określonych w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej.
6. W przypadku niedokonania przez Ubezpieczającego zmiany alokacji i/lub konwersji, o której mowa w ust. 4 powyżej, do dnia dokonania zmian lub likwidacji UFK, określonego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, ERGO Hestia:
 - 1) w przypadku likwidacji UFK, dokonuje zmiany alokacji oraz konwersji jednostek uczestnictwa w aktualnie oferowany UFK o najbardziej zbliżonym lub niższym od likwidowanego poziomie ryzyka,
 - 2) w przypadku zmiany, realizuje wcześniejsze dyspozycje Ubezpieczającego, uznając że brak dyspozycji wskazanych w ust. 4 powyżej oznacza, że Ubezpieczający akceptują dokonaną zmianę.
7. Postanowienia ust. 1 pkt 3 powyżej nie dotyczą UFK:
 - 1) Fundusz Pieniężny Esaliens,
 - 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens,
 - 3) Fundusz Zrównoważony Esaliens,
 - 4) Fundusz Dynamiczny Esaliens,
 - 5) Fundusz Akcyjny Esaliens.

Opłata za zarządzanie

§ 12

1. O ile Strategie nie stanowią inaczej, to:
 - 1) opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w odniesieniu do każdego z UFK w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny, za każdy dzień roku, w wysokości wskazanej w Strategiach w odniesieniu do poszczególnych UFK,
 - 2) opłata za zarządzanie produktem pobierana jest z Aktywów Netto UFK, w odniesieniu do każdego z UFK nie rzadziej niż raz na pół roku.
2. O ile Strategie nie stanowią inaczej, koszty zarządzania funduszem inwestycyjnym, w którego jednostki uczestnictwa inwestowane są Aktywa UFK, określane są przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym, w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

§ 13

1. Inwestowanie w UFK wiąże się ze spoczywającymi na Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym ryzykami (przez pojęcie „zainwestowany kapitał” użyte poniżej rozumie się część składki z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego przeznaczoną na zakup jednostek UFK):
 - 1) **Ryzyko inwestycyjne** - ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK. Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 2) **Ryzyko zmiany cen akcji i cen innych instrumentów finansowych** - ryzyko strat w związku z niekorzystnymi zmianami cen akcji i innych instrumentów finansowych,
 - 3) **Ryzyko zmiany stóp procentowych** - ryzyko związane ze zmianą wartości instrumentów finansowych pod wpływem wahań rynkowych stóp procentowych,
 - 4) **Ryzyko walutowe** - ryzyko spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych,
 - 5) **Ryzyko kredytowe Emitenta** - 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,

- 6) **Ryzyko kredytowe Ubezpieczyciela** - zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciąży na Sopockim Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, dlatego Klient podejmując decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia lub wyrażeniu zgody na objęcie ochroną w ramach umowy ubezpieczenia powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Ubezpieczyciela,
 - 7) **Ryzyko płynności** - w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 8) **Ryzyko istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa UFK** - z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa UFK może ulegać istotnym zmianom w okresie trwania umowy ubezpieczenia,
 - 9) **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji** - z uwagi na to, że końcowy wynik z inwestycji w danym UFK jest zależny od kształtowania się cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz od daty nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa UFK zysk z inwestycji może nie zostać osiągnięty wcale lub może być niższy niż oczekiwany,
 - 10) **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualne zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK** - z uwagi na zmienny i różny udział w Aktywach UFK instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz pobierane opłaty, stopa zwrotu z UFK może być niższa niż wynikająca ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 11) **Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału** - ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 12) **Ryzyko wypłaty wartości wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego, w kwocie niższej niż wartość zainwestowanego kapitału** - z uwagi na wymienione w niniejszym paragrafie ryzyka związane z inwestowaniem w UFK, wartość wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego może być niższa niż wartość zainwestowanego kapitału,
 - 13) **Ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - należy 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.
 - 14) **Ryzyko braku uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszu w standardowym terminie** - brak uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszu w standardowym terminie może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa Funduszu w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszu w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 15) **Ryzyko zmian regulacji prawnych** - z uwagi na długoterminowy charakter inwestycji istnieje ryzyko, że w okresie inwestycji nastąpią zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie umowy ubezpieczenia lub inwestowania w UFK, które mogą oddziaływać na końcowy wynik inwestycji,
 - 16) **Ryzyko operacyjne** - ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które mają wpływ na wycenę wartości aktywów lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, bądź dokonania takiej wyceny z opóźnieniem,
 - 17) **Ryzyko trafności decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez zarządzających aktywami** - ryzyko związane z możliwością osiągnięcia przez zarządzającego stóp zwrotu niższych, niż średnia stopa zwrotu dla danej grupy funduszy, wynikające z nietrafności decyzji inwestycyjnej podjętej przez zarządzającego lub z charakterystyki przyjętej strategii inwestycyjnej mogącej dawać różne rezultaty w różnym horyzoncie czasowym.
2. Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w ust. 1 może spowodować, że umowa ubezpieczenia nie przyniesie spodziewanego zysku, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych.

III. Postanowienia końcowe

§ 14

1. Wszelkie zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem § 10 i § 11, dokonywane są w trybie przewidzianym dla odpowiednich zmian OWU, do których załącznikiem i integralną częścią jest niniejszy dokument.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają OWU, a także odpowiednie, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Regulamin wchodzi w życie 25 maja 2018 roku.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży



Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 1 stycznia 2021 roku (KOD: DB 01/18), zwanymi dalej „OWU” Tabela opłat i limitów

Tabela opłat i limitów Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit

	WYSOKOŚĆ SKŁADKI REGULARNEJ	
	minimalna	maksymalna
Miesięczna	150 zł	2.000 zł
Kwartalna	450 zł	6.000 zł
Półroczna	900 zł	12.000 zł
Roczna	1.800 zł	24.000 zł

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

KONTO PODSTAWOWE	SUBKONTO	
Wysokość składki na ubezpieczenie inwestycyjne	Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej na ubezpieczenie inwestycyjne	
Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi zawsze 30% sumy należności z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych	100 zł	
Opłata administracyjna	Opłata administracyjna	
3 zł (opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)	Brak	
Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	
2 zł (opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)	Brak	
Opłata początkowa administracyjna od składki na ubezpieczenie inwestycyjne	Opłata początkowa od wpłaty dodatkowej	
25% składki na ubezpieczenie inwestycyjne w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia. Łączna kwota pobranych opłat nie przekroczy 500 zł	Wpłata dodatkowa	Wysokość opłaty
	Pierwsza wpłata i kolejne, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100.000 zł	2,5% wpłaty dodatkowej
	Jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa 100.000 zł lub więcej	1% wpłaty dodatkowej
Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego	Minimalna wartość subkonta po wykupie z subkonta	
3.000 zł	Brak	

Wysokość opłaty za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym), w ramach której wyszczególnia się opłatę za zarządzanie UFK z tytułu kosztów działalności lokacyjnej i administrowania UFK, określa Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.



Załącznik do Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

STR 01/18

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	43
II.	Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust. 5	44
1)	Fundusz Pieniężny Esaliens	44
2)	Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens	44
3)	Fundusz Zrównoważony Esaliens	45
4)	Fundusz Dynamiczny Esaliens	45
5)	Fundusz Akcyjny Esaliens	46
6)	Strategia Obligacji	47
7)	Strategia Stabilnego Wzrostu	47
8)	Strategia Zrównoważona	48
9)	Strategia Akcyjna	48

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Ten dokument zawiera wykaz oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej: ERGO Hestia) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: UFK), oraz cel inwestycyjny UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz informację o ryzyku inwestycyjnym w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię.
2. Strategie stanowią załącznik do Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Pojęcia użyte w Strategiach przyjmują znaczenie nadane w Regulaminie.
4. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu.
5. Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:
 - 1) Fundusz Pieniężny Esaliens
 - 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens
 - 3) Fundusz Zrównoważony Esaliens
 - 4) Fundusz Dynamiczny Esaliens
 - 5) Fundusz Akcyjny Esaliens
 - 6) Strategia Obligacji
 - 7) Strategia Stabilnego Wzrostu
 - 8) Strategia Zrównoważona
 - 9) Strategia Akcyjna

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

§ 2

1) Fundusz Pieniężny Esaliens

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest ochrona wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. instrumenty rynku pieniężnego, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> 1. dokonywane są przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych, 2. dokonywane są, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, głównie w instrumenty rynku pieniężnego przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 50% wartości aktywów, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, 3. mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 2.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2

2) Fundusz Stabilnego Wzrostu Esaliens

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego i średniego ryzyka inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. Instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK, w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywa UFK bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są, z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 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, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 3.

Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

3) Fundusz Zrównoważony Esaliens

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym, dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach UFK, bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 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, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. Limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 3.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać istotnym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

4) Fundusz Dynamiczny Esaliens

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK, poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem średniego i wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.

Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w Aktywach UFK bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 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, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 3. 5. W uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie środków pieniężnych i lokat bankowych.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

5) Fundusz Akcyjny Esaliens

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych, z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do poziomu ryzyka określonego powyżej.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i oceny ryzyka, w przypadku papierów o charakterze dłużnym dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w Aktywach UFK bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są głównie w akcje z zastrzeżeniem pkt 4. poniżej. Udział tego typu papierów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości aktywów; w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 3.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

6) Strategia Obligacji

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze dłużnym. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w dłużne papiery wartościowe, 2. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, przy czym: a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 80% wartości aktywów, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością UFK lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ryzyko inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

7) Strategia Stabilnego Wzrostu

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego do średniego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: 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, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, d) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestia, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

8) Strategia Zrównoważona

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego 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. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 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, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, d) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury Funduszu spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczenie inwestycyjne) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

9) Strategia Akcyjna

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów UFK, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - zmienność ceny	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczenie inwestycyjne) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.



Regulamin Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA w Zakresie Wybranych Umów Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Działając na podstawie art. 8 ust. 1 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, 81-731 w Sopocie, ul: Hestii 1, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000024807, NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym w wysokości 64.000.000 zł, opłaconym w całości, wykonująca działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, zwana dalej „ERGO Hestia”, z Ubezpieczycielem można się kontaktować przy użyciu formularza na stronie internetowej: www.ergohestia.pl/obsługa-online/, ustala niniejszy „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną” w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, zwany dalej „Regulaminem”.
2. Regulamin określa w szczególności rodzaj, zakres i warunki świadczenia usług drogą elektroniczną, warunki zawierania i rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną oraz tryb postępowania reklamacyjnego.
3. Regulamin dotyczy zasad korzystania z dostępnej pod adresem <https://irju.ergohestia.pl>, Usługi IRJU on line w ramach której ERGO Hestia umożliwi Użytkownikowi składanie dyspozycji w zakresie wybranych umów ubezpieczenia, dla których Usługa IRJU on-line jest dostępna w aktualnej ofercie ERGO Hestii.
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie w zakresie umów ubezpieczenia, w szczególności praw i obowiązków z nich wynikających, zastosowanie mają postanowienia tych umów ubezpieczenia wraz z innymi dokumentami stanowiącymi ich integralną część, w szczególności ogóle warunki ubezpieczenia i regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
5. Prawa i obowiązki Użytkowników związane z korzystaniem z Usługi IRJU on-line określa Regulamin.
6. Regulamin udostępniany jest nieodpłatnie przed zawarciem Umowy, a także na żądanie Użytkownika, w sposób umożliwiający jego pozyskanie, odtwarzanie i utrwalanie jego treści za pomocą systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Użytkownik, w tym jego wydrukowanie. Każdy może zapoznać się z treścią Regulaminu.
7. Postanowienia Regulaminu wiążą Użytkownika w zakresie w nim unormowanym z chwilą zawarcia Umowy.
8. Zakazane jest przesyłanie przez Użytkownika do ERGO Hestii informacji i treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, mogących wprowadzić w błąd, jak również treści zawierających wirusy lub mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów komputerowych. W przypadku wysłania takich treści ERGO Hestia ma prawo zablokować Użytkownikowi dostęp do Usługi IRJU on-line oraz wystąpić na drogę prawną z roszczeniem odszkodowawczym.
9. Użytkownik, będący jednocześnie konsumentem ma prawo w czasie trwania Umowy żądać potwierdzenia jej treści na piśmie oraz ma prawo żądać zmiany środka porozumiewania się na odległość.
10. Informacje dla Użytkownika o przetwarzaniu przez ERGO Hestię danych osobowych oraz prawach związanych z przetwarzaniem danych zawarte są w § 8 ust. 2.

Definicje

§ 2

Terminy użyte w Regulaminie oznaczają:

- 1) **Administrator danych** - ERGO Hestia, decydująca o celach i środkach przetwarzania danych osobowych Użytkownika,
- 2) **aktywacja konta** - jednorazowa czynność polegająca na rejestracji Użytkownika w IRJU on-line, poprzez wpisanie poprawnego loginu i hasła, o którym mowa w § 5 ust. 3, powodująca zawarcie Umowy,
- 3) **Cookies** - niewielkie informacje tekstowe, wysłane przez serwis ERGO Hestia i zapisywane na twardym dysku komputera Użytkownika, które serwis ERGO Hestia może odtworzyć przy każdym połączeniu się z serwisem ERGO Hestia przez komputer Użytkownika,
- 4) **dyspozycja** - zlecenie lub inna czynność dokonana przez Użytkownika w zakresie świadczonej przez ERGO Hestię Usługi IRJU on-line,
- 5) **Grupa ERGO Hestia** - ERGO Hestia oraz inne spółki powiązane kapitałowo z ERGO Hestią,
- 6) **hasło** - ciąg znaków służących personalizacji Użytkownika, ustalony w celu autoryzacji dostępu do IRJU on-line, w celu skorzystania z Usługi IRJU on-line w zakresie unormowanym Regulaminem,
- 7) **konsument** - osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, która zawarła Umowę w zakresie objętym Regulaminem
- 8) **login** - oznaczenie identyfikujące Użytkownika, który złożył ERGO Hestii wniosek o świadczenie usług drogą elektroniczną,
- 9) **prawo telekomunikacyjne** - ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. - Prawo telekomunikacyjne (t.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 1907 ze zm),
- 10) **rejestracja** - wprowadzenie do IRJU on-line danych niezbędnych do identyfikacji Użytkownika, w celu korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line,
- 11) **IRJU on-line** - serwis ERGO Hestia, udostępniany Użytkownikowi nieodpłatnie pod adresem <https://irju.ergohestia.pl>, po wyrażeniu przez niego zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną i zaakceptowaniu Regulaminu, umożliwiającą Użytkownikowi korzystanie z Usługi IRJU on-line,
- 12) **serwis ERGO Hestia** - oznaczone nazwą kanały elektroniczne Grupy ERGO Hestia, stanowiące zbiór dokumentów hipertekstowych HTML statycznych i dynamicznych, zawierających pliki graficzne, skrypty oraz inne elementy zbioru połączone wzajemnymi relacjami, posadowionych na serwerze internetowym pod wyznaczonymi adresami oraz posiadające bezpośredni dostęp do ogólnokrajowej sieci przesyłu danych, połączonej ze światowymi zbiorami Internetu, umożliwiającą Użytkownikom korzystanie z mechanizmów informatycznych oraz informacji i danych stanowiących prawa autorskie Grupy ERGO Hestii,
- 13) **system teleinformatyczny** - zespół współpracujących ze sobą urządzeń informatycznych i oprogramowania, zapewniający przetwarzanie i przechowywanie, a także wysyłanie i odbieranie danych poprzez sieci telekomunikacyjne, za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci telekomunikacyjnego urządzenia końcowego w rozumieniu prawa telekomunikacyjnego,
- 14) **świadczenie usługi drogą elektroniczną** - wykonanie usługi świadczonej bez jednoczesnej obecności stron (na odległość), poprzez przekaz danych na indywidualne żądanie usługobiorcy, przysyłanej i otrzymywanej za pomocą urządzeń do elektronicznego przetwarzania włącznie z kompresją cyfrową, i przechowywania danych, która jest w całości nadawana, odbierana lub transmitowana za pomocą sieci telekomunikacyjnej w rozumieniu prawa telekomunikacyjnego,
- 15) **Umowa** - umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie wybranych umów ubezpieczenia, zawarta z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem, co następuje poprzez aktywację konta przez Użytkownika,
- 16) **Usługa IRJU on-line** - usługa świadczona drogą elektroniczną bezpłatnie przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Użytkownika, polegająca na umożliwieniu Użytkownikowi korzystania z IRJU on-line, w tym uzyskania informacji o zawartej przez niego umowie ubezpieczenia lub indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa Użytkownika w ramach umowy ubezpieczenia oraz składania na warunkach przewidzianych w Regulaminie, dyspozycji o których mowa w § 3 ust. 2,
- 17) **ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe** - wydzielone fundusze aktywów ERGO Hestii, inwestowane w sposób określony w umowie ubezpieczenia,
- 18) **umowa ubezpieczenia** - umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta pomiędzy ERGO Hestią a Użytkownikiem lub w ramach której Użytkownik wyraził zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową lub do której Użytkownik przystąpił w charakterze osoby ubezpieczonej,

- 19) **przepisy o ochronie danych osobowych** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/697 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO) oraz ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych Dz. U. z 2016 r., poz. 922 ze zm.),
- 20) **ustawa o działalności ubezpieczeniowej** - ustawa z dnia 15 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1170 ze zm.),
- 21) **ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** - ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1219 ze zm.),
- 22) **Użytkownik** - usługobiorca Usługi IRJU on-line będący Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym, którzy złożyli „Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line” lub korzystającym z Usługi IRJU on-line, na zasadach określonych w Regulaminie,
- 23) **warunki ubezpieczenia** - postanowienia umowy ubezpieczenia, na podstawie których Użytkownik zawarł umowę ubezpieczenia, wyraził zgodę na objęcie ochroną lub przystąpił do umowy ubezpieczenia.

Rodzaje i zakres świadczonych usług

§ 3

1. Usługa IRJU on-line jest świadczona bezpłatnie drogą elektroniczną przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Użytkownika i polega na umożliwieniu Użytkownikowi korzystania z IRJU on-line.
2. W ramach Usługi IRJU on-line Użytkownik ma możliwość uzyskania informacji o zawartej przez niego umowie ubezpieczenia lub indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa Użytkownika w ramach umowy ubezpieczenia oraz złożenia poniżej wyszczególnionych dyspozycji, o ile przewidziane zostały umową ubezpieczenia:
 - a) sprawdzenie aktualnego stanu indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa,
 - b) zmiana alokacji składki ubezpieczeniowej lub określonej w warunkach ubezpieczenia wpłaty dodatkowej,
 - c) zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na indywidualnych rachunkach jednostek uczestnictwa,
 - d) zmiana adresu korespondencyjnego.
3. Zakres Usługi IRJU on-line nie obejmuje złożenia dyspozycji zmiany beneficjentów oraz czynności prowadzących do rozwiązania umowy ubezpieczenia lub cofnięcia zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia (rezygnacji lub wystąpienia z umowy ubezpieczenia).
4. Dyspozycje Użytkownika realizowane są na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia, której dotyczą.
5. ERGO Hestia po złożeniu przez Użytkownika dyspozycji, przesyła Użytkownikowi potwierdzenie jej wykonania zgodnie ze wskazaniem Użytkownika - na podany przy złożeniu dyspozycji adres mailowy lub adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.

Wymagania techniczne usług świadczonych drogą elektroniczną

§ 4

1. Wymagania techniczne dotyczące korzystania z Usługi IRJU on-line przez Użytkownika:
 - 1) połączenie z siecią Internet,
 - 2) przeglądarka internetowa umożliwiająca wyświetlanie na ekranie komputera dokumentów hipertekstowych (HTML) powiązanych w sieci Internet przez sieciową usługę www - w wersji Internet Explorer 6, Internet Explorer 7, Internet Explorer 8, Mozilla Firefox 3, Mozilla Firefox 4, Mozilla Firefox 5 lub w wersjach wyższych,
 - 3) włączona opcja obsługi plików typu Cookie oraz Java Script.
2. Korzystając z Usługi IRJU on-line Użytkownik powinien:
 - 1) przestrzegać zasad bezpieczeństwa użytkowania Internetu,
 - 2) używać programów antywirusowych oraz zapór sieciowych (firewall) oraz na bieżąco je aktualizować.
3. Świadczenie usług drogą elektroniczną, po poprawnej rejestracji Użytkownika w IRJU on-line odbywa się z wykorzystaniem protokołu https.
4. Wyłączenie obsługi plików Cookies zazwyczaj nie blokuje korzystania z Usługi IRJU on-line, ale może powodować utrudnienia w połączeniu z serwerem IRJU on-line, w tym wykonywanie określonych w Regulaminie dyspozycji złożonych przez Użytkownika.

Zawieranie umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

§ 5

1. W celu zawarcia Umowy Użytkownik składa ERGO Hestii „Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line”, (zwany dalej „Wnioskiem”).
2. Wniosek może stanowić integralną część wniosku o ubezpieczenie na życie lub deklaracji przystąpienia do umowy ubezpieczenia lub stanowić samodzielny dokument.
3. ERGO Hestia po złożeniu przez Użytkownika Wniosku, przesyła Użytkownikowi zgodnie z jego dyspozycją login oraz indywidualne hasło, zgodnie ze wskazaniem Użytkownika - na podany we Wniosku adres mailowy lub adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.
4. Umowa zostaje zawarta na warunkach określonych w Regulaminie z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem, co następuje poprzez aktywację konta przez Użytkownika.
5. Umowa zawierana jest na czas trwania ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia, której dotyczy Umowa.
6. Dane niezbędne do korzystania z Usługi mogą być zmienione przez Użytkownika na jego wniosek złożony ERGO Hestii lub za pośrednictwem IRJU on-line.

Warunki korzystania z IRJU on-line

§ 6

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

Bezpieczeństwo korzystania z usług elektronicznych

§ 7

1. ERGO Hestia może przetwarzać następujące dane osobowe Użytkownika niezbędne do nawiązania, ukształtowania treści, zmiany oraz rozwiązania Umowy:
 - a) nazwisko i imię Użytkownika,
 - b) PESEL,
 - c) adres zameldowania,
 - d) adres do korespondencji,
 - e) dane służące do weryfikacji podpisu elektronicznego Użytkownika
 - f) adres elektroniczny Użytkownika.
2. W celu realizacji Umowy ERGO Hestia może przetwarzać inne niż wskazane w ust. 1 dane Użytkownika wymienione poniżej, które są niezbędne ze względu na właściwość Usług lub sposób ich rozliczenia. Dane te są oznaczone symbolem „*”:
 - a) numer telefonu*,

3. ERGO Hestia może przetwarzać dane eksploatacyjne Użytkownika , to jest dane charakteryzujące sposób korzystania przez Użytkownika z Usług, takie jak:
 - a) oznaczenia identyfikujące Użytkownika nadawane na podstawie wymienionych w ust. 1 danych,
 - b) oznaczenia identyfikujące zakończenie sieci telekomunikacyjnej lub system teleinformatyczny, z którego korzystał Użytkownik,
 - c) informacje o rozpoczęciu, zakończeniu oraz zakresie każdorazowego korzystania z Usługi IRJU on-line,
 - d) informacje o skorzystaniu przez Użytkownika z Usług IRJU on-line.

§ 8

1. ERGO Hestia, jako Administrator danych, decydujący o celach i środkach przetwarzania danych osobowych Użytkowników, zobowiązuje się do ochrony danych osobowych Użytkowników oraz ich przetwarzania zgodnie z prawem, w tym przepisami o ochronie danych osobowych oraz wyłącznie w celu, w jakim zostały one przekazane.
2. Informacje dla Użytkownika o przetwarzaniu przez ERGO Hestię danych osobowych oraz prawach związanych z przetwarzaniem danych.

Administrator danych:

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Sopotckie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej: ERGO Hestia).

Adres do korespondencji: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

Numer telefonu: 801 107 107 lub 58 555 55 55.

Inspektor ochrony danych:

Administrator danych wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się Pani/ Pan kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

Dane kontaktowe inspektora ochrony danych:

Adres do korespondencji: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot

Adres email: iod@ergohestia.pl

Formularz kontaktowy: znajduje się w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl

Cele przetwarzania danych:

Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w następujących celach: zawarcia i wykonania Umowy, dochodzenia roszczeń, marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora danych, rozpatrzenie zgłoszonych reklamacji i odwołań, prawnie uzasadnione interesy administratora danych.

W przypadku uzyskania przez ERGO Hestię wiadomości o korzystaniu z Usługi IRJU on-line niezgodnie z Regulaminem lub obowiązującymi przepisami (nieodzwolone korzystanie) , ERGO Hestia może przetwarzać dane osobowe Użytkownika w zakresie niezbędnym do ustalenia jego odpowiedzialności, pod warunkiem, że utrwali dla celów dowodowych fakt uzyskania i treść tych wiadomości. ERGO Hestia może powiadomić Użytkownika o jego nieuprawnionych działaniach z żądaniem ich niezwłocznego zaprzestania, a także o skorzystaniu z uprawnienia do przetwarzania danych osobowych, w celu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym .

Podstawy prawne przetwarzania danych:

Przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy, prawnie uzasadnione interesy administratora danych, wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych, zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.

Prawnie uzasadnione interesy administratora danych to: prowadzenie marketingu bezpośredniego swoich usług, możliwość ewentualnego dochodzenia roszczeń.

Odbiorcy danych:

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane: podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii (m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świadczeń ubezpieczeniowych, organizującym lub wykonującym czynności związane z prowadzonym postępowaniem likwidacyjnym świadczeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym, innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody m.in. podmiotom trzecim w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług, innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane, podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świadczeń ubezpieczeniowych, podmiotom organizującym lub wykonującym czynności związane z postępowaniem likwidacyjnym.

W przypadku wyrażenia dobrowolnej zgody Pani/Pana dane mogą być przekazane podmiotom trzecim w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług.

Prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych:

Ma Pani/Pan następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych: prawo do wycofania zgody jeżeli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych osobowych, prawo dostępu do danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania, prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, np. prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego, prawo do przenoszenia danych osobowych, prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

Ma Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

Ma Pani/Pan także prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych - w takim zakresie, w jakim te dane osobowe są przetwarzane na podstawie uzasadnionych interesów administratora danych.

W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania.

Ma Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej.

Okres przez jaki dane osobowe będą przechowywane:

W przypadku, gdy doszło do zawarcia Umowy Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu Umowy lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.

Jeśli nie doszło do zawarcia Umowy Pani/Pana dane będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu.

W przypadku udzielenia stosownej zgody Pani/Pana dane będą wykorzystywane do celów określonych w tej zgodzie, chyba że wycofa Pani/Pan zgodę.

Z chwilą rozwiązania Umowy ERGO Hestia nie będzie przetwarzać danych osobowych wymienionych w §7 ustęp 1 i 2, za wyjątkiem tych danych, które są:

- a) niezbędne do celów reklamy, badania rynku oraz zachowań i preferencji Użytkowników z przeznaczeniem wyników tych badań na potrzeby polepszenia jakości usług świadczonych przez ERGO Hestię, za zgodą Użytkownika.
- b) niezbędne do wyjaśnienia okoliczności niedozwolonego korzystania z Usługi IRJU on-line,
- c) dopuszczone do przetwarzania na podstawie odrębnych ustaw lub Umowy.

Przetwarzanie danych, o których mowa w pkt a) b) i c) powyżej po zakończeniu Umowy, będzie zgodne z art. 19 ust. 3-5 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Informacja o wymogu podania danych:

Podanie danych osobowych w związku z zawarciem Umowy, o których mowa w §7 ust 1 i 2 jest konieczne do zawarcia Umowy i wykonywania Umowy - bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie Umowy .

Podanie danych osobowych w innych celach niż określone powyżej np. marketingowych jest dobrowolne.

3. ERGO Hestia informuje, iż brak wprowadzenia danych osobowych niezbędnych w celu zlecenia i wykonania Usługi IRJU on-line wymagającej przetwarzania tych danych, skutkuje niemożliwością wykonania złożonej przez Użytkownika dyspozycji.
4. ERGO Hestia zobowiązuje się do zachowania poufności przekazywanych danych osobowych oraz niedostępiania ich osobom i podmiotom nieupoważnionym. Udostępnienie danych osobowych Użytkowników tym osobom lub podmiotom może nastąpić wyłącznie na podstawie wyraźnej zgody Użytkownika lub na podstawie obowiązującego przepisu prawa.
5. ERGO Hestia stosuje środki techniczne i organizacyjne w celu ochrony danych osobowych, przed m.in. nieuprawnionym ich pozyskaniem oraz modyfikacją, zniszczeniem lub utratą.

6. ERGO Hestia zapewni Użytkownikowi dostęp do aktualnej informacji o:
 - 1) szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem z Usługi IRJU on-line,
 - 2) funkcji i celu oprogramowania lub danych niebędących składnikiem treści Usługi IRJU on-line, wprowadzanych przez ERGO Hestię do systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Użytkownik.
 - 3) udostępnianych przez ERGO Hestię środków technicznych zapobiegających pozyskiwaniu i modyfikowaniu przez osoby nieuprawnione, danych osobowych przesyłanych drogą elektroniczną;
 - 4) podmiocie, któremu ERGO Hestia powierza przetwarzanie danych, ich zakresie i zamierzonym terminie przekazania, jeżeli ERGO Hestia zawarła z tym podmiotem umowę o powierzenie do przetwarzania danych, o których mowa w § 8 ust 1, 2, 3 i 4a).
7. ERGO Hestia zapewni działanie systemu teleinformatycznego, którym się posługuje, umożliwiając nieodpłatnie Użytkownikowi:
 - 1) wobec faktu, że wymaga tego właściwość Usługi IRJU on-line:
 - a) korzystanie przez Użytkownika z Usługi IRJU on-line, w sposób uniemożliwiający dostęp osób nieuprawnionych do treści przekazu składającego się na tę usługę, w szczególności przy wykorzystaniu technik kryptograficznych odpowiednich dla właściwości świadczonej usługi tj. loginu i hasła,
 - b) jednoznaczny identyfikację stron Usługi IRJU on-line, oraz potwierdzenie faktu złożenia oświadczeń woli i ich treści, niezbędnych do zawarcia drogą elektroniczną Umowy, w szczególności przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego;
 - 2) zakończenie, w każdej chwili, korzystania z Usługi IRJU on-line.

Postępowanie reklamacyjne

§ 9

Postanowienia obowiązujące do 30 września 2018 roku.

1. Użytkownik może złożyć reklamację dotyczącą usług świadczonych przez ERGO Hestię poprzez:
 - a) formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - c) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.
 - d) ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń ERGO Hestia SA.
2. Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w ciągu 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w ciągu 60 dni od dnia otrzymania.
4. Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
5. Reklamacje dotyczące umów ubezpieczenia są rozpatrywane zgodnie z postanowieniami tych umów ubezpieczenia, w tym warunków ubezpieczenia.

Postanowienia obowiązujące od 1 października 2018 roku.

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub uboczny) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamację dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
 - 1) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.
 - 2) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
 - 3) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
 - 4) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.

- 5) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
- 6) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
3. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli - w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

Reklamacje w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agenta. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekaże reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

Zasady odpowiedzialności i ochrona własności intelektualnej

§ 10

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

11. ERGO Hestia nie jest obowiązana do sprawdzania przekazywanych, przechowywanych lub udostępnianych przez nią danych, o których mowa w ust 4-11 powyżej.
12. W przypadku kiedy Usługa IRJU on-line wymaga podania przez Użytkownika określonych danych, Użytkownik zobowiązuje się do podania danych prawdziwych, kompletnych, zgodnych z prawem oraz nie wprowadzających w błąd.

Warunki rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

§ 11

1. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że ERGO Hestia może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów określonych w ust. 3.
2. W dniu rozwiązania Umowy wszelkie zlecone czynności, oczekujące na realizację w IRJU on-line zostaną usunięte, jeżeli do ich wykonania konieczne są dalsze czynności Użytkownika.
3. ERGO Hestia może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
 - 1) zmian w funkcjonowaniu IRJU on-line,
 - 2) wycofania IRJU on-line z oferty ERGO Hestii,
 - 3) nieprzebrzegania przez Użytkownika postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 4) nieprzebrzegania przez Użytkownika obowiązujących przepisów prawa.
4. Użytkownik ma prawo odstąpienia od Umowy bez podania przyczyn, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.

II. Postanowienia końcowe

§ 12

1. Zmiana Regulaminu jest skuteczna po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3 poniżej.
2. O zmianie Regulaminu ERGO Hestia informuje Użytkownika doręczając treść nowego Regulaminu na piśmie lub przy użyciu IRJU on-line udostępniając treść nowego Regulaminu w taki sposób, aby Użytkownik mógł go przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności. W każdym przypadku ERGO Hestia zamieszczając informacje o nowym Regulaminie na stronie internetowej www.ergohestia.pl/irju.
3. Użytkownik, który nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę w najbliższym terminie wypowiedzenia, po otrzymaniu informacji o zmianie, o którym mowa w ust 2 powyżej.
4. Prawem właściwym w świadczeniu i wykonywaniu Umów zawartych na podstawie niniejszego Regulaminu są przepisy prawa polskiego. Językiem obowiązującym jest język polski.
5. Sędem właściwym dla rozstrzygnięcia ewentualnych sporów w zakresie świadczenia usług drogą elektroniczną jest sąd powszechny według właściwości ogólnej.
6. Spory wynikające z Umowy pomiędzy Użytkownikiem, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym - Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań w świetle przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
7. Konsument, który zawarł Umowę za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, mogą korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów (Platforma ODR) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów konsumenckich. Platforma ODR może być wykorzystywana jako źródło informacji i narzędzie do rozstrzygnięcia sporów mogących powstać pomiędzy przedsiębiorcami i konsumentami. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr> Adres poczty elektronicznej, pod którym można się kontaktować z ERGO Hestią to skargi@ergohestia.pl
8. W sprawach, których Regulamin nie reguluje, stosuje się niżej wymienione przepisy prawa polskiego:
 - kodeksu cywilnego (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 459 ze zm.),
 - ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
 - przepisów o ochronie danych osobowych,
 - ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - ustawy o prawach konsumenta z dnia 30 maja 2014 r. (t.j. Dz.U.2017 r., poz. 683 ze zm.) oraz innych powszechnie obowiązujących aktów prawnych.
9. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 25 maja 2018 roku.



Załącznik do Regulaminu Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA w Zakresie Wybranych Umów Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Informacja o plikach cookie na stronie www.ergohestia.pl

1. Plik cookie to niewielki plik tekstowy przesyłany przez serwer strony sieci Web (dalej www) i zapisywany w pamięci urządzenia użytkownika. Plik ten powiadamia serwer strony www, że dana osoba po raz kolejny odwiedza stronę internetową. Zastosowanie plików cookie:
 - umożliwiają i usprawniają działanie strony www,
 - upraszczają korzystanie ze strony www,
 - umożliwiają monitorowanie, analizowanie oraz ulepszanie działania i efektywności strony www.
2. Pliki cookie, których używamy, nie wyrządzają żadnych szkód i nie powodują zmian w urządzeniu użytkownika oraz w oprogramowaniu zainstalowanym w tym urządzeniu. Pliki cookie nie zawierają danych identyfikacyjnych tj. nazwisk, adresów czy informacji o płatnościach.
3. Nasze zasady dotyczące plików cookie:
 - 1) Aby użytkownik mógł w pełni wykorzystać zawartość i spersonalizowane funkcje strony www.ergohestia.pl, jego urządzenie, którym może być : komputer, tablet lub telefon komórkowy musi akceptować pliki cookie (często jest to ustawienie domyślne), ponieważ niektóre spersonalizowane funkcje strony możemy udostępniać tylko przy wykorzystaniu tych plików.
 - 2) Użytkownik może ograniczyć możliwość używania plików cookie ze strony www.ergohestia.pl, zablokować je lub usunąć. Ograniczenia, zablokowania lub usunięcia plików cookie użytkownik może dokonać za pomocą ustawień oprogramowania zainstalowanego w urządzeniu, zazwyczaj będzie to przeglądarka internetowa.

