

Dokument zawierający kluczowe informacje
dla Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Udziałem
w Zysku Eventus od Mamy i Taty

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku Eventus od Mamy i Taty (Eventus od Mamy i Taty)

Kod OWU: Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku Eventus od Mamy i Taty (kod: MT 01/18) (dalej: OWU)

Twórca produktu: Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (ERGO Hestia)

Strona internetowa twórcy produktu: www.ergohestia.pl

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

Właściwy organ nadzoru dla twórcy produktu: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Data sporządzenia dokumentu: 21 maj 2018 r.

Co to za produkt?

Rodzaj

Eventus od Mamy i Taty to ubezpieczenie na życie oferowane jako umowa główna w ramach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku Eventus od Mamy i Taty na podstawie, której Ubezpieczony obejmowany jest ochroną ubezpieczeniową na wypadek zgonu oraz dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Kwoty świadczeń z tytułu zgonu oraz dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia w poszczególnych latach trwania ubezpieczenia określone są i gwarantowane w umowie ubezpieczenia. Dodatkowo w ramach ubezpieczenia ERGO Hestia nalicza począwszy od drugiej rocznicy polisy udział w zysku, który jest całkowicie i bezpośrednio narażony na wahania rynków.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony, ustalony w umowie. Ubezpieczenie może zostać automatycznie rozwiązane:

- 1) W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek w sytuacji, gdy Ubezpieczonyłoży rezygnację z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – umowa ubezpieczenia ulegnie rozwiązaniu ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie,
- 2) W przypadku śmierci Ubezpieczonego,
- 3) W przypadku powstania zaległości w opłaceniu składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie, umowę ubezpieczenia uznaje się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego, o ile przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe.

ERGO Hestia jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego, w przypadku, gdy jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 650 ze zm.), a od dnia 13.07.2018r. ustawy z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018r., poz. 723) nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ww. ustawach.

Cele

Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa świadczona na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Kwoty świadczeń określone są w umowie ubezpieczenia. Wartości te obowiązują w przypadku regularnego i nieprzerwanego opłacania składek ubezpieczeniowych przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia.

W przypadku zgonu Ubezpieczonego osoby uprawnione otrzymają sumę ubezpieczenia oraz dodatkową sumę ubezpieczenia wynikającą z przyznanego udziału w zysku. W przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma sumę ubezpieczenia oraz dodatkową sumę ubezpieczenia wynikającą z przyznanego udziału w zysku. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma określony w umowie ubezpieczenia wartość polisy wraz ze skumulowanymi udziałami w zysku. W okresie pierwszych dwóch lat trwania umowy ubezpieczenia udział w zysku nie jest przyznawany. Należny udział w zysku staje się jednorazową składką przeznaczaną na utworzenie dodatkowej sumy ubezpieczenia, przy uwzględnieniu: stopy technicznej, wieku Ubezpieczonego oraz okresu, jaki pozostał do końca okresu oszczędzania.

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

Udział w zysku zależy od wyników z inwestycji dokonywanych w ramach zarządzania aktywami korespondującymi z utworzonymi rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu.

Docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczenie dedykowane jest osobom fizycznym, które: ukończyły 18 lat i nie ukończyły 60 lat, poszukują ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu i dożycia, są skłonne zaakceptować długookresowy charakter umowy ubezpieczenia, dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Eventus od Mamy i Taty to umowa ubezpieczenia na życie. Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa świadczona na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

Z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia, Ubezpieczony otrzyma: sumę ubezpieczenia oraz dodatkową sumę ubezpieczenia. Świadczenie z tytułu dożycia może przysługiwać Dziecku, które zostało wskazane w umowie cesji prawa do świadczeń z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu oszczędzania.

W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:

- 1) sumę ubezpieczenia,
- 2) dodatkową sumę ubezpieczenia wynikającą z przyznanego udziału w zysku.

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).

Przykładowe wartości tych świadczeń wskazana jest w części zatytułowanej „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści**”.

Klient ma obowiązek opłacać składkę regularną (w każdym roku: 1 składka roczna lub 2 składki półroczne lub 4 składki kwartalne lub 12 składek miesięcznych). Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.

Typowy docelowy inwestor indywidualny, jest w wieku 39 lat, opłaca składkę minimalną 2 300 zł rocznie, 100 % składki z tytułu ubezpieczenia jest przeznaczane na ryzyko z tytułu zgonu i dożycia. Udział w zysku zależy od wyników z inwestycji dokonywanych w ramach zarządzania aktywami korespondującymi z utworzonymi rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
← Niższe ryzyko						→ Wyższe ryzyko

 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 21 lat (minimalny rekomendowany okres ubezpieczenia dla typowego klienta, którego przeciętny wiek to 39 lat). Jeżeli spieniężysz inwestycję w wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. W okresie 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości polisy nie przysługuje, co oznacza, że wartość polisy wynosi 0 zł, a udział w zysku nie jest przyznawany w tym okresie.

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

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt w zakresie udziału w zysku nie jest gwarantowany, więc udział w zysku może wynieść 0 zł. Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz nie otrzymać żadnego świadczenia ubezpieczeniowego ani udziału w zysku. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „**Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?**”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja (składka na ubezpieczenie wynosi 4 000 zł rocznie Składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu i dożycia: 4 000 zł rocznie (zawarta jest w kwocie inwestycji)		1 rok	11 lat	21 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia (uwzględniają świadczenia gwarantowane i udział w zysku)				
Scenariusz warunków skrajnych		0 zł – 100 %	27 827 zł – 9,69 %	64 100 zł – 2,81 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	0 zł – 100 %	32 371 zł – 5,80 %	87 511 zł 0,37 %
Scenariusz umiarkowany	Średni zwrot w każdym roku	0 zł – 100 %	32 411 zł – 5,77 %	87 680 zł 0,39 %
Scenariusz korzystny		0 zł – 100 %	32 451 zł – 5,74 %	87 849 zł 0,41 %
Łączna zainwestowana kwota		4 000 zł	44 000 zł	84 000 zł
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć scenariusz warunków skrajnych		64 100 zł	64 100 zł	64 100 zł
Śmierć scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	64 100 zł	69 640 zł	87 510 zł
Śmierć scenariusz umiarkowany		64 100 zł	69 690 zł	87 680 zł
Śmierć scenariusz korzystny		64 100 zł	69 740 zł	87 850 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu i dożycia		4 000 zł	44 000 zł	84 000 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 21 lat lub jaki zwrot mogą otrzymać twoi beneficjenci, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz tj. Twoja składka na ubezpieczenie wyniesie 4 000 zł rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja (w tym udział w zysku). Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Pamiętaj jednak, że wyłącznie udział w zysku jest narażony na wahania rynków, podczas gdy produkt zapewnia przede wszystkim świadczenia gwarantowane z tytułu zgonu i dożycia. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot w zakresie udziału w zysku będzie różnił się w zależności od wyników na rynku, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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

Klient może ponieść stratę, która nie jest objęta gwarancją ERGO Hestii. W sytuacji upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (t.j. Dz.U. z 2016r., poz. 2060)).

Jakie są koszty?

W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia w koszcie wejścia uwzględniła składkę z tytułu ryzyka zgonu i dożycia.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji (w tym udział w zysku), który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz tj. że twoja składka na ubezpieczenie wyniesie 4 000 zł rocznie i nie będzie podlegała indeksacji. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Koszty nie zależą od wielkości składki.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja 4 000 zł rocznie	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 11 latach	W przypadku spieniężenia po 21 latach
Scenariusz umiarkowany			
Łączne koszty	4 000 zł	2 776,84 zł	7 247,55 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	100 %	2,23 %	0,85 %

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji (w tym z udziału w zysku), który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	nie dotyczy	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	nie dotyczy	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	Scenariusz umiarkowany 0,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych.

Ile czasu powinien posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Rekomendowany minimalny okres trwania ubezpieczenia to czas do ukończenia 60 roku życia. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 39 lat dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako okres ubezpieczenia 21 lat. Takie podejście do rekomendowanego minimalnego okresu trwania ubezpieczenia wynika z długoterminowego charakteru ubezpieczenia. W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia poprzez pisemne wypowiedzenie lub złożenie pisemnego wniosku o wykup z ubezpieczenia, przy czym w okresie 2 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości polisy nie przysługuje. Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni, a w przypadku gdy jesteś przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia.

Jak mogę złożyć skargę?

1) do twórcy produktu ERGO Hestii:

- korespondencyjnie – na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
 - pocztą elektroniczną – na adres e-mail: skargi@ergohestia.pl,
 - osobiście – w siedzibie ERGO Hestia,
 - telefonicznie – poprzez Infolinię ERGO Hestii 801 107 107 lub 58 555 5 555,
- Łącznie do strony internetowej dotyczącej skarg: <https://kontakt.ergohestia.pl/#/complaint/form/>

2) do Miejskiego i Powiatowego Rzecznika Konsumenta,

3) do Rzecznika Finansowego,

4) do Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Dodatkowe dokumenty zawierające informacje, które mają zostać przekazane inwestorowi z mocy prawa to Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku Eventus od Mamy i Taty. Łącznie do strony internetowej, na której udostępniane są powyższe dokumenty oraz inne szczegółowe dane inne niż te dokument <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/zabezpieczenie-finansowe-dziecka-na-przyszosc>