

Dokument zawierający kluczowe informacje**Cel**

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

Produkt

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

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

Unikatowy identyfikator produktu - Kod Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo (dalej: „OWU”): C-DUO-01/21

Strona internetowa twórcy PRIIP: www.ergohestia.pl

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

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

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 24 stycznia 2025 r.

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

Co to za produkt?**Rodzaj**

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

Okres

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

Ubezpieczenie inwestycyjne może zostać automatycznie rozwiązane w przypadku:

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

ERGO Hestia jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego w przypadku, gdy jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r.

o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ww. ustawie.

Termin zapadalności, rozumiany jako okres na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia, upływa w roku, w którym Ubezpieczony kończy 65 lat. Produkt nie zawiera postanowień o automatycznym umorzeniu jednostek uczestnictwa na IRJU i wykupie środków.

Cele

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

Opis rodzajów bazowych wariantów inwestycyjnych:

Każdy z trzech oferowanych przez ERGO Hestię UFK to bazy wariant inwestycyjny produktu: Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania, Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania, Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania. UFK mają zróżnicowany profil ryzyka w zależności od ich strategii określonej w OWU (charakter dłużny, mieszany oraz akcyjny). Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości aktywów poprzez inwestowanie środków w założeniem ryzyka inwestycyjnego opisanego w strategii określonej w OWU. UFK w różnym zakresie inwestują na rynkach: akcyjnym i instrumentów dłużnych. Głównymi czynnikami, od których zależy zwrot, to zmiana cen aktywów bazowych UFK, zależnych od wskaźników mikroekonomicznych oraz makroekonomicznych.

Docelowy inwestor indywidualny

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

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

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

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

Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane są następujące świadczenia: wartość konta podstawowego, wartość subkonta oraz dodatkowe świadczenie w wysokości 100 zł.

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

Wartość konta podstawowego to kwota stanowiąca iloczyn:

- 1) ceny jednostek uczestnictwa, oraz
- 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym.

Wartość subkonta to kwota stanowiąca iloczyn:

- 1) ceny jednostek uczestnictwa, oraz
- 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się na subkoncie.

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

Docelowy inwestor indywidualny, jest typowo w wieku 30 lat, w przypadku, gdy opłaca on składkę na ubezpieczenie inwestycyjne (która stanowi 20% składki ubezpieczeniowej w Programie) lub dokonuje dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w łącznej wysokości 4000 zł rocznie to cała ta kwota jest przeznaczana na zakup jednostek uczestnictwa wybranych przez klienta UFK, które są ewidencjonowane na IRJU. Zatem w tym przykładzie szacowana średnia zainwestowana kwota wynosi 140 000 zł w zalecanym okresie utrzymywania PRIIP, który wynosi 35 lat, dla osoby w wieku 30 lat, (wartość ta jest sumą kwot przeznaczanych na inwestycję, pochodzących z regularnie opłacanych składek lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto w tym okresie). W ubezpieczeniu inwestycyjnym Ubezpieczający ma obowiązek opłacać składkę regularną (w każdym roku: 1 składka roczna lub 2 składki półroczne lub 4 składki kwartalne lub 12 składek miesięcznych), a wpłaty dodatkowe w kwocie nie niższej niż 100 zł, mogą być dokonywane przez Ubezpieczającego w okresie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego, nieograniczoną ilość razy, z zastrzeżeniem, iż dokonywanie wpłat dodatkowych nie jest możliwe w okresie 5 lat przed zakończeniem przewidzianego w umowie ubezpieczenia okresu ubezpieczenia.

Składka z tytułu ryzyka zgonu wynosi dla każdego klienta 2,40 zł rocznie, pobierana jest z wartości IRJU i stanowi w przypadku inwestycji 4000 zł (przez inwestycję rozumie się składkę na ubezpieczenie inwestycyjne lub wpłaty dodatkowe) 0,06% zainwestowanej kwoty na ubezpieczenie inwestycyjne. Składka z tytułu ryzyka zgonu, obniża tym samym wysokość zainwestowanej kwoty (ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających wartość IRJU). Składka z tytułu ryzyka zgonu, w jednakowej wysokości dla każdego klienta określonej w OWU, jest uwzględniana w podawanych scenariuszach. Natomiast wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji jest inny dla każdego klienta, gdyż ostatecznie zależy od wysokości składki wpłacanej w ubezpieczeniu inwestycyjnym, przy czym im wyższa wysokość składki wpłacanej w ubezpieczeniu inwestycyjnym, tym wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania jest mniejszy.

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

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

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wynik produktu zależy od wyników wybranych przez klienta dostępnych dla niego bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od tego w jakiej proporcji dokonał on alokacji składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto pomiędzy wybrane UFK (Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania (portfel o charakterze dłużnym), Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania (portfel o charakterze mieszanym) oraz Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania (portfel o charakterze akcyjnym).

Ogólny wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 35 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 albo 3 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka (2) albo średnio niską klasę ryzyka (3). Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (w klasie ryzyka 2) albo średnio małe (w klasie ryzyka 3), a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (w klasie ryzyka 2) albo prawdopodobnie nie wpłyną (w klasie ryzyka 3) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Klient może ponieść stratę finansową w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. W takich przypadkach 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 według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych). Ponadto, w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu*, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, bądź jego likwidacji – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

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

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto UFK. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu*, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest opłatami z tytułu administracji i zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego**. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.: Dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania: pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>; Dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>; Dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.

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

- 1) 0,2% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,01%;
- 2) 0,8% – 1,1% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez Zarządzającego Funduszem, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.

Na opłatę pobieraną przez Zarządzających składają się:

- koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji;
- koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez Zarządzających została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających z aktywów ich Funduszy, dla każdego z Funduszy w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez Zarządzających, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez Zarządzających, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

Z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Na dzień 31.12.2024 r. uroczony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,2% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach Programu. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 31.12.2024 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za grudzień 2024 roku.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

* Fundusz oznacza fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe.

** Zarządzający oznacza zarządzającego Funduszem.

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4000 zł rocznie.

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

Koszty wejścia	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Całkowite koszty — Umowa ubezpieczenia — Warianty inwestycyjne	60 zł 26 zł - 32 zł	1 071 zł 8 875 zł - 12 946 zł	1 785 zł 38 403 zł - 66 851 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*) — Umowa ubezpieczenia — Warianty inwestycyjne	1,5% 0,7% - 0,9%	0,2% każdego roku 1,2% - 1,5% każdego roku	0,1% każdego roku 1,2% - 1,5% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4% - 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% - 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Koszty wejścia	0,1% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,01% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2% - 1,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,1% Wariant inwestycyjny 1,2% - 1,5%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

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

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

Zalecany okres utrzymywania: do ukończenia 65. roku życia, co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu.

Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Minimalny wymagany okres utrzymywania: do ukończenia 65. roku życia, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu.

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

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

Jak mogę złożyć skargę?

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub uboczny) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, poszukujący ochrony ubezpieczeniowej, spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy ubezpieczenia (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Reklamacje na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela, można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz <https://www.ergohestia.pl/chce-zlozyc-reklamacje-odwolanie/> (adres elektroniczny ERGO Hestii);
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopotkiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopotkiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA;
 - na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16 (aktywny od 1 kwietnia 2025 roku).

W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl. Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
3. Reklamacje na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agentów, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli w zakresie niezwiązany z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentów.

Inne istotne informacje

Dodatkowe dokumenty zawierające informacje, które mają zostać przekazane inwestorowi z mocy prawa:

- 1) Karta produktu, która zawiera jednocześnie podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- 2) informacje wymagane ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, w tym informacje o dystrybutorze oraz wskaźnik kosztów dystrybucji,
- 3) OWU.

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

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

- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania,
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania,
- Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania.

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 5 lat.

Łącze do strony internetowej ERGO Hestii, na której udostępniane są ww. dokumenty: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-ubezpieczeniowo-oszczednoscowy-eventus-duo>

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

I Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 24 styczeń 2025 r.

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

Cele

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

Środki osiągnięcia celów: Cele **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** osiągane są głównie poprzez inwestycje w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty. Dodatkowo w niewielkim stopniu **Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Ostrożnego Inwestowania** zależy głównie od zachowania cen jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym, które stanowią główne aktywo bazowe **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**. Ceny jednostek uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym zależą głównie od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają głównie z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

Bazowymi aktywami inwestycyjnymi **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** są:

- głównie jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, oraz
- lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** to rynek dłużnych papierów wartościowych.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Ostrożnego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym, pomniejszonej o koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Ostrożnego Inwestowania**, na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania, który pobierany jest przez Zarządzającego tym Funduszem i określony przez niego w dokumentacji tego Funduszu.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka, a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 65. roku życia, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 65. roku życia, co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Docelowy Inwestor indywidualny

Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących niskie do średniego ryzyka inwestycyjne charakterystyczne dla funduszy o charakterze dłużnym.

Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

- ukończyły 18 lat i nie ukończyły 50 lat,
- poszukują możliwości gromadzenia i inwestowania środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”) i ochrony ubezpieczeniowej na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicję pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii, zasady lokowania środków UFK, opłaty i limity oraz ryzyka związane z inwestowaniem w UFK,
- zamierzają przekazywać na cel inwestycyjny do 20% włącznie składki ubezpieczeniowej,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie inwestycyjne w zakresie inwestowania w ramach produktów ochronno - inwestycyjnych,
- akceptują ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFK, w tym ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału,
- akceptują długookresowy charakter umowy, który może wynosić maksymalnie do 65. roku życia,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

Celem **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze dłużnym.

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 35 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania:	35 lat			
Przykładowa inwestycja:	4000 zł na rok			
Składka ubezpieczeniowa:	2 zł na rok			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 790 zł	64 891 zł	120 923 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,2%	-1,1%	-0,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 978 zł	84 326 zł	195 035 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	1,6%	1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 986 zł	87 312 zł	209 402 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	2,0%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 993 zł	90 380 zł	224 835 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	2,3%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie	4 000 zł	72 000 zł	140 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 086 zł	87 412 zł	209 502 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	2 zł	43 zł	84 zł	

Jakie są koszty?

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

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Ostrożnego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest opłatą z tytułu administracji i zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>.

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

- 0,2% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,01%;
- 0,8% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez Zarządzającego Funduszem, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.

Na opłatę pobieraną przez Zarządzających składają się:

- koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji;
- koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez Zarządzających została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających z aktywów ich Funduszy, dla każdego z Funduszy w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez Zarządzających, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez Zarządzających, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

Z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Na dzień 31.12.2024 r. uroczniony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,5% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 31.12.2024 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za grudzień 2024 roku.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

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

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4000 zł rocznie.

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

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	60 zł	1 071 zł	1 785 zł
— Warianty inwestycyjne	26 zł	8 875 zł	38 403 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	1,5%	0,2% każdego roku	0,1% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,7%	1,2% każdego roku	1,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Koszty wejścia	0,1% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,01% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,2%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

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

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-ubezpieczeniowo-oszczednosciowy-eventus-duo>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 5 lat.

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

Dostępność poszczególnych UFK dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego określana jest w umowie ubezpieczenia i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego. Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- 2) **Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- 3) **bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 4) **inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 20% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu, oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- 5) **składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 6) **Fundusz** - oznacza: fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny - fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe;
- 7) **Zarządzający** - oznacza Zarządzającego Funduszem;
- 8) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego ciąży na emitentach instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, a których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności emitenta;
- 9) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/ konwersję;
- 10) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy brać pod uwagę, że terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 11) **ryzyko walutowe** - oznacza, że inwestycje mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na niskim poziomie poprzez dywersyfikację lokat UFK niemniej nie należy wykluczyć ryzyka spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych.
- 12) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK.

II Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 24 styczeń 2025 r.

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

Cele

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

Środki osiągnięcia celów: Cele **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** te osiągnąć są poprzez inwestycje w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym na rynkach krajowych i zagranicznych oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym na rynkach krajowych i zagranicznych, niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty przy czym co do zasady:

- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK,
- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK.

Dodatkowo w mniejszym stopniu **Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

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

Bazowymi aktywami **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** są:

- głównie jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy o charakterze dłużnym. Fundusze o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych zaś Fundusze o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, oraz
- w niewielkim stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** to rynek akcyjny i rynek dłużnych papierów wartościowych zgodnie z ograniczeniami wskazanymi powyżej.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Zrównoważonego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Zrównoważonego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest kosztem, który pobierany jest przez Zarządzającego tym Funduszem i określony przez niego w dokumentacji tego Funduszu.

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 65. roku życia, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 65. roku życia, co wynika z długoterminowego ochronno- oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Docelowy Inwestor indywidualny

Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących średnie do wysokiego ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanym.

Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

- ukończyły 18 lat i nie ukończyły 50 lat,
- poszukują możliwości gromadzenia i inwestowania środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”) i ochrony ubezpieczeniowej na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii, zasady lokowania środków UFK, opłaty i limity oraz ryzyka związane z inwestowaniem w UFK,
- zamierzają przekazywać na cel inwestycyjny do 20% włącznie składki ubezpieczeniowej,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie inwestycyjne w zakresie inwestowania w ramach produktów ochronno- inwestycyjnych,
- akceptują ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFK, w tym ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału,
- akceptują długookresowy charakter umowy, który może wynosić maksymalnie do 65. roku życia,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

Celem **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze mieszanym.

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 35 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania:		35 lat		
Przykładowa inwestycja:		4000 zł na rok		
Składka ubezpieczeniowa:		2 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 342 zł	58 758 zł	104 953 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,4%	-2,2%	-1,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 993 zł	90 045 zł	223 115 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	2,3%	2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 019 zł	101 464 zł	286 387 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	3,5%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 046 zł	115 057 zł	374 673 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	4,7%	4,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 zł	72 000 zł	140 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 119 zł	101 564 zł	286 487 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		2 zł	43 zł	84 zł

Jakie są koszty?

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

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę pocztową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z aktywów netto **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Zrównoważonego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest opłatą z tytułu administracji i zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>.

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

- 0,2% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestię, w której zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,01%;
- 1,0% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez Zarządzającego Funduszem, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.

Na opłatę pobieraną przez Zarządzających składają się:

- koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji;
- koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez Zarządzających została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających z aktywów ich Funduszy, dla każdego z Funduszy w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez Zarządzających, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez Zarządzających, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

Z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Na dzień 31.12.2024 r. uroczony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,1% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 31.12.2024 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za grudzień 2024 roku.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

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

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4000 zł rocznie.

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

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	60 zł	1 071 zł	1 785 zł
— Warianty inwestycyjne	30 zł	11 434 zł	55 310 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	1,5%	0,2% każdego roku	0,1% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,8%	1,4% każdego roku	1,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Koszty wejścia	0,1% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,01% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,4% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,4%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

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

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-ubezpieczeniowo-oszczednosciowy-eventus-duo>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 5 lat.

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

Dostępność poszczególnych UFK dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego określana jest w umowie ubezpieczenia i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego. Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 20% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu, oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;

- 6) **Fundusz** - oznacza: fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny - fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe;
- 7) **Zarządzający** - oznacza zarządzającego Funduszem;
- 8) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego ciąży na emitentach instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, a których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności emitenta;
- 9) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/ konwersję;
- 10) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy brać pod uwagę, że terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 11) **ryzyko walutowe** - oznacza, że inwestycje mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na niskim poziomie poprzez dywersyfikację lokat UFK niemniej nie należy wykluczyć ryzyka spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych.
- 12) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK.

III Dokument informacyjny uzupełniający Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący bazowego wariantu inwestycyjnego: Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania

Data ostatniej zmiany Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: 24 styczeń 2025 r.

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto UFk poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem średniego do wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym.

Cele **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** te osiągnąć są poprzez inwestycje w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących na rynkach krajowych i zagranicznych w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym niosąc ze sobą pośrednią ekspozycję głównie w te instrumenty, przy czym co do zasady:

- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości Aktywów UFk,
- udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać do 45%.

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

Bazowymi aktywami **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** są:

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

Zakładany rynek docelowy **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** to głównie rynek akcyjny oraz w stopniu uzupełniającym rynek dłużnych papierów wartościowych zgodnie z ograniczeniami wskazanymi powyżej.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Portfelu Modelowym Dynamicznego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**, która zależy głównie od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy o charakterze akcyjnym oraz dłużnym, pomniejszonej o koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFk, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Dynamicznego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFk obciążona jest kosztem, który pobierany jest przez Zarządzającego tym Funduszem i określony przez niego w dokumentacji tego Funduszu,

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

Dodatkowe przedstawienie związku pomiędzy profilem ryzyka, a stopą zwrotu i okresem inwestycji zawarte zostało w części Ogólny wskaźnik ryzyka **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie. Minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 65. roku życia, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 65. roku życia, co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Docelowy Inwestor indywidualny

Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania jest wprowadzany do obrotu z myślą o inwestorach akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze akcyjnym.

Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele, i które:

- ukończyły 18 lat i nie ukończyły 50 lat,
- poszukują możliwości gromadzenia i inwestowania środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”) i ochrony ubezpieczeniowej na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii, zasady lokowania środków UFk, opłaty i limity oraz ryzyka związane z inwestowaniem w UFk,
- zamierzają przekazywać na cel inwestycyjny do 20% włącznie składki ubezpieczeniowej,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie inwestycyjne w zakresie inwestowania w ramach produktów ochronno- inwestycyjnych,
- akceptują ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFk, w tym ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału,
- akceptują długookresowy charakter umowy, który może wynosić maksymalnie do 65. roku życia,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku:

Celem **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFk poprzez inwestowanie środków z założeniem średniego do wysokiego ryzyka inwestycyjnego, charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze akcyjnym.

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

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:



! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 35 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania:		35 lat		
Przykładowa inwestycja:		4000 zł na rok		
Składka ubezpieczeniowa:		2 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 855 zł	50 797 zł	85 102 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,6%	-3,8%	-3,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 994 zł	90 600 zł	225 969 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	2,4%	2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 037 zł	110 261 zł	341 878 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	4,3%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 081 zł	136 321 zł	542 351 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	6,4%	6,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 zł	72 000 zł	140 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 137 zł	110 361 zł	341 978 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		2 zł	43 zł	84 zł

Jakie są koszty?

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

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniała następujące pozycje kosztowe przewidziane w OWU: zarówno koszty związane z zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jak i ponoszone w trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w tym również opłatę początkową od dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto oraz koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie UFK, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**, uwzględniającej koszty zarządzającego **Portfelem Modelowym Dynamicznego Inwestowania** na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 30 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 35 lat.

Dodatkowo należy wskazać, że cena jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszu, w które inwestowane są Aktywa UFK obciążona jest opłatą z tytułu administracji i zarządzania tym Funduszem przez Zarządzającego. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.

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

- 0,2% opłaty za zarządzanie produktem pobieranej przez ERGO Hestia, w której zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,01%;
- 1,1% opłaty z tytułu administracji i zarządzania pobieranej przez Zarządzającego Funduszem, którego jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.

Na opłatę pobieraną przez Zarządzających składają się:

- koszty bieżące ponoszone każdego roku tj. opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne oraz koszty transakcji;
- koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach tj. opłaty za wyniki, jeżeli występują.

Wysokość opłat pobieranych przez Zarządzających została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 30.09.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających z aktywów ich Funduszy, dla każdego z Funduszy w Aktywach UFK. Informacja o wysokości w/w opłat pochodzi z ogólnie dostępnych informacji publikowanych lub udostępnianych przez Zarządzających, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez Zarządzających, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez Zarządzających, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez fundusze inwestycyjne, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych funduszy inwestycyjnych w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

Z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach. Na dzień 31.12.2024 r. uroczony udział opisanego powyżej wynagrodzenia stanowił 0,1% wartości aktywów UFK dostępnych w ramach **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania**. Udział ten został wyliczony w oparciu o wartość i strukturę aktywów UFK oferowanych w ramach Programu na dzień 31.12.2024 r. oraz wynagrodzenie otrzymane od TFI za grudzień 2024 roku.

W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną szacowaną wysokość tych opłat. Koszty nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

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

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

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4000 zł rocznie.

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

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 30 latach
Całkowite koszty			
— Umowa ubezpieczenia	60 zł	1 071 zł	1 785 zł
— Warianty inwestycyjne	32 zł	12 946 zł	66 851 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
— Umowa ubezpieczenia	1,5%	0,2% każdego roku	0,1% każdego roku
— Warianty inwestycyjne	0,9%	1,5% każdego roku	1,5% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach
Koszty wejścia	0,1% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,01% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,5%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

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

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** zawarte są w Dokumentie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-ubezpieczeniowo-oszczednoscowy-eventus-duo>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 5 lat.

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

Dostępność poszczególnych UFK dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego określana jest w umowie ubezpieczenia i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego. Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- PRIIP** - oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny/ubezpieczenie inwestycyjne;
- Program** - oznacza Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo w ramach którego dostępny jest PRIIP;
- bazowy wariant inwestycyjny** - oznacza: każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- inwestycja** - oznacza sumę składki na ubezpieczenie inwestycyjne, która stanowi 20% składki ubezpieczeniowej w Programie, w której zawiera się składka ubezpieczeniowa z tytułu ryzyka zgonu, oraz dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto;
- składka z tytułu zgonu** - oznacza składkę z tytułu zgonu w ubezpieczeniu inwestycyjnym;

- 6) **Fundusz** - oznacza: fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub fundusz zagraniczny - fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe;
- 7) **Zarządzający** - oznacza zarządzającego Funduszem;
- 8) **ryzyko kredytowe Emitenta** - oznacza, że całość zobowiązania płatniczego ciąży na emitentach instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, a których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności emitenta;
- 9) **ryzyko płynności** - oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/ konwersję;
- 10) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - oznacza, że należy brać pod uwagę, że terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK;
- 11) **ryzyko walutowe** - oznacza, że inwestycje mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na niskim poziomie poprzez dywersyfikację lokat UFK niemniej nie należy wykluczyć ryzyka spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych.
- 12) **Aktywa UFK** - oznacza zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK.