



## Ankieta do umowy z UFK

### ANKIETA ODPOWIEDNIOŚCI PRODUKTU

Szanowna Pani/Szanowny Panie,

prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w ankiecie odpowiedniości produktu.

Ankieta służy określeniu Pani/Pana potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK), sytuacji finansowej oraz akceptowanego poziomu ryzyka, w związku z zamiarem przystąpienia do umowy grupowego ubezpieczenia na życie z UFK.

Zebranie informacji, o które pytamy w ankiecie oraz dokonanie oceny odpowiedniości jest naszym obowiązkiem wynikającym z przepisu art. 21 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Minimalny zakres ankiety został określony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 lutego 2016 r. w sprawie minimalnego zakresu danych zamieszczanych w ankiecie dotyczącej potrzeb ubezpieczającego lub ubezpieczonego oraz w Rekomendacjach KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym z dnia 15 września 2023 r.

**Informujemy, że wypełnienie ankiety jest dobrowolne.**

**Ostrzegamy, że odmowa wypełnienia ankiety uniemożliwia dokonanie oceny, czy umowa grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta przez Ubezpieczającego jest dla Pani/Pana odpowiednia.**

(wypełnia osoba ubezpieczana)

\_\_\_\_\_  
Data urodzenia

\_\_\_\_\_  
Imię i Nazwisko

Przystępuję do wypełnienia ankiety

Odmawiam wypełnienia ankiety

**Jeśli odmawia Pani/Pan wypełnienia ankiety prosimy o wskazanie głównego powodu odmowy:**

posiadam wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu i wypełnienie ankiety nie jest dla mnie użyteczne

pytania w ankiecie są zbyt osobiste

wypełnienie ankiety zajmuje za dużo czasu

odmawiam odpowiedzi na to pytanie

Oświadczam, że zapoznałem się z ostrzeżeniem, że odmowa wypełnienia ankiety uniemożliwia dokonanie oceny, czy umowa grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta przez Ubezpieczającego jest dla mnie odpowiednia.

\_\_\_\_\_  
Data i podpis osoby ubezpieczanej

Dokumentację ubezpieczeniową związaną z przystępowaniem do umowy z UFK, wykonywaniem umowy oraz rozpatrzeniem roszczenia, udostępniamy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym poprzez udostępnienie ich na naszej stronie internetowej oraz u Ubezpieczającego. Nie stosujemy specjalnych praktyk sprzedażowych, które wspierają oferowanie przystąpień do umowy z UFK.

Zapraszamy do wypełnienia ankiety. Przy każdym pytaniu prosimy wskazać tylko jedną odpowiedź.

## Część I. Cel, wiek, czas inwestycji, częstotliwość i podział składki

**1. Jaki jest cel przystąpienia przez Panią/Pana do umowy grupowego ubezpieczenia?**

wyłącznie ochronny (zabezpieczenie bliskich na wypadek śmierci)

ochronno-inwestycyjny (zabezpieczenie bliskich na wypadek śmierci połączone z inwestycją w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK), której wynik jest nieznaną i uzależnioną od osiągnięcia potencjalnych zysków)

**2. Prosimy o wskazanie, w jakim przedziale wiekowym Pani/Pan się znajduje?**

do 18 lat

18–65 lat

65 lat lub więcej

**3. Czy zgadza się Pani/Pan, aby Ubezpieczający przeznaczał na cel inwestycyjny 98% składki, a na cel ochronny 2% składki od przystąpienia do umowy ubezpieczenia?**

TAK

NIE

**4. Przez jaki okres zamierza Pani/Pan oszczędzać w ramach umowy ubezpieczenia?**

krótkoterminowo

długoterminowo, akceptując, że im dłuższy okres inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego

**5. Jaką częstotliwość opłacania składki przez Ubezpieczającego Pani/Pan preferuje?**

miesięcznie

kwartalnie

półrocznie

rocznie

jednorazowo



## Część II. Ocena tolerancji na ryzyko, wiedzy i doświadczenia

**Inwestowanie w UFK wiąże się ze spoczywającymi na Pani/Panu, wskazanymi w umowie ubezpieczenia ryzykami, w tym ryzykiem inwestycyjnym, może więc Pani/Pan stracić część lub całość swojej inwestycji.**

**Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku.**

**W przypadku niemożliwości wypłacenia Pani/Panu (przez nas) należnej kwoty może Pani/Pan stracić całość swojej inwestycji. Może jednak Pani/Pan skorzystać z systemu ochrony konsumentów.**

6. **Czy ma Pani/Pan świadomość i rozumie Pani/Pan ryzyko inwestycyjne oraz inne, wskazane w umowie ubezpieczenia, ryzyka związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym a także związek między ryzykiem a zwrotem z inwestycji?**
- TAK  NIE
7. **Czy ma Pani/Pan świadomość i rozumie Pani/Pan ryzyko zmienności wartości inwestycji oraz utraty całości lub części kapitału w sytuacji wcześniejszego zakończenia inwestycji?**
- TAK  NIE
8. **Jaki poziom ryzyka inwestycyjnego jest przez Panią/Pana akceptowalny?**
- nie akceptuję ryzyka związanego z inwestowaniem, ani możliwości straty części lub całości składki zainwestowanej w trakcie jak również na koniec inwestycji
- akceptuję średnie ryzyko związane z inwestowaniem, w tym możliwość straty części lub całości składki zainwestowanej w trakcie jak również na koniec inwestycji
- akceptuję wysokie ryzyko związane z inwestowaniem, w tym możliwość straty części lub całości składki zainwestowanej w trakcie jak również na koniec inwestycji
9. **Proszę wyobrazić sobie taką sytuację: zainwestowana na okres 20 lat przez Panią/Pana składka przez okres 5 lat inwestycji zyskała na wartości 10%. W wyniku okresowych zmian na rynku finansowym, w 6 roku inwestycja traci na wartości 7%. Jakie podejmuje Pani/Pan działania?**
- straciłam/straciłem zainwestowaną składkę, więc natychmiast rezygnuję z umowy
- rozważam przeniesienie środków do inwestycji o niższym ryzyku
- nie podejmuję żadnych gwałtownych decyzji i obserwuję sytuację na rynku
10. **Jakie jest jedno najważniejsze źródło Pani/Pana wiedzy w zakresie ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym?**
- nie wiem
- aktywne inwestowanie własnych środków
- wykształcenie/zawód – jeżeli tak, to prosimy wpisać jaki jest poziom i profil wykształcenia oraz zawodu
- .....
- doświadczenie nabyte w związku z wykonywaniem zawodu lub działalności wymagającej wiedzy o rynku finansowym i jego produktach
- posiadam wiedzę ogólną, głównie z mediów
- inne (niż wymienione powyżej)
11. **Czy i jaki rodzaj umów ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym dotychczas zawierała Pani/zawierał Pan lub do których Pani przystępowała/ Pan przystępował?**
- tak, umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
- tak, umowa ubezpieczenia na życie, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe
- nie zawierałam/em/ nie przystępowałam/em
12. **Czy w okresie ostatnich 5 lat zawierała/zawierał Pani/Pan taki rodzaj umowy, której przedmiotem było nabycie produktów inwestycyjnych, m.in. umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym, akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne, lokaty bankowe, lokaty strukturyzowane?**
- tak  nie  nie pamiętam
13. **W przypadku odpowiedzi „tak” na pytanie 11 prosimy określić jaki był profil ryzyka inwestycyjnego zawieranych umów?**
- umowy przewidywały niskie ryzyko związane z inwestowaniem
- umowy przewidywały średnie ryzyko związane z inwestowaniem
- umowy przewidywały wysokie ryzyko związane z inwestowaniem
14. **W przypadku odpowiedzi „tak” na pytanie 12 prosimy określić jaka była Pani/Pana motywacja, która kierowała Panią/Panem przy nabywaniu produktów:**
- .....



## Część III. Ocena sytuacji finansowej

(pytania w tej części zadajemy ze względu na przewidzianą w produkcie możliwość dokonania przez Panią/Pana wpłaty dodatkowej)

### 15. Prosimy o wskazanie przybliżonej wartości Pani/Pana regularnego miesięcznego dochodu:

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> poniżej 2000 zł    | <input type="checkbox"/> od 3000 do 5000 zł  | <input type="checkbox"/> powyżej 10000 zł |
| <input type="checkbox"/> od 2000 do 3000 zł | <input type="checkbox"/> od 5000 do 10000 zł |   |

### 16. Prosimy o podanie źródła Pani/Pana dochodu:

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> umowa o pracę            | <input type="checkbox"/> własna działalność gospodarcza      | <input type="checkbox"/> nie posiadam żadnego źródła dochodu |
| <input type="checkbox"/> umowa zlecenie           | <input type="checkbox"/> inne stałe źródło dochodu np. renta |  |
| <input type="checkbox"/> inna umowa cywilnoprawna | <input type="checkbox"/> niestaje źródło dochodu             |  |

### 17. Prosimy podać, jakie instrumenty i produkty finansowe Pani/Pan posiada: (m.in. akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, lokaty bankowe, strukturyzowane, umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym):

.....

.....

### 18. Prosimy o wskazanie przybliżonej wartości Pani/Pana regularnych miesięcznych zobowiązań finansowych:

- |   |   |  |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> poniżej 1000 zł    | <input type="checkbox"/> od 2000 do 3000 zł | <input type="checkbox"/> powyżej 5000 zł |
| <input type="checkbox"/> od 1000 do 2000 zł | <input type="checkbox"/> od 3000 do 5000 zł |  |

### 19. Jaką część regularnego miesięcznego dochodu zamierza Pani/Pan przeznaczyć na ubezpieczenie w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym?

- |                                 |                                 |                                      |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> do 25% | <input type="checkbox"/> 25-50% | <input type="checkbox"/> powyżej 50% |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|

## Część IV. Preferencje dotyczące ESG

### 20. Jak ważny jest dla Pani/Pana zrównoważony rozwój (ESG<sup>1</sup>) w ramach inwestycji realizowanych w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych?

- nie zwracam uwagi na te czynniki podczas wyboru produktu ubezpieczeniowego
- tak, ale nie ma to decydującego wpływu na mój wybór produktu ubezpieczeniowego i nie oczekuje, że zakupiony produkt będzie je uwzględniał
- tak, ma to wpływ na moje decyzje dotyczące wyboru produktu ubezpieczeniowego i oczekuje, że zakupiony produkt będzie je uwzględniał

<sup>1</sup> ESG to skrót angielskich słów: Environment, Social, Governance. Oznacza zbiór działań, jakie dane przedsiębiorstwo podejmuje w obszarze środowiska naturalnego i klimatu (E), społeczeństwa (S) oraz ładu korporacyjnego (G). Te wszystkie czynniki razem wspierają zrównoważony rozwój. STU na Życie ERGO Hestia S.A. uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG) w prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej oraz w ramach dodatkowej aktywności w odniesieniu do aspektów ochrony oraz przeciwdziałania degradacji środowiska naturalnego i klimatu, spraw społecznych, kwestii pracowniczych, poszanowania praw człowieka, ładu korporacyjnego oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Dziękujemy za wypełnienie ankiety.

Potwierdzam prawdziwość i kompletność danych zawartych w ankiecie

\_\_\_\_\_  
Data i podpis osoby ubezpieczonej