



# Wszystko o ubezpieczeniu Eventus Duo

---





# Dlaczego 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 1 500 000 Klientów indywidualnych.

4

## **Zaufanie największych na rynku.**

Chronimy spółki kluczowe dla polskiej gospodarki.

5

## **25 lat doświadczenia.**

Przewidujemy sytuacje, które mogą zdarzyć się naszym Klientom.

6

## **Najwyższa jakość likwidacji szkód.**

Likwidujemy szkody zgodnie z przejrzystą procedurą.

7

## **Otwarty dialog z Klientem.**

Rozmawiamy z Klientami przez internetowe Forum Idei.

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.



# Dlaczego Program ubezpieczeniowo-oszczędnościowy Eventus Duo?

Eventus Duo to rozwiązanie wyjątkowe. Zawierając umowę ubezpieczenia, Klient nabywa prawo do gwarantowanych świadczeń należnych po zakończeniu okresu ubezpieczenia oraz w wielu innych sytuacjach jakie mogą wydarzyć się wcześniej. Zawierając umowę w Formule Hybrydowej Klient zyskuje możliwość gromadzenia środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK).

## Jaki jest cel Programu Eventus Duo?

Każdy Klient indywidualnie ustala cel zawarcia umowy, jednak należy pamiętać jakie są generalne zasady, na których oparta jest konstrukcja Eventus Duo:

- Program Eventus Duo to umowa służąca długookresowemu oszczędzaniu i ochronie
- Program zawiera ubezpieczenie gwarantowane (ze świadczeniami, których wysokość jest z góry wskazana w umowie ubezpieczenia)
- w umowie ubezpieczenia zawartej w Formule Hybrydowej, Program Eventus Duo obejmuje także ubezpieczenie inwestycyjne (gdzie środki lokowane są na ryzyko Ubezpieczającego)
- umowa ubezpieczenia trwa zawsze do rocznicy polisy przypadającej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 65 lat
- świadczenia przewidziane w umowie zapewnione są pod warunkiem regularnego opłacania składek
- Program pozwala na gromadzenie środków, które mogą być przeznaczone na wypłatę świadczenia jednorazowego; Ubezpieczony ma również prawo do skorzystania z renty, której minimalna wysokość zagwarantowana jest w umowie
- zakres ubezpieczenia obejmuje ochronę na wypadek śmierci Ubezpieczonego i śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, zakres można rozszerzyć poprzez zawarcie umów ubezpieczeń dodatkowych
- składka podlega corocznej indeksacji o wskaźnik wybrany przez Klienta, przez co wzrastają świadczenia gwarantowane w umowie

## Co zapewnia ERGO Hestia w ubezpieczeniu gwarantowanym Eventus Duo?

- ERGO Hestia gwarantuje świadczenie, jakie zostanie wypłacone na koniec okresu ubezpieczenia (sumę ubezpieczenia gwarantowanego)
- z tytułu śmierci Ubezpieczonego osoby uprawnione otrzymają:
  - sumę ubezpieczenia gwarantowanego wraz ze skumulowanymi udziałami w zysku z części gwarantowanej (na koniec okresu ubezpieczenia) albo ekwiwalent sumy ubezpieczenia (jeśli osoba uprawniona decyduje się na szybszą wypłatę świadczenia)
  - natychmiastowe świadczenie z tytułu zgonu (w wysokości wskazanej w § 11 OWU)
- z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 50% sumy ubezpieczenia gwarantowanego
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma:
  - wykup ubezpieczenia gwarantowanego w wysokości wskazanej w polisie, przy czym w pierwszych 2 latach wartość wykupu nie istnieje (opisany w § 15 OWU)
  - skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego (opisany w § 14 OWU)
- ponadto Ubezpieczony może mieć zapewnionych szereg świadczeń wypłacanych na podstawie umów ubezpieczeń dodatkowych, których zawarcie jest dobrowolne.

## Co zapewnia ERGO Hestia w ubezpieczeniu inwestycyjnym Eventus Duo w Formule Hybrydowej, a jakie ryzyko ponosi Klient?

- na koniec okresu ubezpieczenia ERGO Hestia wypłaci wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
- Program zapewnia lokowanie środków w wybrane przez Klienta ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK), oferowane przez ERGO Hestię i opisane w Strategiach UFK
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
- z tytułu śmierci Ubezpieczonego osoby uprawnione otrzymają wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa wraz ze świadczeniem dodatkowym (określonym w § 19 OWU)
- w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, na 5 lat przed końcem okresu ubezpieczenia ERGO Hestia dokona konwersji zgromadzonych jednostek uczestnictwa na jednostki Funduszu o niskim poziomie ryzyka
- ERGO Hestia nie gwarantuje rentowności UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym. Ryzyko decyzji inwestycyjnych (włącznie z możliwością poniesienia straty) ponosi Klient. Kwestię ryzyk związanych z inwestowaniem składki w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego opisuje Regulamin Lokowania Środków UFK

## Jakie są koszty w w ubezpieczeniu inwestycyjnym Eventus Duo w Formule Hybrydowej?

80% składki przeznaczane jest na poczet ubezpieczenia gwarantowanego (w tym umów ubezpieczeń dodatkowych), a 20% na poczet ubezpieczenia inwestycyjnego.

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego pobieranych jest kilka rodzajów opłat:

- z konta podstawowego:
  - miesięczna składka za ryzyko
  - opłata początkowa administracyjna z tytułu kosztów zawarcia umowy ubezpieczenia
  - opłata manipulacyjna z tytułu kolejnej w danym roku wypłaty części wartości konta podstawowego
- z subkonta:
  - opłata początkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji
  - opłata manipulacyjna z tytułu kolejnej w danym roku wypłaty wartości subkonta

Wskazane wyżej opłaty opisane są w § 24–26 OWU, a ich wysokość wskazano w Tabeli opłat i limitów.

- z wartości UFK pobierana jest opłata za zarządzanie produktem w wysokości wskazanej w Strategii danego UFK (publikowane przez ERGO Hestię ceny jednostek uczestnictwa uwzględniają już pobranie tej opłaty).

## Do jakiej premii ma prawo Klient w ubezpieczeniu inwestycyjnym Eventus Duo w Formule Hybrydowej?

- w czwartym roku okresu ubezpieczenia Klient otrzyma premię w wysokości sumy pobranych opłat początkowych administracyjnych

## Jakie operacje są możliwe w czasie ubezpieczenia?

W trakcie trwania umowy Klientowi przysługuje szereg uprawnień, m.in.:

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach (§ 65 OWU)
- coroczna indeksacja składki ubezpieczeniowej oraz prawo do odmowy indeksacji (§ 60 OWU)
- obniżenie lub podwyższenie składki, najwcześniej po pierwszym roku trwania umowy (§ 62 OWU)
- przerwa w opłacie składki miesięcznych i kwartalnych (§ 58 OWU)
- przekształcenie ubezpieczenia w bezskładkowe najwcześniej po 2 latach (§ 63 OWU)
- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (§ 64 OWU)

W ubezpieczeniu inwestycyjnym w Formule Hybrydowej Klientowi przysługują także dodatkowe uprawnienia:

- ustalenie i zmiana zasad alokacji składek na ubezpieczenie inwestycyjne w Formule Hybrydowej (§ 55 OWU)
- konwersja jednostek uczestnictwa do innego UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym w Formule Hybrydowej (§ 56 OWU)
- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w okresie 60 dni od otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości świadczeń (§ 65 OWU)
- rezygnacja z automatycznej konwersji jednostek uczestnictwa na 5 lat przed końcem okresu ubezpieczenia (§ 56 OWU)
- dokonywanie wpłat dodatkowych, które inwestowane są w UFK w sposób wybrany przez Klienta i których wypłata możliwa jest bez ograniczeń (§ 53 OWU)
- dokonywanie przez Klienta wykupu części konta podstawowego z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wykupu z subkonta (§ 20-23 OWU)

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia prosimy o zapoznanie się z treścią Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU), a w umowie ubezpieczenia zawieranej w Formule Hybrydowej (wraz z ubezpieczeniem inwestycyjnym) także z Regulaminem Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Kartą produktu.

Informacja regulująca zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

| Ogólne Warunki Ubezpieczenia<br>Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo<br>DUO 01/16  | 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  | §§ 4-9, § 11, § 15  | § 7  | nie dotyczy  | §§ 15-16  |
| Ubezpieczenie inwestycyjne  | §§ 18-20, § 24  | nie dotyczy  | §§ 25-26   | §§ 18-20  |
| Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym                                     | § 28  | § 29   |  |   |
| Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku | §§ 31-32  | §§ 33-34   | nie dotyczy  | nie dotyczy   |
| Ubezpieczenie opłacania składki   | §§ 36-37  | § 39 ust.2, § 40   |  |   |



|   |  |   |   |  |
|---|--|---|---|--|
| <p>Ogólne Warunki<br/>Tymczasowej<br/>Ochrony<br/>Ubezpieczeniowej</p> <p>TOI 01/16</p> | <p>Przesłanki<br/>wypłaty<br/>odszkodowania<br/>i innych<br/>świadczeń lub<br/>wartości wykupu<br/>ubezpieczenia</p> | <p>Ograniczenia<br/>oraz wyłączenia<br/>odpowiedzialności<br/>zakładu<br/>ubezpieczeń<br/>uprawniające do<br/>odmowy wypłaty<br/>odszkodowania<br/>i innych świadczeń<br/>lub ich obniżenia</p> | <p>Koszty oraz<br/>inne obciążenia<br/>potrącane ze składek<br/>ubezpieczeniowych,<br/>z aktywów<br/>ubezpieczeniowych<br/>funduszy<br/>kapitałowych lub<br/>poprzez umorzenie<br/>jednostek<br/>uczestnictwa<br/>ubezpieczeniowych<br/>funduszy<br/>kapitałowych</p> | <p>Wartości wykupu<br/>ubezpieczenia<br/>w poszczególnych<br/>okresach trwania<br/>ochrony<br/>ubezpieczeniowej<br/>oraz okresu,<br/>w którym<br/>roszczenie<br/>o wypłatę wartości<br/>wykupu nie<br/>przysługuje</p> |
|   | <p>§ 5</p>   | <p>§ 6</p>  | <p>nie dotyczy</p>  | <p>nie dotyczy</p>   |





# Ogólne Warunki Ubezpieczenia

## Program ubezpieczeniowo- -oszczędnościowy Eventus Duo

DUO 01/16

### Spis treści

|              |  |    |
|--------------|--|----|
| <b>I.</b>    | Postanowienia ogólne   | 11 |
| <b>II.</b>   | Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii. Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia  | 14 |
|              | Ubezpieczenie gwarantowane   | 14 |
|              | Ubezpieczenie inwestycyjne   | 19 |
|              | Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym                      | 20 |
|              | Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku | 21 |
|              | Ubezpieczenie opłacania składki  | 22 |
| <b>III.</b>  | Umowa ubezpieczenia  | 25 |
| <b>IV.</b>   | Ochrona ubezpieczeniowa  | 26 |
| <b>V.</b>    | Wypłata świadczeń  | 27 |
| <b>VI.</b>   | Składka  | 28 |
| <b>VII.</b>  | Zakończenie umowy ubezpieczenia  | 33 |
| <b>VIII.</b> | Postanowienia końcowe  | 34 |
|              | Tabela opłat i limitów   | 36 |



## 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 (zwanym 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 nie są one jednocześnie stroną umowy ubezpieczenia.

2. Informujemy, że ERGO Hestia jest administratorem danych osobowych przekazywanych w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia. Dane te przetwarzane będą wyłącznie w celu wywiązania się z umowy ubezpieczenia oraz dla wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów ERGO Hestii (marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług oraz dochodzenia roszczeń z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia).
3. Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają prawo wglądu do swoich danych osobowych i mogą je poprawiać. Przetwarzanie tych danych w innych celach, niż wskazane powyżej, wymaga uzyskania wcześniejszej zgody osoby, której dane dotyczą.
4. Ubezpieczający przed zawarciem umów ubezpieczenia oraz Ubezpieczony przed wyrażeniem zgody na udzielenie ochrony ubezpieczeniowej powinien szczegółowo zapoznać się z treścią Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (zwanych dalej OWU).

Przed zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający powinien również zapoznać się z treścią:

- 1) Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznika Strategii Inwestycyjnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
- 2) Tabeli opłat i Limitów,

stanowiących integralną część OWU i zawierających istotne informacje dotyczące ubezpieczenia inwestycyjnego.

5. Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie zgodne z poniższymi definicjami:

| POJĘCIE                               | CO OZNACZA?   |
|---------------------------------------|---|
| Alokacja środków                      | podział składki wpłacanej na ubezpieczenie inwestycyjne lub kwoty wpłaty dodatkowej, przeznaczanej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne UFK   |
| Beneficjent dodatkowy                 | osoba wskazana przez Ubezpieczonego uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeżeli świadczenie to nie przysługuje beneficjentowi głównemu lub beneficjent główny nie żyje lub nie został wskazany                 |
| Beneficjent główny                    | osoba wskazana przez Ubezpieczonego uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego  |
| Całkowita niezdolność do pracy        | niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy lub działalności, z tytułu której mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód, trwająca co najmniej przez okres 6 miesięcy                                    |
| Całkowita trwała niezdolność do pracy | niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania w przyszłości jakiejkolwiek pracy w dowolnym zawodzie lub działalności, z tytułu której mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód; trwająca co najmniej przez okres 12 miesięcy |

| POJĘCIE   | CO OZNACZA?  |
|---|--|
| Cena jednostki uczestnictwa   | cena, po której ERGO Hestia:<br>– przekazuje jednostki uczestnictwa na Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa<br>– umarza jednostki uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa  |
| Część wartości konta podstawowego   | kwota stanowiąca iloczyn:<br>– ceny jednostki uczestnictwa oraz<br>– liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym, umarzonych w związku z dokonywanym wykupem częściowym z ubezpieczenia inwestycyjnego   |
| Droga   | 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  |
| Ekwiwalent sumy ubezpieczenia   | świadczenie wypłacane na wniosek osoby uprawnionej z tytułu zgonu Ubezpieczonego w miejsce świadczenia opisanego w §11 ust. 1 pkt 2; świadczenie zależne jest od wysokości aktualnej rezerwy ubezpieczeń na życie, zawiązanej na poczet wypłaty sumy ubezpieczenia gwarantowanego  |
| Formuła Hybrydowa   | sytuacja, w której jednocześnie z umową ubezpieczenia gwarantowanego zawierana jest umowa ubezpieczenia inwestycyjnego   |
| Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa  | wyodrębniony rachunek tworzony przez ERGO Hestię dla ubezpieczenia inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa poszczególnych UFK  |
| Jednostka uczestnictwa  | część UFK będąca proporcjonalnym udziałem w aktywach netto tego Funduszu   |
| Kapitał rentowy   | kwota wypłacana Ubezpieczonemu na koniec okresu ubezpieczenia albo kwota w oparciu o którą wyliczana jest ostateczna wysokość świadczenia rentowego; na kapitał rentowy składa się: suma ubezpieczenia gwarantowanego w wysokości aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia, skumulowane udziały w zysku, wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta  |
| Konwersja jednostek uczestnictwa  | dyspozycja Ubezpieczającego dotycząca umorzenia części lub całości jednostek uczestnictwa jednego lub kilku UFK, z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego umorzenia, jednostek uczestnictwa innych UFK (jednego lub kilku)   |
| Natychmiastowe świadczenie z tytułu zgonu   | gwarantowane świadczenie ubezpieczeniowe, wypłacane osobie uprawnionej bezpośrednio po zgonie Ubezpieczonego   |
| Nieszczęśliwy wypadek   | nagle zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego Ubezpieczony – niezależnie od swojej woli – zmarł, doznał trwałego inwalidztwa, stał się całkowicie trwale niezdolny do pracy lub całkowicie niezdolny do pracy  |
| Pojazd  | środek transportu przeznaczony do poruszania się po drodze oraz maszynę lub urządzenie do tego przystosowane; pojazdem jest również tramwaj poruszający się po drodze  |
| Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwany także: „Regulaminem”), wraz z załącznikiem Strategie 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 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 w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; Regulamin wraz z załącznikiem – Strategiami – stanowią integralną część OWU |
| Renta okresowa  | świadczenie wypłacane miesięcznie po zakończeniu okresu ubezpieczenia Ubezpieczonemu przez okres 20 lat  |
| Renta przeniesiona  | świadczenie wypłacane po zgonie Ubezpieczonego osobie uprawnionej  |
| 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   |
| Rok polisy/lata polisowe  | okres 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy   |
| Skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego   | suma udziałów w zysku przyznanych w okresie ubezpieczenia powiększana o stopę zwrotu dla zysków przyznanych  |
| Stan nietrzeźwości  | stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,5‰ alkoholu lub obecność w wydychanym powietrzu wynosi powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm <sup>3</sup>  |
| 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 <sup>3</sup>  |

| POJĘCIE   | CO OZNACZA?  |
|---|--|
| Stopa techniczna  | stopa procentowa stosowana przy ustalaniu wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego i naliczaniu udziału w zysku; wysokość stopy technicznej określona jest w umowie ubezpieczenia i wskazana w 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   |
| 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; suma ubezpieczenia gwarantowanego ulega zmianom wskutek indeksacji składki; suma ubezpieczenia gwarantowanego może ulec zmianom wskutek podwyższania i obniżania składki oraz przekształcenia w ubezpieczenie bezskładkowe lub powrotu z ubezpieczenia bezskładkowego  |
| Tabela opłat i limitów                                  | 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"> <li>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),</li> <li>całkowita fizyczna utrata: kciuka, palca wskazującego, innego palca u ręki, palucha lub innego palca u stopy,</li> <li>całkowita utrata: wzroku w obu oczach, wzroku w jednym oku, słuchu w obu uszach, słuchu w jednym uchu lub węchu</li> </ol> |
| Ubezpieczający  | osoba fizyczna lub podmiot, który zawiera umowę ubezpieczenia z ERGO Hestią  |
| Ubezpieczenie bezskładkowe                              | okres ubezpieczenia gwarantowanego, w którym ustaje obowiązek opłacania składki, a wysokość świadczeń z ubezpieczenia gwarantowanego ulega zmniejszeniu  |
| Ubezpieczenie gwarantowane (zwane także „umową główną”) | umowa ubezpieczenia na życie, w ramach której ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej i realizuje świadczenia (suma ubezpieczenia gwarantowanego, wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, skumulowane udziały w zysku)   |
| Ubezpieczenie inwestycyjne                              | umowa dodatkowa ubezpieczenia 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  |
| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (zwany także „UFK”)  | wydzielony fundusz aktywów tworzony ze składek z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wpłat dodatkowych  |
| Ubezpieczony  | osoba fizyczna, na rachunek której Ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia   |
| Umowy dodatkowe   | <ol style="list-style-type: none"> <li>ubezpieczenie inwestycyjne</li> <li>ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym (TYP DKM)</li> <li>ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (TYP DTI)</li> <li>ubezpieczenie opłacania składki (TYP DUS)</li> </ol>  |
| Wartość konta podstawowego                              | kwota stanowiąca iloczyn:<br>- ceny jednostek uczestnictwa oraz<br>- liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się na koncie podstawowym  |
| Wartość subkonta  | kwota stanowiąca iloczyn:<br>- ceny jednostek uczestnictwa oraz<br>- liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się na subkoncie   |
| Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego           | kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym w odniesieniu do trzeciego i kolejnych lat okresu ubezpieczenia   |
| Wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego           | wartość konta podstawowego oraz wartość z subkonta   |
| Wpłata dodatkowa  | dobrowolna wpłata na subkonto  |
| Wypadek w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym         | nieszczęśliwy wypadek, w którym: <ol style="list-style-type: none"> <li>Ubezpieczony był uczestnikiem wypadku pojazdu poruszającego się po drodze;</li> <li>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)</li> </ol>   |

| POJĘCIE   | CO OZNACZA?  |
|---|--|
| 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

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.

### Kapitał rentowy

## § 4

W ubezpieczeniu gwarantowanym po zakończeniu okresu ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma:

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



## Renta

### § 5

1. Ubezpieczony na koniec okresu ubezpieczenia może złożyć wniosek o wypłatę części kapitału rentowego.
2. Niewypłacona część kapitału rentowego przeznaczana jest na wypłatę renty okresowej.
3. Wypłata części kapitału rentowego jest możliwa, jeżeli wysokość renty okresowej nie będzie niższa od wartości minimalnej.
4. Wartość minimalna renty okresowej określana jest w umowie ubezpieczenia.

### § 6

1. W miejsce kapitału rentowego Ubezpieczony może otrzymywać rentę okresową. W tym celu najpóźniej na 30 dni przed końcem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczony składa ERGO Hestii wniosek o wypłatę renty okresowej.
2. ERGO Hestia zobowiązana jest do rozpoczęcia wypłat renty okresowej bezpośrednio po zakończeniu okresu ubezpieczenia.
3. Renta okresowa wypłacana jest Ubezpieczonemu przez 20 lat.
4. Koszty administracyjne związane z wypłatą renty okresowej ponosi ERGO Hestia.
5. Ubezpieczony zobowiązany jest do wskazania numeru rachunku bankowego, na który ma być dokonywana płatność renty okresowej, najpóźniej do rozpoczęcia wypłaty renty okresowej.
6. Zapłata renty okresowej następuje w chwili uznania kwoty renty okresowej na rachunku bankowym Ubezpieczonego.
7. Wypłata renty okresowej przez ERGO Hestię, tj. złożenie przez ERGO Hestię w banku polecenia przelewu, następuje do 15 dnia miesiąca za który dane świadczenie jest należne.
8. ERGO Hestia może, najpóźniej na 30 dni przed każdą rocznicą polisy, przesłać Ubezpieczonemu list mający na celu potwierdzenie prawa Ubezpieczonego do otrzymywania renty okresowej.
9. Ubezpieczony jest zobowiązany podpisać list, o którym mowa w ust. 9, i odesłać go do ERGO Hestii nie później niż na 14 dni przed rocznicą polisy. Brak pisemnego potwierdzenia ze strony Ubezpieczonego może skutkować wstrzymaniem wypłat renty okresowej do czasu weryfikacji, o której mowa w ust. 10.
10. ERGO Hestia ma prawo do sprawdzania numeru PESEL Ubezpieczonego w Powszechnym Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności lub dokonywania weryfikacji w innych bazach dotyczących ewidencji ludności, w celu potwierdzenia pozostawania Ubezpieczonego przy życiu. Informacja o zgonie Ubezpieczonego, uzyskana z ww. źródeł, skutkuje wstrzymaniem wypłat renty okresowej.

### § 7

1. Gwarantowana wysokość renty okresowej, wskazana w umowie ubezpieczenia, ustalana jest na podstawie taryfy aktualnej w dniu zawierania umowy ubezpieczenia, w zależności od wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia i stopy technicznej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli wartość renty okresowej na koniec okresu ubezpieczenia nie osiągnie określonej w umowie ubezpieczenia wartości minimalnej, ERGO Hestia wypłaca sumę ubezpieczenia gwarantowanego wraz ze skumulowanym udziałem w zysku oraz wartością konta podstawowego oraz subkonta.
3. Po zakończeniu okresu ubezpieczenia, w przypadku braku wniosku Ubezpieczonego o wypłatę kapitału rentowego, skumulowane udziały w zysku oraz wartość konta podstawowego powiększają rentę okresową. Powiększenie renty okresowej dokonywane jest w oparciu o taryfę aktualną na koniec okresu ubezpieczenia.

4. W okresie wypłaty renty okresowej, wysokość tego świadczenia wzrasta w każdą rocznicę polisy wskutek przyznania udziału w zysku (o ile udział ten był przyznany).

## § 8

Ubezpieczony może w okresie wypłaty renty okresowej złożyć wniosek o jednorazową wypłatę (wykup renty okresowej). Wysokość wykupu renty okresowej zależy od sumy przyszłych rent (zdyskontowanych stopą techniczną), jakie zostałyby wypłacone do końca określonego w umowie ubezpieczenia okresu wypłaty renty okresowej.

## § 9

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego przed końcem wypłaty renty okresowej, rozpoczyna się wypłata renty przeniesionej osobie uprawnionej. Jeżeli osób uprawnionych jest kilka, wypłata renty przeniesionej może być dokonywana jednej z nich, wskazanej przez pozostałe.
2. Renta przeniesiona należna jest za okres rozpoczynający się od dnia następnego po dacie wstrzymania wypłaty renty okresowej po zgonie Ubezpieczonego lub zgłoszenia Ubezpieczycielowi zgonu Ubezpieczonego, do końca określonego w umowie ubezpieczenia okresu wypłaty renty okresowej.
3. W miejsce wypłaty renty przeniesionej, na wniosek osoby uprawnionej, ERGO Hestia wypłaci świadczenie, o którym mowa w § 8.

## § 10

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. Umowa ubezpieczenia rentowego zawarta będzie na warunkach oferowanych przez ERGO Hestię, aktualnych w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia.
3. Kapitał rentowy przeznaczony jest na poczet opłacenia składki z tytułu umowy ubezpieczenia rentowego.

### Zgon Ubezpieczonego

## § 11

1. W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
  - 1) natychmiastowe świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wraz z wartością konta podstawowego oraz subkonta,
  - 2) na koniec określonego w umowie ubezpieczenia okresu ubezpieczenia – sumy ubezpieczenia gwarantowanego w wysokości aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego wraz ze skumulowanymi udziałami w zysku.
2. W miejsce świadczenia opisanego w ust. 1 pkt 2 osobie uprawnionej może zostać wypłacony, określony w załączniku do polisy, ekwiwalent sumy ubezpieczenia (zależny od wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie, związanej na poczet wypłaty sumy ubezpieczenia gwarantowanego). Wraz z ekwiwalentem sumy ubezpieczenia wypłacane są skumulowane udziały w zysku.
3. Ekwiwalent sumy ubezpieczenia wypłacony będzie na zgodny wniosek osób uprawnionych przed końcem określonego w umowie ubezpieczenia okresu ubezpieczenia. W przypadku braku zgodnego oświadczenia osób uprawnionych, osobom uprawnionym wypłacone będzie świadczenie wskazane w ust. 1 pkt 2.

4. Przed dniem rocznicy polisy przypadającej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 55 lat, natychmiastowe świadczenie z tytułu zgonu wynosi 50% sumy ubezpieczenia gwarantowanego w wysokości aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego. W celu zapewnienia maksymalnej możliwej wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego, wysokość natychmiastowego świadczenia z tytułu zgonu ulega zmniejszeniu w ostatnich 9 latach ubezpieczenia i wynosi:

| <b>OKRES UBEZPIECZENIA</b>                                   | <b>PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA W WYSOKOŚCI AKTUALNEJ W DNIU ZGONU UBEZPIECZONEGO</b> |
|--|---|
| Na 9 lat przed zakończeniem okresu ubezpieczenia i wcześniej | 50%   |
| Na 8 lat przed zakończeniem okresu ubezpieczenia             | 45%   |
| Na 7 lat przed zakończeniem okresu ubezpieczenia             | 40%   |
| Na 6 lat przed zakończeniem okresu ubezpieczenia             | 35%   |
| Na 5 lat przed zakończeniem okresu ubezpieczenia             | 30%   |
| Na 4 lata przed zakończeniem okresu ubezpieczenia            | 25%   |
| Na 3 lata przed zakończeniem okresu ubezpieczenia            | 20%   |
| Na 2 lata przed zakończeniem okresu ubezpieczenia            | 15%   |
| Na 1 rok przed zakończeniem okresu ubezpieczenia             | 10%   |
| W ostatnim roku okresu ubezpieczenia                         | 5%  |

5. W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają poza świadczeniami wskazanymi w ust. 1, dodatkowo 50% sumy ubezpieczenia gwarantowanego w wysokości aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

## § 12

1. Jeżeli zgon Ubezpieczonego zaistnieje w wyniku:

- 1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie 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 § 11, wartość wykupu ubezpieczenia gwarantowanego oraz skumulowany udział w zysku.

## § 13

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 normalnym następstwie:
  - 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 spożywaniem alkoholu,
- 9) choroby AIDS Ubezpieczonego lub zarażenia wirusem HIV bądź pochodnymi,
- 10) umyślnego samouszkodzenia ciała, próby samobójczej 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 rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
- 12) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez uprawnień, o ile miało to wpływ na powstanie zdarzenia,
- 13) choroby Ubezpieczonego występującej nagle: zawału serca, udaru mózgu, choroby zakaźnej lub wypadnięcia jądra miazdżystego.

## Udział w zysku

### § 14

1. Udział w zysku naliczany jest przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia gwarantowanego na dzień rocznicy polisy, w czasie trwania okresu ubezpieczenia, 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 (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

### § 15

1. W ubezpieczeniu gwarantowanym, 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.

### § 16

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. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed upływem drugiej rocznicy polisy, wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego nie istnieje.

## Ubezpieczenie inwestycyjne

### § 17

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.

### Dożycie Ubezpieczonego

### § 18

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

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

### Zgon Ubezpieczonego

### § 19

W ubezpieczeniu inwestycyjnym, w razie zgonu Ubezpieczonego oraz zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:

- 1) wartość konta podstawowego,
- 2) wartość subkonta,
- 3) dodatkowe świadczenie w wysokości 100 zł.

### Wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykup z subkonta

### § 20

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

### § 21

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

### § 22

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

### § 23

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

## Premia

### § 24

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

### § 25

1. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:
  - 1) miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego,
  - 2) opłatę manipulacyjną z tytułu wypłaty części wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego,
  - 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.

### § 26

1. Opłaty określone w § 25 pkt 1–3 pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
2. Opłata określona w § 25 pkt 4 pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie.
3. Pobranie opłat, wskazanych w § 25 pkt 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. Jednostki uczestnictwa są umarzane proporcjonalnie do udziału każdego z UFK w wartości konta podstawowego lub subkonta.
4. Opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym), z tytułu zarządzania ubezpieczeniem inwestycyjnym, w ramach której wyszczególnia się opłatę za zarządzanie UFK pobierana jest na zasadach określonych w Regulaminie.
5. Wysokości opłat wskazanych w § 25 pkt 1–4 określone są w Tabeli opłat i limitów, a wysokość opłaty wskazanej w § 25 pkt 5 określona jest w Regulaminie.

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

### § 27

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.

## § 28

W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 50% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

## § 29

- 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.
- ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym, jeżeli nastąpił w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 13 ust. 2.

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

## § 30

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

## § 31

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%  |

## PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO

### 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%  |

## § 32

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.

## § 33

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 (łączne świadczenia nie mogą przekroczyć 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, z zastrzeżeniem ust. 2).
2. Suma wypłaconych przez ERGO Hestię świadczeń nie może przekroczyć 200% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, z tym że świadczenie z tytułu następstw jednego nieszczęśliwego wypadku nie może przekroczyć 100% sumy gwarantowanego.
3. 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 wypadku.
4. 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.
5. W przypadku, gdy roszczenie z tytułu trwałego inwalidztwa dotyczy narządu Ubezpieczonego, za który zostało wcześniej wypłacone świadczenie, Ubezpieczony otrzyma określony w § 31 procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszonej o procent świadczenia wcześniej wypłaconego.

## § 34

ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego będących skutkiem nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nastąpiły one w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 13 ust. 2.

## Ubezpieczenie opłacania składki

## § 35

1. Przedmiotem ubezpieczenia opłacania składki są:
  - 1) następstwa nieszczęśliwych wypadków powodujące trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego,
  - 2) następstwa chorób i nieszczęśliwych wypadków powodujące całkowitą niezdolność do pracy Ubezpieczonego.



2. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
  - 1) w wariantcie podstawowym – trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego będące następstwem nieszczęśliwego wypadku,
  - 2) w wariantcie rozszerzonym:
    - a) trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego będące następstwem nieszczęśliwego wypadku,
    - b) całkowitą niezdolność Ubezpieczonego do pracy, będącą następstwem choroby lub uszkodzenia ciała.
3. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wyboru – w ramach umowy dodatkowej – jednego z dwóch wariantów ubezpieczenia: wariantu podstawowego lub wariantu rozszerzonego, o których mowa w ust. 2.

## Trwałe inwalidztwo

### § 36

1. ERGO Hestia, w przypadku wystąpienia trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, przejmie obowiązek opłacania całości lub części składki ubezpieczeniowej z umowy głównej oraz innych umów dodatkowych, do wysokości określonej w ust. 3.
2. W celu określenia wysokości świadczenia ustala się stopień trwałego inwalidztwa zgodnie z poniższą tabelą:

#### 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%  |

3. W przypadku ustalenia stopnia trwałego inwalidztwa, zgodnie z ust. 2, na poziomie:
  - 1) do 25% – przejście opłacania składki nie przysługuje,
  - 2) od 26% do 74% – ERGO Hestia przejmie opłacanie części składki w procencie równym procentowi ustalonego trwałego inwalidztwa,
  - 3) od 75% – ERGO Hestia przejmie opłacanie składki w całości.
4. Przejście opłacania całości lub części składki realizowane jest przez ERGO Hestię od najbliższego dnia wymagalności składki, przypadającego po dniu wystąpienia nieszczęśliwego wypadku, w wyniku którego wystąpiło trwałe inwalidztwo.
5. ERGO Hestia przejmie obowiązek opłacania całości lub części składki, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w czasie trwania umowy, a trwałe inwalidztwo wystąpiło przed upływem 180 dni od daty wypadku.
6. W przypadku, gdy ERGO Hestia podjęła wcześniej decyzję o przejściu obowiązku opłacania całości lub części składki z tytułu trwałego inwalidztwa i w okresie przejścia opłacania składki zostanie stwierdzony wyższy stopień trwałego inwalidztwa będący wynikiem tego samego lub innego nieszczęśliwego wypadku, ERGO Hestia odpowiednio zwiększy poziom przejścia opłacania składki.
7. W przypadku poprawy stanu zdrowia Ubezpieczonego i ustalenia niższego stopnia trwałego inwalidztwa, ERGO Hestia dostosuje poziom świadczenia do aktualnego poziomu inwalidztwa bądź zakończy przejście opłacania składki w całości lub w części.
8. Zwiększenie bądź zmniejszenie poziomu przejścia opłacania składki realizowane jest przez ERGO Hestię od najbliższego dnia wymagalności składki, przypadającego po dacie udokumentowanego stwierdzenia zmiany stopnia trwałego inwalidztwa lub po dacie orzeczenia podwyższonego lub niższego trwałego inwalidztwa przez ERGO Hestię (jeżeli przedstawiona dokumentacja nie pozwala na ustalenie daty stwierdzenia zmiany stopnia trwałego inwalidztwa).
9. W przypadku, gdy uszkodzenie kończyny lub wzroku bądź słuchu kwalifikowałoby roszczenie do świadczeń z kilku tytułów wskazanych w ust. 2, ERGO Hestia nie zsumuje stopni trwałego inwalidztwa, lecz uwzględni najwyższy procent inwalidztwa w ramach danej kończyny lub zmysłu.

## Całkowita niezdolność do pracy

### § 37

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.

### § 38

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 (łączne świadczenia nie mogą przekroczyć 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego).
2. Jeżeli w umowie dodatkowej, zawartej w wariantcie rozszerzonym, stan zdrowia i okoliczności zdarzenia uprawniałyby Ubezpieczonego do wystąpienia z roszczeniem o świadczenie zarówno z tytułu trwałego inwalidztwa, jak i z tytułu całkowitej niezdolności do pracy, ERGO Hestia będzie realizowała świadczenie z tytułu całkowitej niezdolności do pracy.

## § 39

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 trwałe inwalidztwo lub 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 Hestię datą, do której Ubezpieczony był obowiązany przedłożyć zaświadczenie czy wykonać badania lekarskie, składki stają się ponownie wymagalne, jeżeli uniemożliwiło to ERGO Hestii stwierdzenie ciągłości niezdolności do pracy.
3. Ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie poinformować ERGO Hestię o ustaniu całkowitej niezdolności do pracy lub zmniejszeniu stopnia trwałego inwalidztwa. 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.

## § 40

ERGO Hestia nie przejmie opłacania składek, jeżeli trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego, będące następstwem nieszczęśliwego wypadku oraz całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy, będącą następstwem choroby lub uszkodzenia ciała nastąpią w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 13 ust. 2.

## III. Umowa ubezpieczenia

---

### § 41

Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się ochrona ubezpieczeniowa, będzie miał nie mniej niż 18 lat i nie więcej niż 50 lat.

### § 42

Okres ubezpieczenia wyznaczany jest w pełnych latach i trwa do rocznicy polisy przypadającej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 65 rok życia.

### § 43

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego.
2. ERGO Hestia może uzależnić podjęcie decyzji co do zawarcia umowy ubezpieczenia od przedstawienia dodatkowych 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, zawierającego zgodę na udzielenie ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia.

### § 44

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.

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.

## § 45

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

---

### § 46

W okresie rozpatrywania przez ERGO Hestię wniosku o ubezpieczenie, Ubezpieczony zostaje objęty tymczasową ochroną ubezpieczeniową, na zasadach określonych w Ogólnych Warunkach Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej.

### § 47

Z zastrzeżeniem postanowień § 44 ust. 2 ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym łącznie zostały spełnione poniższe warunki:

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

Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w polisie.

### § 48

1. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
  - 1) z dniem zgonu Ubezpieczonego (z zastrzeżeniem sytuacji, gdy zgon nastąpił w okresie wypłacania renty okresowej, a renta przeniesiona wypłacana jest osobom uprawnionym),
  - 2) z dniem wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego,
  - 3) z końcem okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
  - 4) z dniem powstania zaległości w opłacie składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w terminie określonym w § 57,
  - 5) z dniem, w którym upłynął okres ubezpieczenia (z zastrzeżeniem sytuacji, gdy Ubezpieczony zgłosił wniosek o wypłatę renty okresowej).
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

---

### § 49

1. ERGO Hestia wypłaca świadczenie 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 ciągu 30 dni.
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.

### § 50

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 osoba ta umyślnie przyczyniła 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 należne tym beneficjentom głównym 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 osobom wskazanym przez Ubezpieczonego jako beneficjenci dodatkowi.
5. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio do beneficjentów dodatkowych.
6. Jeżeli żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako beneficjenci główni i beneficjenci dodatkowi nie przysługuje świadczenie lub wszystkie te osoby nie żyją lub Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
  - 1) małżonkowi – w całości,
  - 2) dzieciom – w częściach równych,
  - 3) rodzicom – w częściach równych,
  - 4) innym spadkobiercom Ubezpieczonego – w częściach równych.

### § 51

1. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii. Do wniosku powinna być dołączona kopia dokumentu 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 powinna być dołączona kopia dokumentu 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) kopię dokumentu tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie.
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) kopię dokumentu tożsamości Ubezpieczonego.
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) kopię dokumentu tożsamości Ubezpieczonego.
6. W uzasadnionych przypadkach ERGO Hestia poinformuje o innych dokumentach niż wskazane w ust. 1–5, jeśli będzie to konieczne do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii lub wysokości świadczenia.

## VI. Składka

---

### § 52

1. Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Wysokość składki zależy od:
  - 1) wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego,
  - 2) okresu ubezpieczenia,
  - 3) częstotliwości opłacania składki,
  - 4) wieku Ubezpieczonego,
  - 5) oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego.
3. O ile treść umowy ubezpieczenia nie stanowi inaczej, w Formule Hybrydowej składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 20% sumy należności z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte).
4. Terminy płatności składek i ich wysokość określone są w umowie ubezpieczenia i wskazana w polisie.

5. Składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie. Począwszy od drugiej rocznicy polisy, na wniosek Ubezpieczającego częstotliwość opłacania składki może być zmieniona, przy odpowiedniej zmianie jej wysokości. Jeżeli Ubezpieczający dokonywał podwyższenia składki, zmiana częstotliwości opłacania składki możliwa jest w rocznicę polisy, najwcześniej po 24 miesiącach od daty podwyższenia.
6. Wpłata na poczet pierwszej składki dokonywana jest w dniu składania przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie.
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 kwotą składki.

## § 53

1. W Formule Hybrydowej Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat dodatkowych na subkonto, oznaczając je 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 opłacona wymagalna składka, każda kolejna wpłata dodatkowa, zostanie w odpowiedniej części zaliczona na poczet wymagalnej składki.
4. Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej określona jest w Tabeli opłat i limitów.

## § 54

1. W Formule Hybrydowej otwarcie 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. Wpłata dokonana przez Ubezpieczającego nie jest przeznaczana na zakup jednostek uczestnictwa UFK przed określoną w umowie ubezpieczenia datą wymagalności składki.

## § 55

1. Ubezpieczający w dowolnym czasie może zmienić zasady alokacji oraz dokonywać konwersji jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie.
2. 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.
3. W przypadku braku wskazania (lub błędnego wskazania) sposobu alokacji składki, składka lokowana jest zgodnie z ostatnią prawidłową dyspozycją złożoną przez Ubezpieczającego w tym zakresie. Jeżeli Ubezpieczający nigdy nie wskazywał prawidłowej dyspozycji alokacji składki, składka lokowana jest w UFK o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, dostępnym w ERGO Hestii.

## § 56

1. W rocznicę polisy przypadającą 5 lat przed końcem okresu ubezpieczenia ERGO Hestia dokona bez wniosku Ubezpieczającego konwersji jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa na jednostki uczestnictwa UFK o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
2. Od daty wskazanej w ust. 1, alokacja składek odbywać się będzie w ramach UFK o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
3. Ubezpieczający ma prawo zrezygnować z mechanizmów określonych w ust. 1 i 2, składając oświadczenie woli ERGO Hestii na 14 dni przed datą wskazaną w ust. 1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do dokonywania konwersji jednostek uczestnictwa i zmiany alokacji składki w późniejszym terminie, również w przypadku zaistnienia zdarzeń opisanych w ust. 1 i 2, zgodnie z zasadami opisanymi w OWU i Regulaminie.

## § 57

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 ze skutkiem na dzień powstania zaległości – jeżeli przekształcenie jest możliwe zgodnie z § 63,
  - 2) uznania umowy ubezpieczenia za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego z końcem czwartego miesiąca zaległości 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. Poczwszy od 31 dnia zaległości w opłacie składek ustaje ochrona ubezpieczeniowa.
3. Opłacenie wszystkich zaległych składek, przed upływem trzeciego miesiąca od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki powoduje przywrócenie ochrony ubezpieczeniowej z zachowaniem jej ciągłości w pełnym zakresie.

### Przerwa w opłacaniu składek miesięcznych i kwartalnych

## § 58

1. Jeżeli w czwartym miesiącu zaległości Ubezpieczający opłaci bieżącą należną składkę, to z pierwszym dniem czwartego miesiąca:
  - 1) ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i renty okresowej, uwzględniając sumę opłaconych składek, wiek Ubezpieczonego, długość okresu ubezpieczenia oraz liczbę i rodzaj zawartych umów dodatkowych,
  - 2) przywrócona jest ochrona ubezpieczeniowa w pozostałym zakresie.
2. Uprawnienie dotyczy wyłącznie umowy ubezpieczenia, w ramach której Ubezpieczający opłaca składkę z częstotliwością miesięczną bądź kwartalną i przysługuje, jeżeli upłynął co najmniej rok od daty rozpoczęcia okresu ochrony ubezpieczeniowej.
3. Uprawnienie przysługuje Ubezpieczającemu tylko raz w czasie trwania ubezpieczenia. Ubezpieczający nie jest zobowiązany do opłacenia zaległych składek za okres trzech miesięcy, za który nie uiszczono należnych składek.



## § 59

1. W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczeniowego z umowy ubezpieczenia lub umów dodatkowych przed upływem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
2. Jeżeli obowiązek zwrotu składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej przez ERGO Hestię wynika z obowiązku wypłaty przez ERGO Hestię świadczenia ubezpieczeniowego i uprawnionym do zwrotu składki jest ta sama osoba to kwota podlegająca zwrotowi jest wypłacana łącznie ze świadczeniem ubezpieczeniowym.

### Indeksacja automatyczna

## § 60

1. W każdą rocznicę polisy składka jest podwyższana o tzw. wskaźnik indeksacji (indeksacja automatyczna).
2. Ubezpieczający określa we wniosku o ubezpieczenie stały wskaźnik indeksacji spośród zaproponowanych przez ERGO Hestię. Wskaźnik indeksacji wynosi 3%, 4% albo 5%.
3. Podwyższenie składki w wyniku indeksacji skutkuje wzrostem renty okresowej i sumy ubezpieczenia gwarantowanego, w sposób określony w załączniku do polisy.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający chce zrezygnować z automatycznej indeksacji, jest on zobowiązany poinformować o tym ERGO Hestię najpóźniej na 30 dni przed rocznicą polisy, przez co wysokości składki, sumy ubezpieczenia gwarantowanego, renty okresowej nie będą wzrastać wskutek indeksacji.
5. Indeksacja automatyczna nie jest wykonywana:
  - 1) jeżeli Ubezpieczający jest zwolniony z opłacania regularnych składek ubezpieczeniowych na podstawie umowy Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej,
  - 2) w pięciu ostatnich latach okresu ubezpieczenia,
  - 3) w rocznicę polisy, przypadającą w okresie, w którym Ubezpieczający korzysta z uprawnienia, o którym mowa w § 58.
6. Indeksacja składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

### Indeksacja klasyczna

## § 61

1. Jeżeli Ubezpieczający zrezygnuje z mechanizmu automatycznej indeksacji, od rocznicy polisy następującej po doręczeniu ERGO Hestii rezygnacji, zastosowanie będzie miał mechanizm indeksacji klasycznej opisany w niniejszym paragrafie.
2. Najpóźniej na 30 dni przed rocznicą polisy ERGO Hestia może zaproponować Ubezpieczającemu podwyższenie w rocznicę polisy składki o tzw. wskaźnik indeksacji.
3. Podwyższenie składki w wyniku indeksacji skutkuje wzrostem renty okresowej i sumy ubezpieczenia gwarantowanego, w sposób określony w pisemnej propozycji, jaka zostanie przekazana przez ERGO Hestię Ubezpieczającemu. Wzrost świadczeń zależy od wieku Ubezpieczonego na dzień rocznicy polisy, liczby lat, które pozostały do końca okresu ubezpieczenia oraz skali podwyższenia składki.
4. 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%.
5. 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.

6. Indeksacja nie jest możliwa:
  - 1) w pięciu ostatnich latach okresu ubezpieczenia,
  - 2) w rocznicę polisy, przypadającą w okresie, w którym Ubezpieczający korzysta z uprawnienia, o którym mowa w § 58,
  - 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 umowy Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej.
7. Indeksacja składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

## Podwyższanie i obniżanie składki

### § 62

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zmiany wysokości składki, począwszy od pierwszej rocznicy polisy.
2. Zmiany, o której mowa powyżej, można dokonać nie częściej niż:
  - 1) jednokrotnie w roku polisowym,
  - 2) czterokrotnie w czasie trwania umowy ubezpieczenia – w odniesieniu do podwyższenia składki,
  - 3) jednokrotnie w czasie trwania umowy ubezpieczenia – w odniesieniu do obniżenia składki.
3. Obniżenie składki uniemożliwia jej podwyższenie w przyszłości (za wyjątkiem indeksacji składki).
4. Nowa wysokość składki obowiązuje od pierwszego dnia okresu, za który opłacana jest ta składka.
5. Propozycję nowej kwoty składki i daty początku jej obowiązywania Ubezpieczający wskazuje we wniosku przekazywanym ERGO Hestii. Wniosek nie może zostać przekazany później niż na 14 dni przed proponowanym dniem zmiany. W razie wpłynięcia wniosku po terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, zmiana wchodzi w życie z pierwszym dniem kolejnego okresu za który opłacana jest ta składka, z zastrzeżeniem ust. 8.
6. W odpowiedzi na wniosek, o którym mowa w ust. 5, ERGO Hestia przesyła Ubezpieczającemu aneks do umowy ubezpieczenia, uwzględniający wnioskowane zmiany. Aneks ten wchodzi w życie po podpisaniu przez obie strony.
7. W wyniku zmiany wysokości składki, ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i renty okresowej uwzględniając dotychczasową wysokość świadczeń, wiek Ubezpieczonego oraz długość okresu ubezpieczenia. Wzrost świadczeń dokonywany będzie w oparciu o aktualną w dniu zmiany taryfę ubezpieczenia.
8. W przypadku wnioskowania o podwyższenie składki ERGO Hestia zastrzega sobie prawo do ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego i odmowy dokonania zmiany lub wskazania innej daty jej wejścia w życie.
9. Podwyższenie składki nie jest możliwe w pięciu ostatnich latach okresu ubezpieczenia.
10. Składka nie może zostać obniżona do kwoty niższej od minimalnej, obowiązującej w ERGO Hestii składki w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
11. ERGO Hestia ma prawo do wskazania minimalnych kwot, o jakie możliwe jest podwyższenie i obniżenie składki.
12. Kwota, o jaką podwyższona została składka (zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu), nie podlega w kolejnych latach indeksacji (automatycznej ani klasycznej).
13. Obniżenie i podwyższenie składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

## Ubezpieczenie bezskładkowe

### § 63

1. Do przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, z mocą obowiązującą na pierwszy dzień zaległości w opłacie składek, dochodzi przy jednoczesnym spełnieniu wszystkich poniższych okoliczności:
  - 1) najwcześniej w dniu drugiej rocznicy polisy,
  - 2) jeżeli wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego jest równa lub wyższa od wartości minimalnej określonej przez ERGO Hestię,
  - 3) Ubezpieczający nie opłaci składki w terminie 3 miesięcy od daty wymagalności składki,
  - 4) jeżeli do przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe nie doszło w przeszłości.
2. Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe jest możliwe również na wniosek Ubezpieczającego. Do przekształcenia dojdzie w dacie wskazanej przez Ubezpieczającego, o ile za okres, w którym miałyby obowiązywać ubezpieczenie bezskładkowe, nie opłacono składki i wystąpiły wszystkie okoliczności wymienione w ust. 1 pkt 1–4.
3. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i renty okresowej, uwzględniając stopę techniczną, wiek Ubezpieczonego oraz długość okresu ubezpieczenia.
4. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe ustaje obowiązek opłacania składek, za umowę główną i wszystkie umowy dodatkowe, a okres ubezpieczenia nie ulega skróceniu.
5. W czasie trwania ubezpieczenia bezskładkowego, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do udziału w zysku oraz do wypłaty wartości ubezpieczenia gwarantowanego.
6. 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.
7. Ubezpieczający ma prawo do wznowienia opłacania składek przez Ubezpieczającego na uzgodnionych z ERGO Hestią warunkach, po ocenie przez ERGO Hestię ryzyka ubezpieczeniowego, jeżeli nie minął okres dwóch lat od daty przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe.
8. Z datą przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, umowy dodatkowe, oprócz ubezpieczenia inwestycyjnego, ulegają rozwiązaniu a ochrona ubezpieczeniowa przysługująca z ich tytułu wygasa.

## VII. Zakończenie umowy ubezpieczenia

---

### § 64

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, 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. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres wypowiedzenia.

## § 65

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:
  - 1) Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego,
  - 2) 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. Postanowienia końcowe

---

### § 66

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.

### § 67

1. Wszelkie rozliczenia z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty wszelkich świadczeń ubezpieczeniowych, inkaso składek, dokonywane są w złotych polskich.
2. Podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia nie obciążają ERGO Hestii.
3. Opłaty związane z płatnością składek obciążają Ubezpieczającego.
4. Przepisy, regulujące opodatkowanie świadczeń określonych w OWU, ERGO Hestia podaje w polisie.
5. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na zmianę wysokości świadczenia ERGO Hestii lub wartości wykupu ubezpieczenia.
6. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej ERGO Hestii ujawniane jest na stronie internetowej ERGO Hestii [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl).

### § 68

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

### § 69

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może zgłosić zastrzeżenie dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię (reklamacja):
  - 1) poprzez formularz na stronie internetowej: [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl),

- 2) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 5 555,
  - 3) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, 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](http://www.ergohestia.pl).
  6. Osoby wskazane w ust. 1, mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.

## § 70

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.

## § 71

1. Umowy ubezpieczenia zawierane są na podstawie prawa polskiego.
2. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia są rozpatrywane według prawa polskiego, a roszczeń można dochodzić przed sądem według właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym 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.
3. Strony mogą poddać spory pod rozstrzygnięcie sądu polubownego.

## § 72

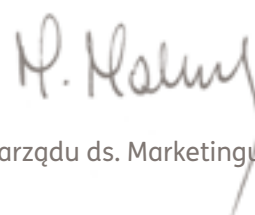
OWU wchodzi w życie 1 stycznia 2016 roku i obowiązują dla umów ubezpieczenia zawieranych od tej daty.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży

## Tabela opłat i limitów

### Program ubezpieczeniowo-oszczędnościowy Eventus Duo

|            | MINIMALNA WYSOKOŚĆ SKŁADKI REGULARNEJ |
|------------|---------------------------------------|
| Miesięczna | 140 zł                                |
| Kwartalna  | 420 zł                                |
| Półroczna  | 800 zł                                |
| Roczna     | 1400 zł                               |

|   |
|---|
| <b>Minimalna wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego uprawniająca do przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe</b> |
| 1500 zł   |

|  |
|--|
| <b>Minimalna wartość możliwej do wypłaty renty okresowej</b> |
| 100 zł   |

Dalsza część tabeli dotyczy kosztów i limitów ubezpieczenia inwestycyjnego, wymienionych w OWU dla umów ubezpieczenia zawartych w Formule Hybrydowej.

| KONTO PODSTAWOWE   |       | SUBKONTO  |       |
|--|-------|---|-------|
| <b>Wysokość składki na ubezpieczenie inwestycyjne</b>  |       | <b>Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej na ubezpieczenie inwestycyjne</b> |       |
| Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi zawsze 20% sumy należności z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych          |       | 100 zł  |       |
| <b>Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego</b>   |       | <b>Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego</b>            |       |
| 0,20 zł<br>(opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)  |       | Brak  |       |
| <b>Opłata początkowa administracyjna od składki na ubezpieczenie inwestycyjne</b>  |       | <b>Opłata początkowa od wpłaty dodatkowej</b>                             |       |
| 25% składki na ubezpieczenie inwestycyjne w pierwszych 3 latach okresu ubezpieczenia<br><br>Łączna kwota pobranych opłat nie przekroczy 500 zł |       | 2,75% wpłaty dodatkowej   |       |
| <b>Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego</b>   |       | <b>Minimalna wartość subkonta po wykupie z subkonta</b>                   |       |
| 2000 zł  |       | Brak  |       |
| <b>Opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty części środków z konta podstawowego</b>   |       | <b>Opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty wartości subkonta</b>            |       |
| Pierwsza w roku polisowym wypłata wartości wykupu  | Brak  | Pierwsza w roku polisowym wypłata wartości wykupu                         | Brak  |
| Kolejna w roku polisowym wypłata wartości wykupu   | 15 zł | Kolejna w roku polisowym wypłata wartości wykupu                          | 15 zł |

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.

# Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

REG 01/16

## Spis treści

|            |  |    |
|------------|--|----|
| <b>I.</b>  | Postanowienia ogólne   | 36 |
| <b>II.</b> | Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie<br>zawartym w § 1 ust 5 załącznika do Regulaminu | 37 |
|            | Wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego  | 37 |
|            | Jednostki uczestnictwa   | 37 |
|            | Nabycie jednostek uczestnictwa   | 37 |
|            | Umorzenie jednostek uczestnictwa   | 38 |
|            | Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków   | 38 |
|            | Konwersja jednostek uczestnictwa   | 39 |
|            | Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego  | 40 |
|            | Tworzenie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego  | 40 |
|            | Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego   | 40 |
|            | Opłata za zarządzanie  | 41 |
|            | Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy  | 41 |
|            | Postanowienia końcowe  | 42 |
|            | Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych  | 43 |
| <b>I.</b>  | Postanowienia ogólne   | 43 |
| <b>II.</b> | Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych<br>w wykazie, o którym mowa w § 1 ust 5     | 44 |
|            | 1) Fundusz Pieniężny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami   | 44 |
|            | 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami  | 44 |
|            | 3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami  | 45 |
|            | 4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami  | 46 |
|            | 5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami   | 46 |
|            | 6) Strategia Obligacji   | 47 |
|            | 7) Strategia Stabilnego Wzrostu  | 47 |
|            | 8) Strategia Zrównoważona  | 48 |
|            | 9) Strategia Akcyjna   | 49 |

## 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 informację 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 (dalej: OWU), na podstawie których jest zawierana umowa ubezpieczenia na życie.

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 Giełdzie 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 lub Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa w ramach umowy ubezpieczenia 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 2015 r., poz. 1844), zatrudnia doradcę inwestycyjnego lub zawiera umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.
6. Lista oferowanych UFK oraz Strategie znajdują się również na stronie internetowej ERGO Hestii: [www.ergohestia.pl](http://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](http://www.ergohestia.pl).

### Nabycie 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, bądź
  - 2) przekazania przez ERGO Hestię udziału w zysku lub premii dodatkowej przeznaczonych, zgodnie z umową ubezpieczenia, na zakup jednostek uczestnictwa, bądź

- 3) dokonania konwersji jednostek uczestnictwa.
2. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rachunek i na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
3. Nabycie jednostek uczestnictwa UFK następuje najpóźniej w drugim Dniu Wyceny, przypadającym po spełnieniu jednego z warunków określonych w ust. 1 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:

$$P=WAN/J$$

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.

## 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 umarzane 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 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 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 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 wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
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 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](http://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. 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. 3 poniżej, zgodnie z OWU na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.
3. O zdarzeniu określonym w ust. 1, ERGO Hestia powiadamia wszystkich Ubezpieczających na piśmie, w terminie 60 dni przed dokonaniem takiej zmiany. Informacja powyższa powinna zawierać postanowienia ust. 4–6 poniżej.
4. Do dnia dokonania zmian, o których mowa w ust. 1 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 określonych w ust. 1 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, o których mowa w ust. 1 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 nazwy lub zmiany Strategii UFK i/lub rodzaju Aktywów UFK, 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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

## 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 może wiązać się między innymi ze spoczywającymi na Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym ryzykami:
  - 1) ryzykiem inwestycyjnym – poziom ryzyka inwestycyjnego UFK jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
  - 2) ryzykiem istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa UFK oraz ujemnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, spowodowaną m.in. ryzykiem stóp procentowych, ryzykiem cen akcji, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym,
  - 3) ryzykiem nieosiągnięcia zysku z inwestycji, gdyż końcowy wynik na inwestycji w danym UFK jest zależny od kształtowania się cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz daty nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa UFK. Należy wziąć pod uwagę fakt, że zysk z inwestycji może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale,
  - 4) ryzykiem osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualne zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK z uwagi na ich zmienny i różny udział w Aktywa UFK oraz pobierane opłaty,
  - 5) ryzykiem utraty części zainwestowanego kapitału wynikającym w szczególności ze spadków cen lub utraty całkowitej wartości instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
  - 6) ryzykiem kredytowym Emitenta – całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów) – ryzyko nieuzyskania środków z umorzenia/konwersji jednostek uczestnictwa UFK w całości lub części,
  - 7) ryzykiem kredytowym Ubezpieczyciela – zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciężą na Sopockim Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia ocenić wiarygodność kredytową Ubezpieczyciela,

- 8) ryzykiem wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w kwocie niższej niż wartość początkowa inwestycji,
  - 9) ryzykiem 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 Ubezpieczonych 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,
  - 10) ryzykiem ograniczonej płynności związanym z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK,
  - 11) ryzykiem braku uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK w standardowym terminie, co może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
  - 12) ryzykiem wyboru UFK niezgodnie z profilem inwestycyjnym Ubezpieczającego,
  - 13) ryzykiem związanym ze zmianą prawa m.in. w zakresie umowy ubezpieczenia lub UFK,
  - 14) ryzykiem operacyjnym po stronie wszystkich podmiotów mających wpływ na wartość aktywów UFK; w tym między innymi Emitentów instrumentów wchodzących w skład aktywów UFK, Zarządzających funduszami inwestycyjnymi oraz UFK.
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.

## 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 1 stycznia 2016 roku.

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

# Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

STR 01/16

## 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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - 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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

|   |   |
|---|---|
| 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.  |
| Charakterystyka Aktywów UFK                                     | W skład Aktywów UFK wchodzi:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. instrumenty rynku pieniężnego,</li> <li>2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,</li> <li>3. lokaty bankowe i środki pieniężne,</li> <li>4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,</li> <li>5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej</li> </ol>  |
| Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji | Lokaty UFK:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. dokonywane są przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych,</li> <li>2. dokonywane są, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, głównie w instrumenty rynku pieniężnego przy czym: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 50% wartości aktywów,</li> <li>b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol> |
| 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%.<br>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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

|  |  |
|--|--|
| 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.  |
| Charakterystyka Aktywów UFK                            | W skład Aktywów UFK wchodzi:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,</li> <li>2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,</li> <li>3. lokaty bankowe i środki pieniężne,</li> <li>4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,</li> <li>5. Instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.</li> </ol> |



|  |   |
|--|---|
| Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK, w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka,</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>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.</li> <li>3. Lokaty UFK dokonywane są, z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości aktywów,</li> <li>b) udział akcji może sięgać 45%, lecz nie powinien być niższy niż 5% wartości aktywów,</li> <li>c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych.</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol> |
| 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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

|  |   |
|--|---|
| 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.   |
| Charakterystyka Aktywów UFK                                | <p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,</li> <li>2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,</li> <li>3. lokaty bankowe i środki pieniężne,</li> <li>4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,</li> <li>5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.</li> </ol>  |
| Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka,</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>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.</li> <li>3. Lokaty UFK dokonywane są z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości aktywów,</li> <li>b) udział akcji może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości aktywów,</li> <li>c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych.</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol> |
| 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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

|  |   |
|--|---|
| 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.   |
| Charakterystyka Aktywów UFK                                | W skład Aktywów UFK wchodzi:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,</li> <li>2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,</li> <li>3. lokaty bankowe i środki pieniężne,</li> <li>4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,</li> <li>5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.</li> </ol>  |
| Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka,</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>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.</li> <li>3. Lokaty UFK dokonywane są z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 45%, lecz nie powinien być niższy niż 5% wartości aktywów,</li> <li>b) udział akcji może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości aktywów,</li> <li>c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych.</li> </ol> </li> <li>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.</li> <li>5. W uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych.</li> </ol> |
| 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%.<br>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 – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

|  |  |
|--|--|
| 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.  |
| Charakterystyka Aktywów UFK                                | W skład Aktywów UFK wchodzi:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,</li> <li>2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa,</li> <li>3. lokaty bankowe i środki pieniężne,</li> <li>4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,</li> <li>5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do poziomu ryzyka określonego powyżej.</li> </ol>   |
| Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lokaty UFK <ol style="list-style-type: none"> <li>a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i oceny ryzyka,</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ol> |

|   |  |
|---|--|
|   | 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%.<br>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:<br>1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe,<br>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:<br>a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 80% wartości aktywów,<br>b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,<br>c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK.<br>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:<br>1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,<br>2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe,<br>3. lokaty bankowe i środki pieniężne. |

|  |  |
|--|--|
| Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | <ol style="list-style-type: none"> <li>Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> <li>udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 85%, lecz nie powinien być niższy niż 65% wartości Aktywów UFK,</li> <li>udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 35%, lecz nie powinien być niższy niż 15% wartości Aktywów UFK,</li> <li>w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,</li> <li>udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK.</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol> |
| 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%.<br>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 Funduszu 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 Funduszu                                | W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> <li>jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,</li> <li>jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe,</li> <li>lokaty bankowe i środki pieniężne.</li> </ol>   |
| Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji | <ol style="list-style-type: none"> <li>Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> <li>udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów UFK,</li> <li>udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów UFK,</li> <li>w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,</li> <li>udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK.</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol> |
| Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu – 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%.<br>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 Funduszu 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 Funduszu                                | W skład Aktywów UFK wchodzi:<br>1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,<br>2. lokaty bankowe i środki pieniężne.   |
| Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji | 1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, przy czym:<br>a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów UFK,<br>b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,<br>c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK.<br>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 Funduszu – 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%.<br>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.  |

# Karta Produktu

dla ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo w Formule Hybrydowej DUO 01/16

Karta produktu została opracowana przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej „ERGO Hestia”) w celu przedstawienia osobie zainteresowanej zawarciem umowy ubezpieczenia najistotniejszych cech produktu.

Karta dotyczy wyłącznie dodatkowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (dalej „UFK”), oferowanego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo w Formule Hybrydowej i nie opisuje cech innych umów ubezpieczenia składających się na Program.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś pośrednika ubezpieczeniowego o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

Niezależnie od informacji zawartych w Karcie produktu, przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy zapoznać się z postanowieniami Ogólnych Warunków Ubezpieczenia oraz Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

## 1. Główny cel i charakter ubezpieczenia

- Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjny. Produkt stanowi uzupełnienie ubezpieczenia gwarantowanego w Programie Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Eventus Duo
- Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego służy przede wszystkim gromadzeniu aktywów UFK na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa

## 2. Główne cechy ubezpieczenia

- W ubezpieczeniu inwestycyjnym składki przeznaczane są na zakup jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych po pobraniu opłaty początkowej administracyjnej
- Ubezpieczenie zapewnia możliwość dokonywania wypłat częściowych z konta podstawowego (przy czym wartość rachunku po wypłacie musi być nie mniejsza niż 2.000 zł) i subkonta (które powstaje z wpłat dodatkowych)
- W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia Klient otrzyma wykup z ubezpieczenia inwestycyjnego i wartość subkonta
- W trakcie trwania ubezpieczenia Klient ma możliwość podnoszenia składki (maksymalnie 4-krotnie) i jedнокrotnego obniżenia składki, przy czym zmiana ta dotyczy jednocześnie wszystkich umów ubezpieczenia składających się na Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo
- Składka podlega corocznej indeksacji o wskaźnik wybrany przy zawieraniu umowy przez Klienta. Jednocześnie indeksacji podlegają składki na inne umowy w Programie. Z automatycznej indeksacji można w każdej chwili zrezygnować i nie jest ona przeprowadzana w ostatnich pięciu latach okresu ubezpieczenia
- Klient podejmuje samodzielne decyzje co do wyboru Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych spośród oferowanych przez ERGO Hestię. Klient może nieograniczoną liczbę razy dokonywać zmian decyzji o wyborze UFK, jak również dokonywać konwersji już nabytych jednostek uczestnictwa na jednostki innych UFK
- W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, na 5 lat przed końcem okresu ubezpieczenia, ERGO Hestia dokona konwersji zgromadzonych jednostek uczestnictwa na jednostki UFK o niskim poziomie ryzyka
- Ryzyko decyzji inwestycyjnych ponosi Klient. Ryzyka związane z Ubezpieczeniem inwestycyjnym opisane są niżej

### 3. Opis świadczeń

- Z tytułu dożycia do rocznicy polisy przypadającej w 65. roku życia Ubezpieczonego wypłacana jest wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta, tworzonych w ramach Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
- Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane jest:
  - wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
  - dodatkowe świadczenie z tytułu zgonu z ubezpieczenia inwestycyjnego w wysokości 100 zł
- W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia, z tytułu wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego (powstaje ze składki na ubezpieczenie inwestycyjne i wpłat dodatkowych) wypłacana jest wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta
- Z tytułu wykupu częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego wypłacana jest wnioskowana część wartości konta podstawowego (przy czym po wykupie wartość konta nie może być mniejsza od minimum) lub wnioskowana część lub całość wartości subkonta, z pomniejszeniem o opłatę manipulacyjną (jeśli wykup realizowany jest po raz kolejny w danym roku)
- Wysokość wypłacanego świadczenia zależy od kwoty wpłaconych składek, bieżącej ceny jednostki uczestnictwa UFK oraz kosztów określonych w umowie ubezpieczenia

### 4. Horyzont czasowy

- Ponieważ ubezpieczenie inwestycyjne towarzyszy i uzupełnia ubezpieczenie gwarantowane w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo, umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas zgodny z okresem trwania umowy ubezpieczenia gwarantowanego
- Umowa ubezpieczenia trwa do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 65 lat

### 5. Składka

- Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 20% sumy składek z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte) w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo
- Składka w Programie może być opłacana z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną. Klient może zmienić częstotliwość opłacania składki w każdą rocznicę polisy począwszy od drugiej

### 6. Ryzyka związane z ubezpieczeniem

1. W Ubezpieczeniu inwestycyjnym Ubezpieczający i Ubezpieczony ponosi pełne ryzyko wynikające z inwestycji:
  - ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji: ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego oraz osiągnięcia w okresie inwestycji dodatniej stopy zwrotu
  - ryzyko utraty części, a nawet całości wpłaconego kapitału w wyniku częściowej lub całkowitej utraty wartości aktywów/instrumentów stanowiących aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego – głównie w związku ze zmianą sytuacji na rynkach (rynkowa zmiana wartości aktywów/cen), niewłaściwym zarządzaniem przez zarządzającego lub ryzykiem kredytowym (m.in. ograniczona lub całkowita niewypłacalność emitentów/banków)
  - ryzyko zmiany ceny (w tym istotnej zmiany ceny) jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych – ujemnych jak i dodatnich, z uwagi na zmianę wartości/cen instrumentów stanowiących aktywa UFK
  - ryzyko wyboru Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego niezgodnie z profilem inwestycyjnym Ubezpieczającego
  - ryzyko ograniczonego dostępu do środków związanego z okolicznościami niezależnymi od Ubezpieczyciela, a odnoszącymi się głównie do aktywów UFK (m.in. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie lub ograniczenie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne, wstrzymanie/ograniczenie wypłat przez bank)
2. Ryzyka związane z Ubezpieczeniem inwestycyjnym opisane są szerzej w Regulaminie Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

### 7. Opłaty pobierane przez ERGO Hestię w ubezpieczeniu inwestycyjnym

1. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:
  - miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego: 0,20 zł

- opłatę manipulacyjną z tytułu wypłaty części wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wypłaty wartości subkonta: 15 zł przy drugiej i kolejnych wypłatach w roku polisowym
  - opłatę początkową administracyjną z tytułu kosztów zawarcia umowy ubezpieczenia: 25% składki za ubezpieczenie inwestycyjne, nie więcej niż 500 zł. Opłata nie jest naliczana począwszy od 3. rocznicy polisy
2. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera również opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji w wysokości 2,75% wpłaty dodatkowej
  3. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera również opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczaną jako procent wartości aktywów netto funduszu w skali roku: 1,95%, w tym za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym 0,2%
  4. Opłaty określone w pkt 1 pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym
  5. Opłata określona w pkt 2 pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie
  6. Pobranie opłat wskazanych w pkt 1 i 2 odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z UFK znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie
  7. Opłata za zarządzanie produktem:
    - 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 UFK w odniesieniu do poszczególnych UFK
    - pobierana jest z Aktywów Netto UFK, w odniesieniu do każdego z UFK nie rzadziej niż raz na pół roku

## 8. Wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i ich profil ryzyka

Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:

1. UFK, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom:
  - Fundusz Pieniężny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
2. UFK, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać istotnym zmianom:
  - Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
  - Strategia Obligacji
  - Strategia Stabilnego Wzrostu
  - Strategia Zrównoważona
  - Strategia Akcyjna
3. Dodatkowe informacje na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych na potrzeby ubezpieczenia inwestycyjnego dostępne są w Regulaminie Lokowania Środków UFK oraz na stronie internetowej [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl)

## 9. Rozwiązanie i odstąpienie od umowy ubezpieczenia

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w OWU
- 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
- 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



## 10. Podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia

- Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia przysługuje Ubezpieczonemu
- Świadczenie z tytułu wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego przysługuje Ubezpieczającemu
- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje beneficjentowi głównemu lub beneficjentowi dodatkowemu, chyba że umyślnie przyczynił się do zgonu Ubezpieczonego. W razie gdy żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako beneficjenci główni lub beneficjenci dodatkowi nie przysługuje świadczenie lub wszystkie te osoby nie żyją lub Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU

## 11. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego

- Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii. Do wniosku powinna być dołączona kopia dokumentu tożsamości Ubezpieczonego
- Wypłata wartości wykupu całkowitego lub częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykupu z subkonta dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Do wniosku powinna być dołączona kopia dokumentu tożsamości Ubezpieczającego
- W razie zgonu Ubezpieczonego, osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest dostarczyć ERGO Hestii zgłoszenie roszczenia, skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego i kopię dokumentu tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie

## 12. Zasady i tryb zgłaszania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez ERGO Hestię

Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może zgłosić zastrzeżenie dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię (reklamacja):

- poprzez formularz na stronie internetowej: [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl),
- telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 5 555,
- 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

## 13. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ERGO Hestii

Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2012r. poz. 361 z późn. zm.),
- w przypadku osób prawnych – art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 2014r. poz. 851 z późn. 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2015r. poz. 86 z późn. 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

## 14. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty produktu

Karta produktu nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Niniejszy dokument nie stanowi części umowy ubezpieczenia i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy w szczególności zapoznać się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Tabelą opłat i limitów oraz Regulaminem Lokowanie Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Dokumentem potwierdzającym warunki umowy jest polisa ubezpieczeniowa.

# Ogólne Warunki Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej

TOI 01/16

## § 1

1. Niniejsze Ogólne Warunki Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej stanowią uzupełnienie postanowień Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawierane są indywidualne umowy ubezpieczenia przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (zwane dalej „ERGO Hestia”), które przewidują stosowanie Ogólnych Warunków Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej.
2. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej nie mogą stanowić podstawy do zawarcia samoistnej umowy ubezpieczenia.

## § 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,
- 2) Ubezpieczający zrealizował wpłatę na poczet pierwszej składki.

## § 3

1. Zakres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
2. Za nieszczęśliwy wypadek uważa się nagłe, niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego nastąpiła śmierć Ubezpieczonego.

## § 4

1. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej trwa do daty:
  - 1) rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczenia, która przewiduje stosowanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej na zasadach określonych niniejszymi Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej,
  - 2) odrzucenia wniosku ubezpieczeniowego przez ERGO Hestię lub zaproponowania przez nią zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego.
2. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie może być dłuższy niż 60 dni, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Jeżeli najpóźniej w sześćdziesiątym dniu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, ERGO Hestia podejmie decyzję o akceptacji wniosku ubezpieczeniowego, okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej przedłuża się do dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

## § 5

1. Świadczenie z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek i śmierć Ubezpieczonego nastąpiły w okresie trwania tej ochrony.
2. W przypadku gdy okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej zakończył się w myśl §4 ust. 1 pkt 2, świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek wystąpił w czasie trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, a śmierć Ubezpieczonego nastąpiła przed upływem 90 dni od daty wypadku.
3. 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.
4. Do wypłaty świadczenia stosuje się odpowiednio postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia stosowanych w odniesieniu do umowy ubezpieczenia, która została zawarta na podstawie wniosku o ubezpieczenie o określonym numerze seryjnym.

## § 6

1. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w normalnym następstwie:
  - 1) udziału Ubezpieczonego w zajęciach rekreacyjnych lub sportowych o wysokim stopniu ryzyka oraz w przygotowaniach do nich, przy czym za zajęcia takie uważa się: nurkowanie, wspinaczkę górską lub skałkową, speleologię, 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) 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 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 spożywaniem alkoholu – stan nietrzeźwości zachodzi, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do: stężenia we krwi powyżej 0,5‰ alkoholu albo obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm<sup>3</sup>; stan po użyciu alkoholu zachodzi, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi od 0,2‰ do 0,5‰ alkoholu albo obecności w wydychanym powietrzu od 0,1 mg do 0,25 mg alkoholu w 1 dm<sup>3</sup>,
  - 9) umyślnego samouszkodzenia ciała, uszkodzenia ciała na prośbę Ubezpieczonego, próby samobójczej lub samobójstwa Ubezpieczonego,
  - 10) 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 rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
  - 11) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez uprawnień,
  - 12) choroby Ubezpieczonego występującej nagle: zawału serca, udaru mózgu, choroby zakaźnej lub wypadnięcia jądra miażdżystego.

## §7

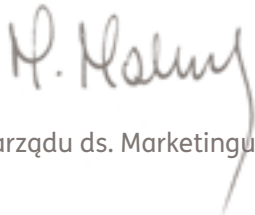
Ogólne Warunki Ubezpieczenia Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej wchodzi w życie 1 stycznia 2016 roku.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży







