

Dokument zawierający kluczowe informacje**Cel**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawnie, 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: Grupowe Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym PROFIT

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

Unikatowy identyfikator produktu: Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym PROFIT (dalej: „OWU”)

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: 29 kwietnia 2024 r.

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

Co to za produkt?**Rodzaj**

Grupowe Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym PROFIT to umowa grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawarta przez ERGO Hestię z Ubezpieczającym na rachunek pracowników Ubezpieczającego (Ubezpieczonych) (dalej: umowa ubezpieczenia). W ramach umowy ubezpieczenia Ubezpieczeni obejmowani są ochroną ubezpieczeniową na wypadek zgonu oraz mają możliwość gromadzenia i inwestowania opłacanej przez Ubezpieczającego składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych opłaconych przez Ubezpieczonego, pomniejszonych o koszty administracyjne określone w umowie ubezpieczenia w oferowane przez ERGO Hestię i dostępne dla nich ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej: „ubezpieczenie inwestycyjne”).

Okres

Umowa ubezpieczenia nie przewiduje minimalnego okresu trwania ubezpieczenia inwestycyjnego. O ile wcześniej umowa ubezpieczenia nie zostanie rozwiązana, ubezpieczenie Ubezpieczonego trwa do końca okresu zatrudnienia u Ubezpieczającego lub do rezygnacji lub śmierci Ubezpieczonego lub do czasu, gdy po przekształceniu w ubezpieczenie bezskładkowe, wartość ubezpieczenia nie pozwoli na pokrycie bieżących kosztów ryzyka ubezpieczeniowego.

Ubezpieczenie inwestycyjne może zostać automatycznie rozwiązane:

- 1) z końcem miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczony złoży Ubezpieczającemu oświadczenie woli o rezygnacji z ubezpieczenia; rezygnacja z ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w jakim ERGO Hestia udzielała ochrony ubezpieczeniowej,
 - 2) w dacie rozwiązania umowy ubezpieczenia,
 - 3) w dacie śmierci Ubezpieczonego,
 - 4) w dacie zakończenia zatrudnienia Ubezpieczonego u Ubezpieczającego,
 - 5) w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, biegnącego od daty złożenia ERGO Hestii pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy,
 - 6) w przypadku, gdy Ubezpieczający nie opłaci regularnej składki ubezpieczeniowej, a wartość ubezpieczenia nie pozwala na pokrycie bieżących kosztów ryzyka ubezpieczeniowego.
- ERGO Hestia jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia 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, nie istnieje; 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 ubezpieczeniowej opłacanej przez Ubezpieczającego lub dobrowolnych wpłat dodatkowych opłacanych przez Ubezpieczonego) w wybrane przez Ubezpieczonego i dostępne dla niego UFK. Ubezpieczony gromadzi kapitał na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”) oraz inwestuje na własne ryzyko w UFK poprzez alokację składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych. Ubezpieczony ma prawo do dokonania dobrowolnych wpłat dodatkowych, pod warunkiem, że zostały opłacone wszystkie regularne składki ubezpieczeniowe. Minimalna wysokość wpłat dodatkowych jest corocznie ustalana przez ERGO Hestię.

Opis rodzajów bazowych wariantów inwestycyjnych:

Każdy z czterech oferowanych przez ERGO Hestię UFK to bazowy wariant inwestycyjny produktu: Fundusz Bezpiecznego Inwestowania, Fundusz Zrównoważony, Fundusz Agresywnego Inwestowania, Fundusz Międzynarodowy.

UFK mają zróżnicowany profil ryzyka w zależności od ich strategii określonej w OWU. Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości aktywów poprzez inwestowanie środków z założeniem ryzyka inwestycyjnego opisanego w strategii określonej w OWU.

Wśród czterech oferowanych przez ERGO Hestię UFK znajdują się:

- a) **Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**, w którym istnieje określona w umowie ubezpieczenia gwarancja ceny jednostki uczestnictwa (Ubezpieczyciel gwarantuje, iż cena jednostki uczestnictwa w stosunku półrocznym nie obniży się (średnia cena jednostki uczestnictwa z ostatnich 6 miesięcy nie będzie niższa niż analogiczna średnia z poprzednich 6 miesięcy)). Aktywami bazowymi tego UFK są głównie instrumenty o charakterze dłużnym i /lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz
 - b) fundusze mieszane: **Fundusz Zrównoważony, Fundusz Agresywnego Inwestowania i Fundusz Międzynarodowy**. W UFK tego typu bazowymi aktywami są głównie, w proporcjach zdefiniowanych w Strategiach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym. Dodatkowo inwestycje w Funduszu Międzynarodowym mogą być dokonywane w znaczącej części na rynkach zagranicznych.
- Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości ich aktywów. UFK obejmują następujące segmenty rynku finansowego: akcyjny, dłużny oraz pieniężny. Główne czynniki, 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

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczony obejmowany jest ochroną ubezpieczeniową na wypadek zgonu oraz ma możliwość inwestowania na swoje ryzyko kapitału w UFK i gromadzenia go na IRJU. Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane jest świadczenie w wysokości 1000 zł oraz wartość IRJU. Wartość IRJU to kwota stanowiąca iloczyn 1) liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na IRJU oraz 2) odpowiadającej im ceny sprzedaży w dniu wyceny.

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

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

Ubezpieczający ma obowiązek opłacać ustaloną w umowie ubezpieczenia składkę regularną (w każdym roku 12 składek miesięcznych) za każdego Ubezpieczonego. Składka regularna po potrąceniu opłaty początkowej jest przeznaczona na zakup jednostek uczestnictwa wybranych przez każdego z Ubezpieczonych UFK i powiększa wartość ich IRJU, który jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających wartość IRJU.

Docelowy inwestor indywidualny (Ubezpieczony) typowo jest w wieku 46 lat (średni wiek Ubezpieczonych w umowie ubezpieczenia), w przypadku, gdy opłacana za Ubezpieczonego składka na ubezpieczenie wynosi 4000 zł rocznie, to po potrąceniu ze składki ubezpieczeniowej opłaty początkowej w wysokości 0,5% składki ubezpieczeniowej, pozostała kwota jest inwestowana w UFK. Zatem dla Ubezpieczonego w tym przykładzie szacowana średnia zainwestowana kwota (tj. kwota za którą są nabywane jednostki uczestnictwa UFK ewidencjonowane na jego IRJU) wynosi 4975,00 zł rocznie, a w zalecanym okresie utrzymywania, który dla osoby w wieku 46 lat wynosi 16 lat, szacowana średnia zainwestowana kwota wynosi 79 600zł w zalecanym okresie utrzymywania. Ubezpieczony może dokonywać wpłat dodatkowych (pod warunkiem, że zostały opłacone wszystkie regularne składki ubezpieczeniowe), których minimalna wysokość jest corocznie ustalana przez ERGO Hestię i które są przeznaczane na zakup dodatkowych jednostek uczestnictwa UFK. Z wartości IRJU pobierana jest opłata za ryzyko zgonu, która dla każdego Ubezpieczonego wynosi 0,22 zł miesięcznie (2,64 zł rocznie), co stanowi 0,0528% rocznej składki ubezpieczeniowej. Składka z tytułu ryzyka zgonu obniża tym samym wysokość zwrotu z inwestycji (ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających wartość IRJU). Składka z tytułu ryzyka zgonu, w jednakowej wysokości dla każdego Ubezpieczonego określonej w OWU, jest uwzględniana w podawanych scenariuszach. Natomiast wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji jest inny dla każdego Ubezpieczonego, 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.

Wyjaśnienia wpływu płatności składek ubezpieczeniowych, równoważnego szacunkowej wartości świadczeń ubezpieczeniowych, na zwrot z inwestycji dla Ubezpieczonego: W przypadku zaprzestania opłacania składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie wyznaczonym przez ERGO Hestię, ubezpieczenie ulega przekształceniu w ubezpieczenie bezskładkowe, a z wartości IRJU są pobierane opłaty zgodnie z umową ubezpieczenia. Wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia zależy od bieżącej ceny jednostek uczestnictwa UFK i ich ilości zaewidencjonowanych na IRJU, zatem wysokość wartości wykupu zależy od okresu, w którym obowiązywało ubezpieczenie inwestycyjne, gdyż im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, a jeżeli inwestycja zostanie spieniężona 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 Ubezpieczonego dostępnych dla niego bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od tego w jakiej proporcji dokonał on alokacji składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych pomiędzy wybrane UFK: Fundusz Bezpiecznego Inwestowania (w którym aktywami są jednostki uczestnictwa o charakterze dłużnym i/lub o charakterze akcyjnym), Fundusz Agresywnego Inwestowania (w którym aktywami są jednostki uczestnictwa o charakterze dłużnym i/lub o charakterze akcyjnym), Fundusz Międzynarodowy (w którym aktywami są jednostki uczestnictwa o charakterze dłużnym i/lub o charakterze akcyjnym, dodatkowo inwestycje mogą być dokonywane w znacznej części na rynkach zagranicznych).

Ogólny wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 16 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 1 albo 3 albo 4 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka (1) albo średnio niską klasę ryzyka (3) albo średnią klasę ryzyka (4). Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe (w klasie ryzyka 1) albo średnio małe (w klasie ryzyka 3) albo średnie (w klasie ryzyka 4), a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (w klasie ryzyka 1) albo prawdopodobnie nie wpłyną (w klasie ryzyka 3) albo mogą wpłynąć (w klasie ryzyka 4), 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 (ryzyko n/d Funduszu Bezpiecznego Inwestowania), walutowe, płynności i ograniczonej płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W Funduszu Bezpiecznego Inwestowania istnieje jedynie gwarancja średniej ceny w stosunku półrocznym (tj. gwarancja, że średnia cena jednostki uczestnictwa z ostatnich 6 miesięcy nie będzie niższa niż analogiczna średnia z poprzednich 6 miesięcy).

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 Ubezpieczony alokuje składkę ubezpieczeniową lub dobrowolne wpłaty dodatkowe w różne UFK. Jednocześnie w przypadku alokacji składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych 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 zarządzania likwidacją przymusowej likwidacji 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 ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzania likwidacją 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.

* 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.

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w umowie ubezpieczenia: zarówno koszty związane z przystąpieniem do ubezpieczenia jak i ponoszone w trakcie trwania ubezpieczenia, w tym również koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto UFK, uwzględniając koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego przeciętny wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: „TFI”) pobiera swoje opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi pobierane przez TFI są uwzględnione w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są Aktywa UFK. Opłaty, o których mowa, są określone przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego. W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną wysokość tych opłat. Koszty, poza opłatą początkową, nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej. Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK).

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

- opłata za zarządzanie UFK, pobierana przez ERGO Hestię tytułem kosztów zarządzania UFK, każdego dnia wyceny z Aktywów UFK, która wynosi 2,5% Aktywów Netto Funduszu Bezpiecznego Inwestowania, 2,0% Aktywów Netto Funduszu Zrównoważonego, 2,0% Aktywów Netto Funduszu Agresywnego Inwestowania, 2,0% Aktywów Netto Funduszu Międzynarodowego, w skali roku, w której to opłacie zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,06% przy czym ERGO Hestia – w cyklach kwartalnych – zwraca 10% pobranej opłaty za zarządzanie UFK na IRJU Ubezpieczonych; oraz
 - opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, na którą 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, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.
- Opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, wynosi odpowiednio: 0,0% Aktywów Netto Funduszu Bezpiecznego Inwestowania, 2,3% Aktywów Netto Funduszu Zrównoważonego, 3,0% Aktywów Netto Funduszu Agresywnego Inwestowania, 2,8% Aktywów Netto Funduszu Międzynarodowego.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach danego UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach danego UFK według stanu na dzień 31.03.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI 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 TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez Fundusze, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

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, 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 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach
Całkowite koszty – Umowa ubezpieczenia – Warianty inwestycyjne	23 zł 51 zł–104 zł	249 zł 3 180 zł–6 336 zł	362 zł 13 204 zł–25 676 zł
Wpływ kosztów w skali roku* – Umowa ubezpieczenia – Warianty inwestycyjne	0,5% 1,4%–2,7%	0,1% każdego roku 2,5%–5,0% każdego roku	0,1% każdego roku 2,5%–5,0% 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 od 3,1% do 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i od 0,1% do 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 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 0,1% 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	2,5%–5,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,1% Wariant inwestycyjny 2,5%–5,0%
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%

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

Zalecany okres utrzymywania: Ubezpieczenie ma charakter długoterminowej inwestycji, gdyż im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego średni wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wycień w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

W każdej chwili Ubezpieczony może zakończyć ubezpieczenie poprzez pisemną rezygnację z ubezpieczenia.

Rezygnacja jest skuteczna z końcem miesiąca kalendarzowego, za który została opłacona składka ubezpieczeniowa, jednak nie wcześniej niż w miesiącu, w którym Ubezpieczony złoży Ubezpieczającemu oświadczenie woli o rezygnacji z ubezpieczenia (wystąpienie z umowy ubezpieczenia).

Ubezpieczony może 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 umowy ubezpieczenia tj. o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa i aktualnej wartości IRJU.

W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego, która zależy od ilości i bieżącej ceny jednostek uczestnictwa UFK zaewidencjonowanych na IRJU.

Jak mogę złożyć skargę?

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia lub spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamację dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Reklamację na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentą 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 Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.

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 Agentą, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentą.

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) OWU.

Dodatkowo 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:

- Dokumentcie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Bezpiecznego Inwestowania,
- Dokumentcie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Zrównoważony,
- Dokumentcie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Agresywnego Inwestowania,
- Dokumentcie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości Fundusz Międzynarodowy.

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Łącze do strony internetowej ERGO Hestii, na której udostępniane są ww. dokumenty:

<https://www.ergohestia.pl/grupowe-ubezpieczenie-na-zycie-z-ubezpieczeniowym-funduszem-kapitalowym-profit/>

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:
Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**

Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: **18 stycznia 2024 r.**

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych w aktywa o niskim profilu ryzyka, z zachowaniem gwarantowanego poziomu ceny jednostki uczestnictwa.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** osiągane są poprzez inwestycje w instrumenty o charakterze dłużnym i/lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym (ekspozycja bezpośrednia), co niesie ze sobą pośrednią ekspozycję w instrumenty o charakterze dłużnym. Dodatkowo w niewielkim stopniu **Fundusz Bezpiecznego Inwestowania** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Bazowymi aktywami inwestycyjnymi **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** są:

1. instrumenty o charakterze dłużnym i/lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz
2. lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Bezpiecznego 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 **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania**, która zależy od zmiany cen aktywów bazowych tj. instrumentów o charakterze dłużnym i/lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym pomniejszonej o koszty związane z zarządzaniem UFK tj. opłatę za zarządzanie pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów Netto UFK uwzględniając koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Cena jednostek uczestnictwa, o których mowa powyżej, w które mogą być inwestowane Aktywa UFK obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym, który to określony jest przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (TFI), w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot zależy głównie od:

1. zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą głównie od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego,
2. zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym. Ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym zależą od zmian cen dłużnych papierów wartościowych z niewielką wrażliwością na zmiany stóp procentowych, które zależą od poziomu i zmian ich rentowności, które to wynikają z bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych takich jak np. inflacja czy wzrost gospodarczy oraz ryzyka kredytowego.

O ile wcześniej umowa ubezpieczenia nie zostanie rozwiązana, ubezpieczenie Ubezpieczonego trwa do końca okresu zatrudnienia u Ubezpieczającego lub do rezygnacji lub śmierci Ubezpieczonego lub do czasu, gdy po przekształceniu w ubezpieczenia bezskładkowe, wartość ubezpieczenia nie pozwoli na pokrycie bieżących kosztów ryzyka ubezpieczeniowego. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia, Ubezpieczony otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego, która zależy od ilości i bieżącej ceny jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zaewidencjonowanych na IRJU.

Zalecany okres utrzymywania: Ubezpieczenie ma charakter długoterminowej inwestycji, gdyż im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego średni wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

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 **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania**.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania jest kierowany do osób fizycznych akceptujących niskie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla inwestycji w instrumenty o charakterze dłużnym oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele i które:

- ukończyły 18 lat, nie ukończyły 65 lat i są zatrudnione u Ubezpieczającego,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej wraz z możliwością zainwestowania kapitału w ramach UFK,
- chcą regularnie długoterminowo lokować kapitał, akceptując, że im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego,
- posiadają wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne w zakresie umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- akceptują ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w UFK,
- są świadome rodzaju kupowanego produktu oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt,
- akceptują niskie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla inwestycji w instrumenty o charakterze dłużnym oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku

Celem **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych w aktywa o niskim profilu ryzyka, z zachowaniem gwarantowanego poziomu ceny jednostki uczestnictwa. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać umiarkowanym negatywnym zmianom.

Ogólny wskaźnik ryzyka:



! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 16 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.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a że 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: płynności i ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa.

W **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** istnieje gwarancja średniej ceny jednostek uczestnictwa w stosunku półrocznym (tj. średnia cena jednostki uczestnictwa z ostatnich 6 miesięcy nie będzie niższa niż analogiczna średnia z poprzednich 6 miesięcy). Poza tym 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 21 lat (zalecany okres utrzymywania produktu 16 lat plus 5 lat). W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2006–2022 r.

Scenariusz średni miał miejsce w przypadku inwestycji między 2004–2020 r.

Scenariusz najlepszy miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008–2024 r.

W **Funduszu Bezpiecznego Inwestowania** istnieje gwarancja średniej ceny jednostek uczestnictwa w stosunku półrocznym (tj. średnia cena jednostki uczestnictwa z ostatnich 6 miesięcy nie będzie niższa niż analogiczna średnia z poprzednich 6 miesięcy) przy czym nie jest ona uwzględniona w przedstawionych scenariuszach. Inwestorzy indywidualni mogą stracić część lub całość zainwestowanej kwoty.

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

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

Zalecany okres utrzymywania:	16 lat			
Przykładowa inwestycja:	4000 zł rocznie			
Składka ubezpieczeniowa:	3 zł rocznie			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 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	3 965 zł	31 685 zł	63 262 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	-0,2%	-0,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 988 zł	32 449 zł	66 181 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	0,3%	0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 991 zł	32 674 zł	67 105 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	0,5%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 998 zł	33 129 zł	68 999 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	0,8%	0,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 zł	32 000 zł	64 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 991 zł	33 674 zł	68 105 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		3 zł	21 zł	42 zł

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w umowie ubezpieczenia: zarówno koszty związane z przystąpieniem do ubezpieczenia jak i ponoszone w trakcie trwania ubezpieczenia, w tym również koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto UFK, uwzględniającą koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego przeciętny wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: „TFI”) pobiera swoje opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi pobierane przez TFI są uwzględnione w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są Aktywa UFK. Opłaty, o których mowa, są określone przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego. W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną wysokość tych opłat. Koszty, poza opłatą początkową, nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej.

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

- opłata za zarządzanie UFK, pobierana przez ERGO Hestię tytułem kosztów zarządzania UFK, każdego dnia wyceny z Aktywów UFK, która wynosi 2,5% Aktywów Netto Funduszu Bezpiecznego Inwestowania w skali roku, w której to opłacie zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,1% przy czym ERGO Hestia – w cyklach kwartalnych – zwraca 10% pobranej opłaty za zarządzanie UFK na IRJU Ubezpieczonych; oraz
- opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, na którą 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, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.

Opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi wynosi 0,0% Aktywów Netto Funduszu Bezpiecznego Inwestowania.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK według stanu na dzień zmieni na 31.03.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI 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 TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez Fundusze, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

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, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach
Całkowite koszty			
- Umowa ubezpieczenia	23 zł	249 zł	362 zł
- Warianty inwestycyjne	51 zł	3 180 zł	13 204 zł
Wpływ kosztów w skali roku*			
- Umowa ubezpieczenia	0,5%	0,1%	0,1%
- Warianty inwestycyjne	1,4%	2,5%	2,5%

* 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 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 0,1% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,5 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,5%
Koszty transakcji	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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i nie ma premii motywacyjnych.	0%

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla Funduszu Bezpiecznego Inwestowania zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/grupowe-ubezpieczenie-na-zycie-z-ubezpieczeniowym-funduszem-kapitalowym-profit/>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 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 Ubezpieczonego określana jest w Potwierdzeniu objęcia ochroną ubezpieczeniową i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- PRIIP** – oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny;
- bazowy wariant inwestycyjny** – oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- inwestycja** – oznacza składkę przeznaczaną na inwestycje, która stanowi 99,5% opłaconej składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolne wpłaty dodatkowe;
- ryzyko kredytowe Emitenta** – oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- ryzyko płynności** – oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczonych o wykup/ konwersję jednostek uczestnictwa Funduszy, w skład którego wchodzi dane aktywa. Należy więc wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – oznacza, 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;
- 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:
Fundusz Zrównoważony**Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: **29 kwietnia 2024 r.**Ostrzeżenie: **Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu****Cele**

Celem inwestycyjnym **Funduszu Zrównoważonego** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Zrównoważonego** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym oraz poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym (ekspozycja bezpośrednia), co niesie ze sobą pośrednią ekspozycję w instrumenty o charakterze dłużnym oraz ekspozycję w instrumenty o charakterze akcyjnym. Dodatkowo w niewielkim stopniu **Fundusz Zrównoważony** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Bazowymi aktywami inwestycyjnymi **Funduszu Zrównoważonego** są:

- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym i/lub w mniejszej części jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym. Fundusze inwestycyjne o charakterze dłużnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, zaś fundusze inwestycyjne o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, oraz
- w niewielkim stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Zrównoważonego** to rynek dłużnych papierów wartościowych oraz rynek akcyjny.

Sposób w jaki ustala się zwrot, związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Zwrot z inwestycji w **Funduszu Zrównoważonym** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Zrównoważonego**, która zależy od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym i/lub w mniejszym stopniu od cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, pomniejszonej o koszty związane z zarządzaniem funduszem tj. opłatę za zarządzanie pobieraną przez ERGO Hestia. Cena jednostek uczestnictwa, o których mowa powyżej, w które mogą być inwestowane Aktywa UFK, obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym, który to określony jest przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (TFI), w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego,

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Zwrot zależy głównie od: zachowania cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, które stanowią aktywa bazowe Funduszu Zrównoważonego, i/lub w mniejszym stopniu od cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym. Ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym zależą od zmian cen dłużnych papierów wartościowych, które zależą 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, natomiast ceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym zależą od zmian cen akcji, które zależą między innymi od bieżących i oczekiwanych wskaźników makroekonomicznych i makroekonomicznych.

O ile wcześniej umowa ubezpieczenia nie zostanie rozwiązana, ubezpieczenie Ubezpieczonego trwa do końca okresu zatrudnienia u Ubezpieczającego lub do rezygnacji lub śmierci Ubezpieczonego lub do czasu, gdy po przekształceniu w ubezpieczenie bezskładkowe, wartość ubezpieczenia nie pozwoli na pokrycie bieżących kosztów ryzyka ubezpieczeniowego. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia, Ubezpieczony otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego, która zależy od ilości i bieżącej ceny jednostek uczestnictwa Funduszy zaewidencjonowanych na IRJU. Im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Zalecany okres utrzymywania: Ubezpieczenie ma charakter długoterminowej inwestycji, gdyż im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego średni wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

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 Funduszu Zrównoważonego.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Zrównoważony jest kierowany do osób fizycznych akceptujących średnie bądź wysokie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanych.

Fundusz Zrównoważony dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele i które:

- ukończyły 18 lat, nie ukończyły 65 lat i są zatrudnione u Ubezpieczającego,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej wraz z możliwością zainwestowania kapitału w ramach UFK,
- chcą regularnie długoterminowo lokować kapitał, akceptując, że im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego,
- posiadają wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne w zakresie umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- akceptują ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w UFK,
- są świadome rodzaju kupowanego produktu oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt,
- akceptują średnie bądź wysokie ryzyko inwestycyjne,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka**

Celem **Funduszu Zrównoważonego** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych.

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

Ogólny wskaźnik ryzyka:

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 16 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.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz 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: płynności i ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa.

Ten produkt nie uwzględnia 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 21 lat (zalecany okres utrzymywania produktu 16 lat plus 5 lat). W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2006–2022 r.

Scenariusz średni miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008–2024 r.

Scenariusz najlepszy miał miejsce w przypadku inwestycji między 2005–2021 r.

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

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

Zalecany okres utrzymywania:	16 lat			
Przykładowa inwestycja:	4000 zł rocznie			
Składka ubezpieczeniowa:	3 zł rocznie			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 443 zł	26 658 zł	49 287 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,9%	-4,1%	-3,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 943 zł	29 851 zł	56 119 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	-1,5%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 985 zł	32 264 zł	65 427 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	0,2%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 003 zł	33 429 zł	70 265 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	1,0%	1,1%
Kwota zainwestowana w czasie	4 000 zł	32 000 zł	64 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 985 zł	33 264 zł	66 427 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	3 zł	21 zł	42 zł	

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniono wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w umowie ubezpieczenia: zarówno koszty związane z przystąpieniem do ubezpieczenia jak i ponoszone w trakcie trwania ubezpieczenia, w tym również koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto UFK, uwzględniającą koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego przeciętny wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat, tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: „TFI”) pobiera swoje opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi pobierane przez TFI są uwzględnione w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są Aktywa UFK. Opłaty, o których mowa, są określone przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego. W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną wysokość tych opłat. Koszty, poza opłatą początkową, nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej.

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

- opłata za zarządzanie UFK, pobierana przez ERGO Hestię tytułem kosztów zarządzania UFK, każdego dnia wyceny z Aktywów UFK, która wynosi 2,0% Aktywów Netto Funduszu Zrównoważonego w skali roku, w której to opłacie zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,1% przy czym ERGO Hestia – w cyklach kwartalnych – zwraca 10% pobranej opłaty za zarządzanie UFK na IRJU Ubezpieczonych; oraz
- opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, na którą 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, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.
 Opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi wynosi 2,3% Aktywów Netto Funduszu Zrównoważonego.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK według stanu na dzień 31.03.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI 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 TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez Fundusze, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

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, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach
Całkowite koszty			
- Umowa ubezpieczenia	23 zł	249 zł	362 zł
- Warianty inwestycyjne	89 zł	5 476 zł	22 320 zł
Wpływ kosztów w skali roku*			
- Umowa ubezpieczenia	0,5%	0,1% każdego roku	0,1% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	4,3% każdego roku	4,3% 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 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 16 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 0,1% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	4,3%
Koszty transakcji	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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i nie ma premii motywacyjnych.	0%

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty, gdyż koszty wejścia zależą od dokonania przez Ubezpieczającego wpłat dodatkowych i łącznej wysokości tych wpłat.

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestia dla **Funduszu Zrównoważonego** zawarte są w Dokumentcie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Funduszu Zrównoważonego**, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/grupowe-ubezpieczenie-na-zycie-z-ubezpieczeniowym-funduszem-kapitalowym-profit/>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 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 Ubezpieczonego określana jest w Potwierdzeniu objęcia ochroną ubezpieczeniową i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- 1) **PRIIP** – oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny;
- 2) **bazowy wariant inwestycyjny** – oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- 3) **inwestycja** – oznacza składkę przeznaczaną na inwestycje, która stanowi 99,5% opłaconej składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolne wpłaty dodatkowe;
- 4) **ryzyko kredytowe Emitenta** – oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- 5) **ryzyko płynności** – oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczonych o wykup/ konwersję jednostek uczestnictwa Funduszy, w skład którego wchodzi dane aktywa. Należy więc wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- 6) **ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – oznacza, 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;
- 7) **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:
Fundusz Agresywnego Inwestowania**

Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego uzupełniającego Dokument zawierający kluczowe informacje: **29 kwietnia 2024 r.**

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

Cele

Celem inwestycyjnym **Funduszu Agresywnego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego bądź wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych.

Środki osiągnięcia celów: Cele **Funduszu Agresywnego Inwestowania** osiągane są poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym oraz poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym (ekspozycja bezpośrednia), co niesie ze sobą pośrednią ekspozycję w instrumenty o charakterze akcyjnym oraz ekspozycję w instrumenty o charakterze dłużnym. Dodatkowo w mniejszym stopniu **Fundusz Agresywnego Inwestowania** posiada bezpośrednią ekspozycję na środki pieniężne i depozyty.

Bazowymi aktywami inwestycyjnymi **Funduszu Agresywnego Inwestowania** są:

1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i/lub w mniejszym stopniu jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym. Fundusze inwestycyjne o charakterze akcyjnym dokonują lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, oraz
2. w niewielkim stopniu lokaty bankowe i środki pieniężne.

Zakładany rynek docelowy **Funduszu Agresywnego Inwestowania** to rynek akcyjny i 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 **Fundusz Agresywnego Inwestowania** ustala się jako zmianę ceny jednostki uczestnictwa **Funduszu Agresywnego Inwestowania**, która zależy od zmiany cen aktywów bazowych tj. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, oraz w mniejszym stopniu od cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, pomniejszona o koszty związane z zarządzaniem funduszem tj. opłatę za zarządzanie pobieraną przez ERGO Hestię. Cena jednostek uczestnictwa, o których mowa powyżej, w które mogą być inwestowane Aktywa UFK, obciążona jest kosztem zarządzania tym funduszem inwestycyjnym, który to określony jest przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym (TFI), w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego

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

O ile wcześniej umowa ubezpieczenia nie zostanie rozwiązana, ubezpieczenie Ubezpieczonego trwa do końca okresu zatrudnienia u Ubezpieczającego lub do rezygnacji lub śmierci Ubezpieczonego lub do czasu, gdy po przekształceniu w ubezpieczenie bezskładkowe, wartość ubezpieczenia nie pozwoli na pokrycie bieżących kosztów ryzyka ubezpieczeniowego. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia, Ubezpieczony otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego, która zależy od ilości i bieżącej ceny jednostek uczestnictwa Funduszy zaewidencjonowanych na IRJU. Im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Zalecany okres utrzymywania: Ubezpieczenie ma charakter długoterminowej inwestycji, gdyż im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego średni wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wycień w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

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 Funduszu Agresywnego Inwestowania.

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz Agresywnego Inwestowania jest kierowany do inwestorów akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne charakterystyczne dla tego typu funduszy o charakterze mieszanych.

Fundusz Agresywnego Inwestowania dedykowany jest osobom fizycznym, które mają następujące potrzeby, cechy i cele i które:

- ukończyły 18 lat, nie ukończyły 65 lat i są zatrudnione u Ubezpieczającego,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej wraz z możliwością zainwestowania kapitału w ramach UFK,
- chcą regularnie długoterminowo lokować kapitał, akceptując, że im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego,
- posiadają wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne w zakresie umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- akceptują ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w UFK,
- są świadome rodzaju kupowanego produktu oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt,
- akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?


Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku

Celem **Funduszu Agresywnego Inwestowania** jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać umiarkowanym negatywnym zmianom.

Ogólny wskaźnik ryzyka:



 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 16 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, które mają istotne znaczenie i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyka: płynności i ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa.

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. 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 21 lat (zalecany okres utrzymywania produktu 16 lat plus 5 lat). W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2004–2020 r.

Scenariusz średni miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007–2023 r.

Scenariusz najlepszy miał miejsce w przypadku inwestycji między 2005–2021 r.

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

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

Zalecany okres utrzymywania:	16 lat			
Przykładowa inwestycja:	4000 zł rocznie			
Składka ubezpieczeniowa:	3 zł rocznie			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 854 zł	21 673 zł	36 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,7%	-8,7%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 922 zł	28 705 zł	52 028 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	-2,4%	-2,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 982 zł	32 079 zł	64 679 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,0%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 015 zł	34 182 zł	73 514 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	1,5%	1,6%
Kwota zainwestowana w czasie	4 000 zł	32 000 zł	64 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 982 zł	33 079 zł	65 679 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	3 zł	21 zł	42 zł	

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w umowie ubezpieczenia: zarówno koszty związane z przystąpieniem do ubezpieczenia jak i ponoszone w trakcie trwania ubezpieczenia, w tym również koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto UFK, uwzględniającą koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego przeciętny wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat, tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: „TFI”) pobiera swoje opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi pobierane przez TFI są uwzględnione w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są Aktywa UFK. Opłaty, o których mowa, są określone przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego. W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną wysokość tych opłat. Koszty, poza opłatą początkową, nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej.

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

- opłata za zarządzanie UFK, pobierana przez ERGO Hestię tytułem kosztów zarządzania UFK, każdego dnia wyceny z Aktywów UFK, która wynosi 2,0% Aktywów Netto Funduszu Agresywnego Inwestowania w skali roku, w której to opłacie zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,1% przy czym ERGO Hestia – w cyklach kwartalnych – zwraca 10% pobranej opłaty za zarządzanie UFK na IRJU Ubezpieczonych; oraz
- opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, na którą 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, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.
 Opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi wynosi 3,0% Aktywów Netto Funduszu Agresywnego Inwestowania.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK według stanu na dzień 31.03.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI 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 TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez Fundusze, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

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, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach
Całkowite koszty			
- Umowa ubezpieczenia	23 zł	249 zł	362 zł
- Warianty inwestycyjne	104 zł	6 336 zł	25 676 zł
Wpływ kosztów w skali roku*			
- Umowa ubezpieczenia	0,5%	0,1% każdego roku	0,1% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	5,0% każdego roku	5,0% 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 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 16 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 0,1% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	5,0%
Koszty transakcji	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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i nie ma premii motywacyjnych.	0%

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Agresywnego Inwestowania** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Fundusz Agresywnego Inwestowania**, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/grupowe-ubezpieczenie-na-zycie-z-ubezpieczeniowym-funduszem-kapitalowym-profit/>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 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 Ubezpieczonego określana jest w Potwierdzeniu objęcia ochroną ubezpieczeniową i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- PRIIP** – oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny;
- bazowy wariant inwestycyjny** – oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- inwestycja** – oznacza składkę przeznaczaną na inwestycję, która stanowi 99,5% opłaconej składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolne wpłaty dodatkowe;
- ryzyko kredytowe Emitenta** – oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- ryzyko płynności** – oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczonych o wykup/ konwersję jednostek uczestnictwa Funduszy, w skład którego wchodzi dane aktywa. Należy więc wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – oznacza, 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;
- 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 21 lat (zalecany okres utrzymywania produktu 16 lat plus 5 lat). W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2004–2020 r.

Scenariusz średni miał miejsce w przypadku inwestycji między 2004–2020 r.

Scenariusz najlepszy miał miejsce w przypadku inwestycji między 2005–2021 r.

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

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

Zalecany okres utrzymywania:	16 lat			
Przykładowa inwestycja:	4000 zł rocznie			
Składka ubezpieczeniowa:	3 zł rocznie			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 002 zł	25 017 zł	44 885 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,0%	-5,5%	-4,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 936 zł	29 458 zł	54 692 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,6%	-1,8%	-1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 988 zł	32 452 zł	66 194 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	0,3%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 033 zł	35 408 zł	79 013 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	2,2%	2,4%
Kwota zainwestowana w czasie	4 000 zł	32 000 zł	64 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	4 988 zł	33 452 zł	67 193 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	3 zł	21 zł	42 zł	

Jakie są koszty?

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględnia wszystkie pozycje kosztowe przewidziane w umowie ubezpieczenia: zarówno koszty związane z przystąpieniem do ubezpieczenia jak i ponoszone w trakcie trwania ubezpieczenia, w tym również koszty związane z zarządzaniem produktem tj. opłatę za zarządzanie produktem, pobieraną przez ERGO Hestię z Aktywów netto UFK, uwzględniającą koszty zarządzającego UFK na zlecenie ERGO Hestii. Z uwagi na typowego Ubezpieczonego, którego przeciętny wiek w umowie ubezpieczenia to 46 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego 16 lat, tj. do zaokrąglonego w dół do pełnych lat uśrednionego wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn.

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: „TFI”) pobiera swoje opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Opłaty związane z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi pobierane przez TFI są uwzględnione w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są Aktywa UFK. Opłaty, o których mowa, są określone przez TFI w dokumentacji funduszu inwestycyjnego. W przypadku kosztów, które mogą być zmienne w czasie do obliczeń przyjęto maksymalną wysokość tych opłat. Koszty, poza opłatą początkową, nie zależą od wielkości składki ubezpieczeniowej.

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

- opłata za zarządzanie UFK, pobierana przez ERGO Hestię tytułem kosztów zarządzania UFK, każdego dnia wyceny z Aktywów UFK, która wynosi 2,0% Aktywów Netto Funduszu Międzynarodowego w skali roku, w której to opłacie zawarte są także koszty dystrybucji wynoszące 0,1% przy czym ERGO Hestia – w cyklach kwartalnych – zwraca 10% pobranej opłaty za zarządzanie UFK na IRJU Ubezpieczonych; oraz
- opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, na którą 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, których jednostki/tytuły stanowią Aktywa UFK.
 Opłata TFI z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi wynosi 2,8% Aktywów Netto Funduszu Międzynarodowego.

Wysokość opłat pobieranych przez TFI została wyliczona jako jej udział w Aktywach UFK na podstawie struktury poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK według stanu na dzień 31.03.2024 r. oraz najbardziej aktualnej i dostępnej informacji o wysokości opłat pobieranych przez TFI 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 TFI, w których dopuszcza się ich szacunkowy charakter. Informacje publikowane lub udostępniane przez TFI, a tym samym wyliczenia dotyczące wysokości opłat pobieranych przez TFI, opierają się na danych historycznych o wydatkach poniesionych przez Fundusze, w związku z czym mogą ulegać zmianie w przyszłości, a ostateczna ich wysokość zależy również od zmiennej struktury udziału poszczególnych Funduszy w Aktywach UFK oraz od sposobu alokacji składki w pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w umowie ubezpieczenia.

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, a całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 16 latach
Całkowite koszty			
- Umowa ubezpieczenia	23 zł	249 zł	362 zł
- Warianty inwestycyjne	100 zł	6 219 zł	24 402 zł
Wpływ kosztów w skali roku*			
- Umowa ubezpieczenia	0,5%	0,1% każdego roku	0,1% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	4,9% każdego roku	4,8% 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 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 16 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 0,1% zainwestowanej kwoty.	0,1%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,8% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	4,8%
Koszty transakcji	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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i nie ma premii motywacyjnych.	0%

Inne istotne informacje:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ERGO Hestię dla **Funduszu Międzynarodowego** zawarte są w Dokumencie zawierającym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości **Fundusz Międzynarodowy**, dostępnym na: <https://www.ergohestia.pl/grupowe-ubezpieczenie-na-zycie-z-ubezpieczeniowym-funduszem-kapitalowym-profit/>

Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są w odniesieniu do 10 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 Ubezpieczonego określana jest w Potwierdzeniu objęcia ochroną ubezpieczeniową i zależy od zaakceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Pojęcia użyte w tym dokumencie:

- PRIIP** – oznacza ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny;
- bazowy wariant inwestycyjny** – oznacza każdy z UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym;
- inwestycja** – oznacza składkę przeznaczaną na inwestycję, która stanowi 99,5% opłaconej składki ubezpieczeniowej oraz dobrowolne wpłaty dodatkowe;
- ryzyko kredytowe Emitenta** – oznacza, że całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta;
- ryzyko płynności** – oznacza, że w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa Funduszy istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczonych o wykup/ konwersję jednostek uczestnictwa Funduszy, w skład którego wchodzi dane aktywa. Należy więc wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszy w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję;
- ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – oznacza, 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;
- 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.