



Wszystko o ubezpieczeniu Grand Duo



Dlaczego ERGO Hestia?

1

Ubezpieczenia na miarę potrzeb.

Umożliwiamy indywidualną konfigurację zakresu ubezpieczenia.

2

Ogólnopolska sieć doradców.

Klienci korzystają z fachowej wiedzy tysięcy naszych Agentów na terenie całego kraju.

3

Chronimy Was.

Codziennie zapewniamy ochronę dla 1 500 000 Klientów indywidualnych.

4

Zaufanie największych na rynku.

Chronimy spółki kluczowe dla polskiej gospodarki.

5

25 lat doświadczenia.

Przewidujemy sytuacje, które mogą zdarzyć się naszym Klientom.

6

Najwyższa jakość likwidacji szkód.

Likwidujemy szkody zgodnie z przejrzystą procedurą.

7

Otwarty dialog z Klientem.

Rozmawiamy z Klientami przez internetowe Forum Idei.

8

Zarządzanie skargami.

Słuchamy naszych Klientów i prowadzimy analizę skarg i reklamacji.

9

Rzecznik Klienta ERGO Hestii.

Nawiązujemy relacje z Klientami, badamy problemy i szukamy rozwiązań.

Dlaczego Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo?

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

Jaki jest cel Programu Grand Duo?

Każdy Klient indywidualnie ustala cel zawarcia umowy, jednak należy pamiętać o generalnych zasadach na jakich oparta jest konstrukcja Grand Duo:

- Program Grand Duo to umowa służąca długookresowemu oszczędzaniu i ochronie
- Program zawiera ubezpieczenie gwarantowane (ze świadczeniami, których wysokość jest z góry wskazana w umowie ubezpieczenia)
- w umowie ubezpieczenia zawartej w Formule Hybrydowej, Program Grand Duo obejmuje także ubezpieczenie inwestycyjne (gdzie środki lokowane są na ryzyko Ubezpieczającego)
- umowa ubezpieczenia trwa przez okres wybrany przez Klienta przed rozpoczęciem Programu
- świadczenia przewidziane w umowie zapewnione są pod warunkiem regularnego opłacania składek przez okres ubezpieczenia
- Program pozwala na gromadzenie środków, które mogą być przeznaczone na wypłatę świadczenia jednorazowego lub w postaci renty, w ramach ubezpieczenia rentowego, znajdującego się w ofercie ERGO Hestii w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia
- zakres ubezpieczenia obejmuje ochronę na wypadek śmierci Ubezpieczonego; możliwe jest również rozszerzenie zakresu poprzez zawarcie umów ubezpieczeń dodatkowych

Co zapewnia ERGO Hestia w ubezpieczeniu gwarantowanym Grand Duo?

- ERGO Hestia zapewnia sumę ubezpieczenia gwarantowanego, która zostanie wypłacona na koniec okresu ubezpieczenia wraz ze skumulowanym udziałem w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego (opisanym szczegółowo w § 8 OWU)
- z tytułu śmierci Ubezpieczonego osoby uprawnione otrzymają szereg świadczeń wymienionych w § 6 OWU
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego (jej wysokość zagwarantowana jest w umowie, przy czym w pierwszych 2 latach nie istnieje) i skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego (opisane w § 8–10 OWU)
- suma ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia są zagwarantowane w umowie ubezpieczenia; umowa ubezpieczenia nie gwarantuje otrzymania i wysokości skumulowanego udziału w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego

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

- na koniec okresu ubezpieczenia, oprócz świadczeń z ubezpieczenia gwarantowanego, zostanie wypłacona wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
- w ubezpieczeniu inwestycyjnym Program zapewnia lokowanie środków w wybrane przez Klienta ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK), oferowane przez ERGO Hestię i opisane w Strategiach UFK
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta (powstaje z wpłat dodatkowych), opisane w § 15–18 OWU
- ERGO Hestia nie gwarantuje rentowności UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym. Ryzyko decyzji inwestycyjnych (włącznie z możliwością poniesienia straty) ponosi Klient; kwestia ryzyk związanych z inwestowaniem składek w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego opisuje Regulamin UFK

Jakie są koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym Grand Duo w Formule Hybrydowej?

W Grand Duo w Formule Hybrydowej 50% całkowitej składki przeznaczane jest na poczet ubezpieczenia inwestycyjnego, a 50% na poczet ubezpieczenia gwarantowanego (w tym umów ubezpieczeń dodatkowych).

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego pobieranych jest kilka rodzajów kosztów:

- z konta podstawowego:
 - miesięczna opłata administracyjna z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa
 - miesięczna składka za ryzyko
 - opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty części wartości konta podstawowego
- z subkonta:
 - opłata początkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji
 - opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty wartości subkonta

Wskazane wyżej opłaty opisane są w § 21–22 OWU, a ich wysokość wskazano w Tabeli opłat i limitów

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

Do jakich premii ma prawo Klient w ubezpieczeniu inwestycyjnym Grand Duo w Formule Hybrydowej?

W Grand Duo w Formule Hybrydowej występują 2 rodzaje premii należnych Klientowi:

- w czwartym roku okresu ubezpieczenia Klient otrzyma premię w wysokości sumy pobranych opłat początkowych administracyjnych
- jeżeli umowę ubezpieczenia zawarto na okres dłuższy niż 20 lat, Klient ma prawo do dorocznej premii ustalanej na zasadach opisanych w § 20 OWU; przyznanie i wysokość premii zależne jest od wysokości opłaty za zarządzanie UFK wybranych przez Klienta

Jakie operacje są możliwe w czasie ubezpieczenia?

W trakcie trwania umowy Klientowi przysługuje szereg innych uprawnień:

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach (§ 57 OWU)
- coroczna indeksacja składki ubezpieczeniowej (§ 53 OWU)
- obniżenie składki najwcześniej po 3 latach trwania umowy (§ 54 OWU)
- przekształcenie ubezpieczenia w bezskładkowe najwcześniej po 3 latach (§ 55 OWU)
- zmiana częstotliwości opłacania składki (§ 49 OWU)
- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (§ 56 OWU)

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

- ustalenie i zmiana zasad alokacji składek na ubezpieczenie inwestycyjne w Formule Hybrydowej (§ 51 OWU)
- konwersja jednostek uczestnictwa do innego UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym w Formule Hybrydowej (§ 51 OWU)
- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w okresie 60 dni od otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości świadczeń (§ 57 OWU)
- dokonywania wpłat dodatkowych, które inwestowane są w UFK w sposób wybrany przez Klienta i których wypłata możliwa jest bez ograniczeń (§ 50–51 OWU)
- dokonywanie przez Klienta wykupu części konta podstawowego z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wykupu z subkonta (§ 16–18 OWU)

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

Poniższa tabela informuje, które z postanowień zawartych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Grand Duo o kodzie GD 01/16 regulują zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015r., poz. 1844).

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo GD 01/16	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje
Ubezpieczenie gwarantowane	§§ 3–6, § 8–9	§ 7	nie dotyczy	§§ 9–10
Ubezpieczenie inwestycyjne	§ 11, §§ 13–17, §§ 19–20	nie dotyczy	§§ 21–22	§§ 15–18
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku	§§ 23–24	§ 25	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym	§§ 26–27	§ 25 ust. 2, § 28		
Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku	§§ 29–31	§ 25 ust. 2, §§ 32–33		
Ubezpieczenie opłacania składki	§§ 34–35	§ 25 ust. 2, § 35, § 36 ust. 2, § 37		



Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo- -Oszczędnościowy Grand Duo

GD 01/16

Spis treści

Tabela informacyjna regulująca zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	8
I. Postanowienia ogólne	11
II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii. Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia	13
Ubezpieczenie gwarantowane	13
Ubezpieczenie inwestycyjne	16
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku	18
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym	19
Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku	19
Ubezpieczenie opłacania składki	21
III. Umowa ubezpieczenia	22
IV. Ochrona ubezpieczeniowa	23
V. Wypłata świadczeń	23
VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe	25
VII. Zakończenie umowy	28
VIII. Renta	28
IX. Postanowienia końcowe	29

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. W dokumencie opisano warunki, na jakich zawierane są z Sopockim Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1 (zwanym dalej: „ERGO Hestia”) umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenie gwarantowane) oraz związane z nią umowy dodatkowe:
 - 1) Umowy ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne),
 - 2) Umowy ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
 - 3) Umowy ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym,
 - 4) Umowy ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku,
 - 5) Umowy ubezpieczenia opłacania składki.

Dokument wiąże również ubezpieczane osoby, jeżeli nie są one jednocześnie stroną umowy ubezpieczenia.
2. Informujemy, że ERGO Hestia jest administratorem danych osobowych przekazywanych w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia. Dane te przetwarzane będą wyłącznie w celu wywiązania się z umowy ubezpieczenia oraz dla wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów ERGO Hestii (marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług oraz dochodzenia roszczeń z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia).
3. Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię mają prawo wglądu do swoich danych osobowych i mogą je poprawiać. Przetwarzanie tych danych w innych celach, niż wskazane powyżej, wymaga uzyskania wcześniejszej zgody osoby, której dane dotyczą.
4. Ubezpieczający przed zawarciem umów ubezpieczenia oraz Ubezpieczony przed wyrażeniem zgody na udzielenie ochrony ubezpieczeniowej powinien szczegółowo zapoznać się z treścią niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (zwanych dalej OWU). Przed zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający powinien również zapoznać się z treścią:
 - 1) Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznika Strategii Inwestycyjnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
 - 2) Tabeli opłat i Limitów,

stanowiących integralną część OWU i zawierających istotne informacje dotyczące ubezpieczenia inwestycyjnego.
5. Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie zgodne z poniższymi definicjami:

POJĘCIE	CO OZNACZA?
Alokacja środków	podział składki, wpłacanej z przeznaczeniem na ubezpieczenie inwestycyjne lub kwoty wpłaty dodatkowej, przeznaczanej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
Beneficjent dodatkowy	osoba wskazana przez Ubezpieczonego uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeżeli świadczenie to nie przysługuje żadnemu z beneficjentów głównych lub beneficjenci główni nie żyją
Beneficjent główny	osoba wskazana przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego
Całkowita niezdolność do pracy	niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy lub działalności, z tytułu której mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód, trwająca co najmniej przez okres 6 miesięcy
Całkowita trwała niezdolność do pracy	niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania w przyszłości jakiejkolwiek pracy w dowolnym zawodzie lub działalności, z tytułu której mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód; trwająca co najmniej przez okres 12 miesięcy

POJĘCIE	CO OZNACZA?
Cena jednostki uczestnictwa	cena, po której ERGO Hestia: – przekazuje jednostki uczestnictwa na Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa, – umarza jednostki uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
Część wartości konta podstawowego	kwota stanowiąca iloczyn: – ceny jednostek uczestnictwa oraz – liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym, umarzonych w związku z dokonywanym wykupem częściowym z ubezpieczenia inwestycyjnego
Droga	wydzielony pas terenu składający się z jezdni, pobocza, chodnika, drogi dla pieszych lub drogi dla rowerów, łącznie z torowiskiem pojazdów szynowych znajdującym się w obrębie tego pasa, przeznaczony do ruchu lub postoju pojazdów, ruchu pieszych, jazdy wierzchem lub pędzenia zwierząt
Formuła Hybrydowa	sytuacja, w której jednocześnie z ubezpieczeniem gwarantowanym zawarto ubezpieczenie inwestycyjne
Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa	wyodrębniony rachunek tworzony przez ERGO Hestię dla ubezpieczenia inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa poszczególnych UFK w ramach konta podstawowego i subkonta
Jednostka uczestnictwa	część UFK będąca proporcjonalnym udziałem w aktywach netto tego Funduszu
Konto podstawowe	wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące ze składek wpłacanych na ubezpieczenie inwestycyjne
Konwersja jednostek uczestnictwa	dyspozycja Ubezpieczającego, dotycząca umorzenia części lub całości jednostek uczestnictwa jednego lub kilku UFK, z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego umorzenia, jednostek uczestnictwa innych UFK (jednego lub kilku)
Końcowa wartość ubezpieczenia	świadczenie wypłacane Ubezpieczonemu po dożyciu przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia z ubezpieczenia gwarantowanego oraz ubezpieczenia inwestycyjnego
Nieszczęśliwy wypadek	nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego Ubezpieczony – niezależnie od swojej woli – zmarł, doznał trwałego inwalidztwa, stał się całkowicie trwale niezdolny do pracy lub całkowicie niezdolny do pracy
Pojazd	środek transportu przeznaczony do poruszania się po drodze oraz maszyna lub urządzenie do tego przystosowane; pojazdem jest również tramwaj poruszający się po drodze
Przeniesienie końcowej wartości ubezpieczenia	wpłata końcowej wartości ubezpieczenia przy jednoczesnej jej wpłacie na poczet jednorazowej składki w ubezpieczeniu rentowym
Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwany także: „Regulaminem”), wraz z załącznikiem Strategie Inwestycyjne Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwane także: „Strategiami”)	dokumenty stanowiące regulamin lokowania środków UFK; regulamin określa cel, zasady funkcjonowania oraz lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; Strategie zawierają wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz określają cel inwestycyjny UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz informację o ryzyku inwestycyjnym w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; Regulamin wraz z załącznikiem – Strategiami – stanowią integralną część OWU
Rezerwa ubezpieczeń na życie	pasywa ERGO Hestii, tworzone zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie działalności ubezpieczeniowej, odpowiadające wartości bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z ubezpieczenia gwarantowanego
Rocznica polisy	każda kolejna rocznica daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanej w polisie
Skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego	suma udziałów w zysku przyznanych w okresie ubezpieczenia powiększana o stopę zwrotu dla zysków przyznanych
Stan nietrzeźwości	stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,5‰ alkoholu lub obecność w wydychanym powietrzu wynosi powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm ³
Stan po użyciu alkoholu	stan, w którym stężenie alkoholu we krwi wynosi od 0,2‰ do 0,5‰ lub obecność w wydychanym powietrzu od 0,1 mg do 0,25 mg alkoholu w 1 dm ³
Stopa techniczna	stopa procentowa stosowana przy ustalaniu wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego i naliczaniu udziału w zysku; wysokość stopy technicznej określona jest w umowie ubezpieczenia i wskazana w polisie
Stopa zwrotu dla zysków przyznanych	wskaźnik zysku wypracowanego przez ERGO Hestię w okresie ostatnich 12 miesięcy od skumulowanych udziałów w zysku, naliczonych w poprzednich okresach
Stopa zysku netto	wskaźnik zysku wypracowanego w okresie ostatnich 12 miesięcy od aktywów na pokrycie rezerw ubezpieczeń na życie w ramach ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszony o stopę techniczną i wskaźnik 1,5%; stopa zysku netto nie może być niższa niż 0%

POJĘCIE	CO OZNACZA?
Subkonto	wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat dodatkowych
Suma ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym, na podstawie której ustalane są wysokości świadczeń z tytułu zgonu i dożycia
Tabela opłat i limitów	dokument zawierający stawki opłat i limitów stosowanych w ubezpieczeniu inwestycyjnym, stanowiący załącznik do OWU i ich integralną część
Trwałe inwalidztwo	<ol style="list-style-type: none"> całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami: kończyną górną (w stawie barkowym, powyżej stawu łokciowego, poniżej stawu łokciowego, poniżej nadgarstka), kończyną dolną (powyżej środkowej części uda, poniżej środkowej części uda, poniżej stawu kolanowego, poniżej środkowej części podudzia, stopą, stopą z wyłączeniem pięty), całkowita fizyczna utrata: kciuka, palca wskazującego, innego palca u ręki, palucha lub innego palca u stopy, całkowita utrata: wzroku w obu oczach, wzroku w jednym oku, słuchu w obu uszach, słuchu w jednym uchu lub węchu.
Ubezpieczający	osoba fizyczna lub podmiot, który zawiera umowę ubezpieczenia z ERGO Hestią
Ubezpieczenie bezskładkowe	okres ubezpieczenia gwarantowanego, w którym ustaje obowiązek opłacania składki, a wysokość świadczeń z ubezpieczenia gwarantowanego ulega zmniejszeniu
Ubezpieczenie inwestycyjne	umowa dodatkowa ubezpieczenia z UFK, w ramach której ERGO Hestia lokuje i wypłaca środki gromadzone na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa; środki inwestowane są na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego
Ubezpieczenie gwarantowane (zwane także „umową główną”)	umowa ubezpieczenia na życie, w ramach której ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej i realizuje świadczenia (suma ubezpieczenia gwarantowanego, wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, skumulowane udziały w zysku)
Ubezpieczenie rentowe	odrębna umowa ubezpieczenia rentowego zawierana przez Ubezpieczającego z ERGO Hestią, do której przenoszona jest końcowa wartość ubezpieczenia w celu zapewnienia wypłat renty
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (zwany także „UFK”)	wydzielony fundusz aktywów tworzony ze składek z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wpłat dodatkowych
Ubezpieczony	osoba fizyczna, na rachunek której Ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia
Umowy dodatkowe	<ol style="list-style-type: none"> ubezpieczenie inwestycyjne ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku ubezpieczenie opłacania składki
Wartość konta podstawowego	kwota stanowiąca iloczyn: – ceny jednostek uczestnictwa oraz – liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym
Wartość subkonta	kwota stanowiąca iloczyn: – ceny jednostek uczestnictwa oraz – liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się subkoncie
Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym w odniesieniu do trzeciego i kolejnych lat okresu ubezpieczenia
Wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego	wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta
Wpłata dodatkowa	dobrowolna wpłata na subkonto
Wypadek w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym	nieszczęśliwy wypadek, w którym: <ol style="list-style-type: none"> Ubezpieczony był uczestnikiem wypadku pojazdu poruszającego się po drodze; Ubezpieczony był pasażerem pojazdu wodnego, powietrznego licencjonowanych linii lotniczych lub szynowego (w tym pociągu, metra, kolei linowej i linowo-szynowej), który uległ wypadkowi (za pasażera nie jest uznawany kierujący pojazdem oraz inny członek załogi i personelu)
Zajęcia rekreacyjne lub sportowe o wysokim stopniu ryzyka	nurkowanie, wspinaczka góraska lub skałkowa, speleologia, rafting, kajakarstwo górskie, wykonywanie skoków spadochronowych lub skoków na bungee, uprawianie sportów lotniczych (jako pilot lub pasażer statku powietrznego), uprawianie sportów motorowych, sportów motorowodnych lub sportów walki

§ 2

Niniejszy dokument opisuje warunki następujących ubezpieczeń:

UMOWA GŁÓWNA

Ubezpieczenie gwarantowane

Umowy dodatkowe:

Ubezpieczenie inwestycyjne

Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku

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

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

Ubezpieczenie opłacania składki

II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii. Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia

Ten rozdział opisuje zakres ochrony ubezpieczeniowej, w tym sposób określania sumy ubezpieczenia i świadczeń oraz wymienia sytuacje, w których ERGO Hestia nie odpowiada za powstałe zdarzenia.

Ubezpieczenie gwarantowane

§ 3

1. Przedmiotem umowy ubezpieczenia gwarantowanego jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia gwarantowanego obejmuje:
 - 1) dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności ERGO Hestii.

§ 4

Kwoty świadczeń, których wysokość wyrażona jest procentem sumy ubezpieczenia gwarantowanego oraz wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, określone są w umowie ubezpieczenia. Wartości te obowiązują w przypadku regularnego i nieprzerwanego opłacania składek i mogą:

- 1) ulegać podwyższeniu wskutek indeksacji składki,
- 2) ulec obniżeniu w razie zawnioskowania przez Ubezpieczającego o obniżenie składki.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 5

W ubezpieczeniu gwarantowanym Ubezpieczony po dożyciu do końca okresu ubezpieczenia, otrzyma:

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

Zgon Ubezpieczonego

§ 6

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
 - 1) wyższą z dwóch wartości: 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego albo wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, aktualną na dzień zgonu,
 - 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.

§ 7

Jeżeli zgon Ubezpieczonego zaistnieje w wyniku:

- 1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia ubezpieczenia gwarantowanego,
- 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
- 3) działań wojennych, powstań lub przewrotów wojskowych,

ERGO Hestia wypłaci, zamiast świadczeń z § 6 ust. 1, wartość wykupu ubezpieczenia gwarantowanego oraz skumulowany udział w zysku.

Udział w zysku

§ 8

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

Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego

§ 9

W ubezpieczeniu gwarantowanym, w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma:

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

§ 10

1. Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego zależy od aktualnej wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie, okresu jaki upłynął od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, jaki pozostał do końca okresu ubezpieczenia.
2. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed upływem drugiej rocznicy polisy, wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego nie istnieje.

Ubezpieczenie inwestycyjne

§ 11

1. Przedmiotem ubezpieczenia inwestycyjnego jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia inwestycyjnego obejmuje:
 - 1) dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności ERGO Hestii.

§ 12

1. W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego składka inwestowana jest na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Alokacja składki dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w § 51.
2. Wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta nie są określone w umowie ubezpieczenia, a ich wysokość może się istotnie zmieniać, gdyż wynika ona z bieżących wartości jednostek uczestnictwa UFK, w które inwestowana jest składka na ubezpieczenie inwestycyjne.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 13

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

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

Zgon Ubezpieczonego

§ 14

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

- 1) wartość konta podstawowego,
- 2) wartość subkonta,
- 3) dodatkowe świadczenie w wysokości 1.000 zł.

Wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykup z subkonta

§ 15

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

§ 16

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

§ 17

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

§ 18

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

Premie

§ 19

Po trzech latach okresu opłacania składek z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający otrzyma premię w wysokości sumy pobranych opłat początkowych administracyjnych, przez powiększenie najpóźniej do ostatniego dnia czwartego roku okresu ubezpieczenia konta podstawowego o odpowiadająca wysokości premii ilość jednostek uczestnictwa według wyceny na dzień naliczania premii.

§ 20

1. Jeżeli umowę ubezpieczenia zawarto na okres dłuższy niż 20 lat, Ubezpieczający będzie otrzymywał premię w postaci dodatkowych jednostek uczestnictwa alokowanych przez ERGO Hestię na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa.
2. Do wyliczenia premii brana będzie łączna kwota opłat za zarządzanie produktem, określonych w § 21 pkt 5, pobrana zakończonym roku okresu ubezpieczenia.
3. Premia będzie naliczana jeden raz w roku, w okresie 90 dni od rocznicy polisy, według cen jednostek uczestnictwa z dnia naliczenia premii.
4. Po raz pierwszy premia zostanie naliczona w 22. roku okresu ubezpieczenia, na podstawie łącznej kwoty opłat za zarządzanie produktem określonych w § 21 pkt 5, pobranej w 21. roku okresu ubezpieczenia.
5. Wysokość premii równa będzie kwocie nadwyżki sumy pobranych przez ERGO Hestię opłat za zarządzanie produktem określonych w § 21 pkt 5 ponad kwotę tych opłat stanowiącą 1% wartości aktywów netto UFK.
6. Jeśli wartość łącznej kwoty opłat za zarządzanie produktem określonych w § 21 pkt 5 nie przekroczy 1% wartości aktywów netto UFK, to premia w odniesieniu do tego UFK nie jest naliczana.

Opłaty

§ 21

W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego, ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:

- 1) miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego,
- 2) miesięczną opłatę administracyjną z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa,
- 3) opłatę manipulacyjną z tytułu wypłaty części wartości konta podstawowego lub wypłaty wartości subkonta,
- 4) opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji,
- 5) opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym), z tytułu zarządzania ubezpieczeniem inwestycyjnym, w ramach której wyszczególnia się opłatę za zarządzanie UFK z tytułu kosztów działalności lokacyjnej i administrowania UFK.

§ 22

1. Opłaty określone w § 21 pkt 1–3 pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
2. Opłata określona w § 21 pkt 4 pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie.
3. Pobranie opłat wskazanych w § 21 pkt 1–4 odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z UFK znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie. Liczba umarzanych jednostek uczestnictwa (zaokrąglana jest zgodnie z zasadami arytmetyki, do 6. miejsca po przecinku) zależy od ceny jednostki uczestnictwa UFK w dniu umorzenia oraz wysokości opłat.
4. Jednostki uczestnictwa, określone w ust. 3, są umarzane proporcjonalnie do udziału każdego z UFK w wartości konta podstawowego lub subkonta.
5. Opłata początkowa administracyjna pobierana jest przy każdej wpłacie składki należnej z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego w pierwszych trzech latach okresu ubezpieczenia.
6. Opłata za zarządzanie UFK i opłata za zarządzanie produktem pobierane są na zasadach określonych w Regulaminie.
7. Wysokości opłat wskazanych w § 21 pkt 1–5 określone są w Tabeli opłat i limitów a wysokość opłat wskazanych w § 21 pkt 6 określone są w Regulaminie.

Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku

§ 23

1. Przedmiotem ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku są następstwa nieszczęśliwego wypadku.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zgon Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.

§ 24

W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

§ 25

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej, a zgon Ubezpieczonego nastąpił przed upływem 180 dni od daty wypadku.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeżeli zdarzenie nastąpi w normalnym następstwie:
 - 1) udziału Ubezpieczonego w zajęciach rekreacyjnych lub sportowych o wysokim stopniu ryzyka oraz w przygotowaniach do nich,
 - 2) udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach pojazdów: lądowych, wodnych, powietrznych lub w przygotowaniach do nich,
 - 3) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa z winy umyślnej,
 - 4) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 5) działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych,
 - 6) wypadku lotniczego, jeżeli Ubezpieczony nie był pasażerem samolotu licencjonowanych linii lotniczych,

- 7) katastrof, w wyniku których nastąpiło skażenia jądrowe, chemiczne, biologiczne bądź napromieniowanie,
- 8) działania Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości bądź w wyniku uszkodzeń trzustki lub wątroby spowodowanych spożywaniem alkoholu,
- 9) choroby AIDS Ubezpieczonego lub zarażenia wirusem HIV bądź pochodnymi, rozpoznanych lub leczonych w trakcie ochrony ubezpieczeniowej,
- 10) umyślnego samouszkodzenia ciała, uszkodzenia ciała na prośbę Ubezpieczonego, próby samobójczej lub samobójstwa Ubezpieczonego,
- 11) choroby Ubezpieczonego, zakwalifikowanej w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako zaburzenie psychiczne i zaburzenie zachowania (F00-F99) lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych rozpoznanych lub leczonych w trakcie ochrony ubezpieczeniowej,
- 12) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez wymaganych uprawnień, o ile miało to wpływ na powstanie zdarzenia,
- 13) choroby Ubezpieczonego występującej nagle: zawału serca, udaru mózgu, chorób zakaźnych lub wypadnięcia jądra miazdzystego.

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

§ 26

1. Przedmiotem ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym są następstwa nieszczęśliwego wypadku.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zgon Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym.

§ 27

W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

§ 28

1. Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli wypadek w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym zdarzył się w czasie trwania okresu ubezpieczenia, a zgon Ubezpieczonego nastąpił przed upływem 180 dni od daty wypadku.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym, jeżeli nastąpił w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 25 ust. 2.

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

§ 29

1. Przedmiotem ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego są następstwa nieszczęśliwego wypadku.

2. Zakres ubezpieczenia obejmuje trwałe inwalidztwo lub całkowitą trwałą niezdolność do pracy Ubezpieczonego będące następstwem nieszczęśliwego wypadku.

§ 30

W razie wystąpienia trwałego inwalidztwa wskutek nieszczęśliwego wypadku, Ubezpieczony otrzyma określony poniżej procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień wystąpienia nieszczęśliwego wypadku:

PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO

1) Całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami:

a) kończyną górną – w stawie barkowym	21%
b) kończyną górną – powyżej stawu łokciowego	19%
c) kończyną górną – poniżej stawu łokciowego	18%
d) kończyną górną – poniżej nadgarstka	17%
e) kończyną dolną – powyżej środkowej części uda	21%
f) kończyną dolną – poniżej środkowej części uda	18%
g) kończyną dolną – poniżej stawu kolanowego	13%
h) kończyną dolną – poniżej środkowej części (podudzia)	14%
i) kończyną dolną – stopą	12%
j) kończyną dolną – stopą z wyłączeniem pięty	9%

2) Całkowita fizyczna utrata:

a) kciuka	5%
b) palca wskazującego	3%
c) innego palca u ręki	1,5%
d) palucha	2%
e) innego palca u stopy	1%

3) Całkowita utrata:

a) wzroku w obu oczach	30%
b) wzroku w jednym oku	15%
c) słuchu w obu uszach	18%
d) słuchu w jednym uchu	9%
e) węchu	3%

§ 31

W razie wystąpienia całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku, Ubezpieczony otrzyma świadczenie w wysokości 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień nieszczęśliwego wypadku.

§ 32

1. 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego stanowi górną granicę odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (łączne świadczenia nie mogą przekroczyć 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego).

2. Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w okresie ubezpieczenia, a trwale inwalidztwo wystąpiło lub całkowita trwała niezdolność do pracy rozpoczęła się przed upływem 180 dni od daty wypadku.
3. W przypadku, gdy w następstwie jednego nieszczęśliwego wypadku spełnione zostały warunki do otrzymania przez Ubezpieczonego zarówno świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa jak i z tytułu całkowitej trwałej niezdolności do pracy, jest on uprawniony wyłącznie do świadczenia z tytułu całkowitej trwałej niezdolności do pracy.
4. W przypadku, gdy roszczenie z tytułu trwałego inwalidztwa dotyczy narządu Ubezpieczonego, za który zostało wcześniej wypłacone świadczenie, Ubezpieczony otrzyma określony w § 30 procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszonej o procent świadczenia wcześniej wypłaconego.

§ 33

ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego będących skutkiem nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nastąpiły w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 25 ust. 2.

Ubezpieczenie opłacania składki

§ 34

1. Przedmiotem ubezpieczenia opłacania składki są następstwa chorób lub nieszczęśliwych wypadków powodujące całkowitą niezdolność do pracy.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje całkowitą niezdolność Ubezpieczonego do pracy, będącą następstwem choroby lub uszkodzenia ciała.

§ 35

1. ERGO Hestia przejmie opłacanie składek z tytułu umowy głównej oraz innych umów dodatkowych za okres po upływie 6 miesięcy od daty powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego, nie dłużej niż do daty zakończenia okresu ubezpieczenia.
2. ERGO Hestia zakończy opłacanie składki w dacie odzyskania przez Ubezpieczonego zdolności do pracy.

§ 36

1. W celu stwierdzenia ciągłości całkowitej niezdolności do pracy, ERGO Hestia jest uprawniona, nie częściej niż raz w roku, do:
 - 1) uzyskania od Ubezpieczonego dokumentacji urzędowej lub medycznej stwierdzającej całkowitą niezdolność do pracy,
 - 2) skierowania Ubezpieczonego na badania lekarskie.
2. Niedopełnienie przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego powyżej spowoduje, że ze wskazaną przez ERGO Hestię datą, do której Ubezpieczony był obowiązany przedłożyć zaświadczenie czy wykonać badania lekarskie, składki stają się ponownie wymagalne, jeżeli uniemożliwiło to ERGO Hestii stwierdzenie ciągłości niezdolności do pracy.
3. Ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie poinformować ERGO Hestię o ustaniu całkowitej niezdolności do pracy. Ubezpieczony będzie obowiązany do opłacenia wszystkich składek za okres, w którym ERGO Hestia przejęła opłacanie składek, a w którym Ubezpieczony miał zdolność do wykonywania pracy, chyba że ERGO Hestia otrzymała wiadomość o tych okolicznościach.

§ 37

ERGO Hestia nie przejmie opłacania składek jeżeli całkowita niezdolność do pracy na skutek choroby lub nieszczęśliwych wypadków nastąpiła w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 25 ust. 2.

III. Umowa ubezpieczenia

§ 38

1. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się ochrona ubezpieczeniowa, będzie miał nie mniej niż 16 lat i nie więcej niż 55 lat.
2. Ubezpieczenie opłacania składki może zostać zawarte tylko w przypadku gdy Ubezpieczający jest również Ubezpieczonym.

§ 39

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia.
2. Okres ubezpieczenia trwa co najmniej 12 lat i nie dłużej niż do 67 roku życia Ubezpieczonego.
3. Z uwagi na swój charakter i zakres ochrony, umowy dodatkowe mogą być zawierane wyłącznie na okres zgodny z okresem trwania umowy głównej.

§ 40

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego.
2. ERGO Hestia może uzależnić podjęcie decyzji co do zawarcia umowy ubezpieczenia od przedstawienia dodatkowych informacji, dokumentów lub poddania się badaniom lekarskim na koszt ERGO Hestii.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczonym jest inna osoba niż Ubezpieczający, warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego ERGO Hestii oświadczenia woli, zawierającego zgodę na udzielenie ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia.

§ 41

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą doręczenia Ubezpieczającemu polisy.
2. Jeżeli polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonej przez niego oferty lub od OWU, ERGO Hestia zobowiązana jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę, wyznaczając mu co najmniej siedmiodniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku przez ERGO Hestię, zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa ubezpieczenia jest zawarta zgodnie z warunkami oferty lub OWU.
3. W razie braku sprzeciwu Ubezpieczającego, uważa się że umowa ubezpieczenia doszła do skutku zgodnie z treścią polisy następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.
4. W sytuacji określonej w ust. 2, do czasu zawarcia umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest na warunkach zaproponowanych przez ERGO Hestię.

§ 42

ERGO Hestia informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz udziale w zysku.

IV. Ochrona ubezpieczeniowa

§ 43

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

§ 44

Z zastrzeżeniem postanowień § 41 ust. 2 ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostały łącznie następujące warunki:

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

Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w polisie.

§ 45

1. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:

- 1) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
- 2) z dniem dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
- 3) z końcem okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
- 4) z dniem powstania zaległości w opłacie składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie określonym w § 52,
- 5) z dniem zatwierdzenia do wypłaty całkowitej wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na wniosek Ubezpieczającego.

W przypadku umów dodatkowych ochrona ubezpieczeniowa, z wyłączeniem ubezpieczenia inwestycyjnego kończy się również z dniem przekształcenia ubezpieczenia gwarantowanego w ubezpieczenie bezskładkowe.

2. Wraz z zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.

V. Wypłata świadczeń

§ 46

1. ERGO Hestia wypłaca świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
2. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 1 niemożliwe jest wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii albo wysokości świadczenia, świadczenie powinno być

wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności było możliwe wyjaśnienie tych okoliczności. Bezsporną część świadczenia ERGO Hestia wypłaca jednak w ciągu 30 dni.

3. ERGO Hestia wypłaca świadczenie z tytułu wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, całkowitego lub częściowego wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego lub z subkonta w terminie 21 dni od dnia złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o wykup.

§ 47

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego, zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym przysługuje beneficjentowi głównemu lub beneficjentowi dodatkowemu, chyba że umyślnie przyczynił się do zgonu Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić beneficjenta głównego lub beneficjenta dodatkowego.
3. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy niektórym z beneficjentów głównych nie przysługuje świadczenie lub niektórzy beneficjenci główni nie żyją, świadczenia im należne przysługują, w braku odmiennego wskazania przez Ubezpieczonego, proporcjonalnie pozostałym beneficjentom głównym.
4. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy żadnemu z beneficjentów głównych nie przysługuje świadczenie lub wszyscy beneficjenci główni nie żyją albo Ubezpieczony nie wyznaczył beneficjenta głównego, świadczenie przysługuje osobom wskazanym przez Ubezpieczonego jako beneficjenci dodatkowi.
5. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio do beneficjentów dodatkowych.
6. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako beneficjenci główni lub beneficjenci dodatkowi nie przysługuje świadczenie lub wszystkie te osoby nie żyją lub Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi – w całości,
 - 2) dzieciom – w częściach równych,
 - 3) rodzicom – w częściach równych,
 - 4) innym spadkobiercom Ubezpieczonego – w częściach równych.

§ 48

1. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii. Do wniosku powinna być dołączona kopia dokumentu tożsamości Ubezpieczonego.
2. Wypłata wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, wykupu całkowitego lub częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykupu z subkonta dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Do wniosku powinna być dołączona kopia dokumentu tożsamości Ubezpieczającego..
3. W razie zgonu Ubezpieczonego, osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - 3) kartę zgonu z podaną przyczyną zgonu lub zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu, wystawione przez lekarza lub właściwe władze,
 - 4) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku (w przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym),
 - 5) kopię dokumentu tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie.

4. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) dokumentację z udzielenia pierwszej pomocy (o ile została udzielona),
 - 3) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku,
 - 4) dokumentację dotyczącą przebiegu leczenia po zdarzeniu,
 - 5) kopię dokumentu tożsamości Ubezpieczonego.
5. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu całkowitej niezdolności do pracy Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) dokumentację dotyczącą przyczyn niezdolności do pracy,
 - 3) kopię dokumentu tożsamości Ubezpieczonego.
6. W uzasadnionych przypadkach ERGO Hestia poinformuje o innych dokumentach niż wskazane w ust. 1–5, jeśli będzie to konieczne do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii lub wysokości świadczenia.

VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe

§ 49

1. Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Wysokość składki zależy od:
 - 1) wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego,
 - 2) okresu ubezpieczenia,
 - 3) częstotliwości opłacania składki,
 - 4) wieku Ubezpieczonego,
 - 5) oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego.
3. W Formule Hybrydowej składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 50% sumy składek z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte).
4. Terminy płatności składek i ich wysokość określone są w umowie ubezpieczenia.
5. Składka może być opłacana z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną. W każdą rocznicę polisy, na wniosek Ubezpieczającego, częstotliwość opłacania składki może być zmieniona przy odpowiedniej zmianie jej wysokości.
6. Wpłata na poczet pierwszej składki dokonywana jest w dniu składania przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie. Wpłata powinna być oznaczona numerem wniosku.
7. Wszystkie kolejne składki powinny być opłacane przelewem bankowym z góry, do daty, z którą stają się one wymagalne. Wpłatę składki uznaje się za opłaconą w dniu uznania rachunku bankowego ERGO Hestii, wskazanego w polisie jako właściwy do jej opłacenia, pełną kwotą składki.

§ 50

1. W Formule Hybrydowej Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat dodatkowych na subkonto, oznaczając ją w tytule przelewu jako „wpłata dodatkowa”.
2. Jeżeli wpłacana kwota nie zostanie oznaczona jako wpłata dodatkowa, zostanie ona potraktowana przez ERGO Hestię jako wpłata na poczet wymagalnej składki.
3. W przypadku, gdy nie została opłacona wymagalna składka, każda kolejna wpłata dodatkowa zostanie w odpowiedniej części zaliczona na poczet wymagalnej składki.
4. Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej określona jest w Tabeli opłat i limitów.

§ 51

1. W Formule Hybrydowej otwarcie Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa nastąpi w dniu nabycia jednostek uczestnictwa za pierwszą składkę.
2. Opłacona składka z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wpłaty dodatkowe są inwestowane, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie, poprzez nabycie jednostek uczestnictwa UFK, w ciągu 5 dni od jej opłacenia. Nabyte jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są, zgodnie z określonymi przez Ubezpieczającego zasadami alokacji, na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa:
 - 1) jednostki uczestnictwa nabyte za składki z ubezpieczenia inwestycyjnego – w ramach konta podstawowego,
 - 2) jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty dodatkowe – w ramach subkonta.
3. Ubezpieczający w dowolnym czasie może zmienić zasady alokacji oraz dokonywać konwersji jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie.

Ubezpieczający może wyznaczyć odrębne zasady alokacji dla składek i wpłat dodatkowych. W razie niewyznaczenia odrębnych zasad alokacji dla wpłat dodatkowych, stosuje się zasady alokacji wyznaczone przez Ubezpieczającego dla składek.

§ 52

1. W razie nieopłacenia składki w okresie 30 dni od daty wymagalności, ERGO Hestia zobowiązuje się do upomnienia Ubezpieczającego ze wskazaniem dodatkowego, co najmniej siedmiodniowego terminu zapłaty i skutku jej nieopłacenia w postaci:
 - 1) przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe – jeżeli przekształcenie jest możliwe zgodnie z § 55 lub
 - 2) uznania umowy ubezpieczenia za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej przyznanej w ust. 2 – jeżeli przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe.
2. W okresie 30 dni, licząc od daty wymagalności pierwszej zaległej składki, ERGO Hestia udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej. Począwszy od 31 dnia zaległości w opłacie składek ustaje ochrona ubezpieczeniowa.
3. Ochrona ubezpieczeniowa zostanie przywrócona w pełnym zakresie i z zachowaniem jej ciągłości, jeżeli wszystkie zaległe składki zostaną opłacone przed datą rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Zmiana wysokości składki

§ 53

1. Najpóźniej na 30 dni przed rocznicą polisy ERGO Hestia może zaproponować Ubezpieczającemu podwyższenie składki o tzw. wskaźnik indeksacji, które wejdzie w życie w rocznicę polisy (indeksacja).

2. Wskaźnik indeksacji ustalany jest w oparciu o aktualny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres od ostatniej rocznicy polisy, z tym jednak zastrzeżeniem, że wskaźnik indeksacji nie może wynosić mniej niż 3%.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczający chce zrezygnować z indeksacji, jest on zobowiązany poinformować ERGO Hestię na piśmie o swojej decyzji, najpóźniej na 14 dni przed rocznicą polisy.
4. Ubezpieczający może określić we wniosku o ubezpieczenie stały wskaźnik indeksacji spośród zaproponowanych przez ERGO Hestię – Ubezpieczający może najpóźniej na 14 dni przed rocznicą polisy zrezygnować z tej deklaracji przez co indeksacja składki będzie w dalszej części okresu ubezpieczenia dokonywana na zasadach wskazanych w ust. 1 – 3.
5. Indeksacja nie jest możliwa:
 - 1) w pięciu ostatnich latach okresu ubezpieczenia,
 - 2) w okresie ubezpieczenia bezskładkowego,
 - 3) jeżeli Ubezpieczający nie wyraził zgody na indeksację w trzech kolejno następujących po sobie rocznicach polisy,
 - 4) jeżeli Ubezpieczający jest zwolniony z opłacania regularnych składek na podstawie Ubezpieczenia Opłacania Składki.
6. Indeksacja składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

§ 54

1. Począwszy od trzeciej rocznicy polisy Ubezpieczającemu, za zgodą Ubezpieczonego, przysługuje prawo do jednokrotnego obniżenia składki maksymalnie o 50%, ale do kwoty nie niższej niż minimalna składka obowiązująca w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, określona w Tabeli opłat i limitów.
2. Propozycję nowej kwoty składki i daty początku jej obowiązywania Ubezpieczający wskazuje we wniosku przekazywanym ERGO Hestii nie później, niż na 14 dni przed proponowanym dniem zmiany.
3. W wyniku zmiany wysokości składki ubezpieczeniowej, ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, uwzględniając dotychczasową wysokość świadczeń, wiek Ubezpieczonego oraz pozostałą długość okresu ubezpieczenia.
4. W odpowiedzi na wniosek ERGO Hestia przesyła Ubezpieczającemu aneks do umowy ubezpieczenia, który wchodzi w życie po podpisaniu przez obie strony
5. Obniżenie składki ma zastosowanie do umowy głównej i umów dodatkowych.

Ubezpieczenie bezskładkowe

§ 55

1. Począwszy od trzeciej rocznicy polisy Ubezpieczający ma możliwość zawieszenia płatności składek z tytułu umowy głównej (ubezpieczenie bezskładkowe), a w Formule Hybrydowej także z ubezpieczenia inwestycyjnego.
2. Zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe możliwa jest jednokrotnie w czasie trwania umowy ubezpieczenia.
3. Po przekształceniu ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, ERGO Hestia określa nową wysokość sumy ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego uwzględniając sumę opłaconych składek, wiek Ubezpieczonego oraz pozostałą długość okresu ubezpieczenia.
4. W okresie ubezpieczenia bezskładkowego ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym i ubezpieczeniu inwestycyjnym oraz pobiera opłaty zgodnie z treścią umowy ubezpieczenia.
5. W Formule Hybrydowej w okresie ubezpieczenia bezskładkowego Ubezpieczający ma prawo do:

- 1) dokonywania konwersji,
 - 2) dokonywania wpłat dodatkowych,
 - 3) dokonywania wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz z subkonta.
6. Ubezpieczający ma prawo do wznowienia opłacania składek, na uzgodnionych z ERGO Hestią warunkach, po ocenie przez ERGO Hestię ryzyka ubezpieczeniowego.
 7. Z datą przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenia bezskładkowe umowy dodatkowe oprócz ubezpieczenia inwestycyjnego ulegają rozwiązaniu, a ochrona ubezpieczeniowa przysługująca z ich tytułu wygasa.

VII. Zakończenie umowy

§ 56

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, biegnącego od najbliższego dnia wymagalności składki – w przypadku gdy składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną. W przypadku, gdy składka opłacana jest z inną częstotliwością okres wypowiedzenia biegnie od najbliższego dnia miesiąca odpowiadającego dniu wymagalności składki, po dniu w którym złożono drugiej stronie oświadczenie w tym przedmiocie.
2. Wraz z rozwiązaniem umowy głównej, jednoczesnemu rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy dodatkowe.
3. W razie rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczającemu wypłacana jest wartość wykupu ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres wypowiedzenia.

Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

§ 57

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczającym jest przedsiębiorca – 7 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie ERGO Hestii oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ERGO Hestia nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie. W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zwraca Ubezpieczającemu składkę z pomniejszeniem o część składki należną za okres, w którym ERGO Hestia udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
2. W Formule Hybrydowej:
 - 1) Ubezpieczającemu przysługuje dodatkowo prawo do odstąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego
 - 2) Ubezpieczonemu przysługuje prawo wystąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego ze skutkiem odstąpienia od tej umowy

w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego. Wskutek odstąpienia lub wystąpienia, Ubezpieczającemu zostanie wypłacona wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa według stanu na dzień otrzymania przez ERGO Hestię informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu.

VIII. Renta

§ 58

1. Po zakończeniu okresu ubezpieczenia Ubezpieczonemu przysługuje prawo do zawarcia odrębnej umowy ubezpieczenia rentowego w ramach produktów rentowych jakie będą znajdowały się w tym czasie w ofercie ERGO Hestii.
2. W przypadku podjęcia przez Ubezpieczonego decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia rentowego, końcowa wartość ubezpieczenia przeznaczana jest na poczet opłacenia składki z tytułu umowy ubezpieczenia rentowego.

IX. Postanowienia końcowe

§ 59

W przypadku zagubienia lub zniszczenia polisy, ERGO Hestia wyda duplikat polisy na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Z datą wydania duplikatu, oryginał polisy staje się nieważny, co potwierdzone jest na duplikacie.

§ 60

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

§ 61

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

§ 62

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może zgłosić zastrzeżenie dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię (reklamacja):
 - 1) poprzez formularz na stronie internetowej: www.ergohestia.pl,
 - 2) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 5 555,
 - 3) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
 - 4) ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.

2. Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
3. Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w ciągu 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub pocztą elektroniczną – na wniosek osoby zgłaszającej.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w ciągu 60 dni od dnia otrzymania.
5. Osoby wskazane w ust. 1, w niestandardowych sprawach, mogą się zwrócić do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
6. Osoby wskazane w ust.1 mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.

§ 63


1. Zawiadomienia i oświadczenia Ubezpieczającego, Ubezpieczonego i ERGO Hestii powinny być składane na piśmie, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Ubezpieczający, Ubezpieczony i ERGO Hestia mają obowiązek wzajemnego informowania o zmianie adresu zamieszkania bądź siedziby.
3. W umowie ubezpieczenia Ubezpieczający, Ubezpieczony i ERGO Hestia mogą postanowić, że zawiadomienia i oświadczenia składane przez nich będą dostarczane za pomocą listu elektronicznego (e-mail), wiadomości tekstowej SMS, faksu lub telefonu, odpowiednio na: wskazany adres poczty elektronicznej, numer infolinii ERGO Hestii lub numer telefonu komórkowego lub stacjonarnego wskazany przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

§ 64

1. Umowy ubezpieczenia zawierane są na podstawie prawa polskiego.
2. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia są rozpatrywane według prawa polskiego, a roszczeń można dochodzić przed sądem według właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub innej osoby uprawnionej z umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający może również wytoczyć również według przepisów o właściwości ogólnej albo miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy Ubezpieczającego.
3. Strony mogą uzgodnić rozstrzygnięcie sądu polubownego

§ 65

OWU wchodzi w życie z dniem 16 roku i obowiązują dla umów ub... od tej daty.

Piotr Maria Śliwicki

 Prezes Zarządu

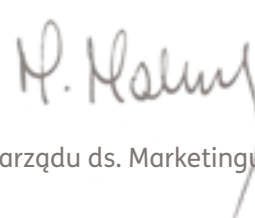
Małgorzata Makulska

 Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży

Tabela opłat i limitów Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo

	MINIMALNA WYSOKOŚĆ SKŁADKI REGULARNEJ
Miesięczna	150 zł
Kwartalna	450 zł
Półroczna	900 zł
Roczna	1800 zł

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

KONTO PODSTAWOWE		SUBKONTO	
Wysokość składki na ubezpieczenie inwestycyjne		Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej na ubezpieczenie inwestycyjne	
Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi zawsze 50% sumy należności z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych		100 zł	
Opłata administracyjna		Opłata administracyjna	
3 zł (opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)		Brak	
Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego		Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	
2 zł (opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)		Brak	
Opłata początkowa administracyjna od składki na ubezpieczenie inwestycyjne		Opłata początkowa od wpłaty dodatkowej	
brak		Wpłata dodatkowa	Wysokość opłaty
		Pierwsza wpłata i kolejne, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł	2% wpłaty dodatkowej
		Jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa 100 000 zł lub więcej	brak
Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego		Minimalna wartość subkonta po wykupie z subkonta	
5000 zł		Brak	
Opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty części środków z konta podstawowego		Opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty wartości subkonta	
Pierwsza w roku polisowym wypłata wartości wykupu	Brak	Pierwsza w roku polisowym wypłata wartości wykupu	Brak
Kolejna w roku polisowym wypłata wartości wykupu	15 zł	Kolejna w roku polisowym wypłata wartości wykupu	15 zł

Wysokość opłaty za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym), w ramach której wyszczególnia się opłatę za zarządzanie UFK z tytułu kosztów działalności lokacyjnej i administrowania UFK, określa Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

REG 01/16

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	34
II.	Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust 5 załącznika do Regulaminu	35
	Wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	35
	Jednostki uczestnictwa	35
	Nabycie jednostek uczestnictwa	35
	Umorzenie jednostek uczestnictwa	36
	Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków	36
	Konwersja jednostek uczestnictwa	37
	Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	38
	Tworzenie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	38
	Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	38
	Opłata za zarządzanie	39
	Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	39
	Postanowienia końcowe	40
	Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	41
I.	Postanowienia ogólne	41
II.	Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust 5	42
	1) Fundusz Pieniężny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	42
	2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	42
	3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	43
	4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	44
	5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	44
	6) Strategia Obligacji	45
	7) Strategia Stabilnego Wzrostu	45
	8) Strategia Zrównoważona	46
	9) Strategia Akcyjna	47

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej „Regulamin”), określa:
 - 1) cel, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: UFK), oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej „ERGO Hestia”), mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust 5 załącznika do Regulaminu,
 - 2) wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz cel inwestycyjny UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz informację o ryzyku inwestycyjnym w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię – w ramach załącznika do Regulaminu „Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (dalej „Strategie”).

Regulamin zawiera postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu.

Strategie, stanowiące załącznik do Regulaminu, zawierają w § 1 ust 5 wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w tym wykazie.

Regulamin wraz ze Strategiami stanowią integralną część Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (dalej: OWU), na podstawie których jest zawierana umowa ubezpieczenia na życie.

2. Pojęcia użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w OWU, a ponadto przyjmują znaczenie określone w definicjach zamieszczonych poniżej:

POJĘCIE	CO OZNACZA?
Aktywa Netto UFK	aktywa UFK, pomniejszone o zobowiązania tego UFK
Aktywa UFK	zasoby majątkowe UFK pochodzące z wpłat całości lub części składek lub innych środków określonych w OWU, przeznaczonych na zakup jednostek uczestnictwa oraz przychody pochodzące z lokat tego UFK
Dzień Wyceny	jeżeli Strategia nie stanowi inaczej, to każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn niezależnych od ERGO Hestii wycena nie mogła zostać dokonana
Usługa IRJU on-line	usługa świadczona bezpłatnie drogą elektroniczną przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Ubezpieczającego, polegająca na umożliwieniu m.in. uzyskania informacji o zawartej umowie ubezpieczenia lub Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa w ramach umowy ubezpieczenia oraz składania dyspozycji w ramach tego rachunku

3. Alokacja środków pomiędzy UFK ustalana jest na zasadach określonych we wniosku o ubezpieczenie na życie lub późniejszych jej zmianach dokonanych przez Ubezpieczającego i ma wpływ na wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, która może ulegać zmianom w zależności od wartości rynkowej instrumentów finansowych, znajdujących się w portfelach poszczególnych UFK.
4. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu.
5. Do zarządzania UFK Ubezpieczyciel, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844), zatrudnia doradcę inwestycyjnego lub zawiera umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.
6. Lista oferowanych UFK oraz Strategie znajdują się również na stronie internetowej ERGO Hestii: www.ergohestia.pl.

II. Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu

Ten Rozdział opisuje cel, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie, zawartym § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu

Wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 2

1. Wycena wartości Aktywów Netto UFK dokonywana jest w każdym Dniu Wyceny, na podstawie cen aktywów dostępnych w zewnętrznych systemach informacji finansowej na godzinę 8:00 tego dnia lub otrzymywanych od podmiotów określonych w Strategiach. W przypadku aktywów, dla których ceny są ustalane na innej podstawie niż wskazana w zdaniu poprzedzającym, ich wycena odbywa się na podstawie powszechnie przyjętych modeli wyceny.
2. W przypadku, gdy ERGO Hestia nie otrzyma od podmiotu określonego w Strategiach danego UFK ceny, o której mowa w ust. 1 powyżej, wycena wartości Aktywów UFK nie jest realizowana.
3. Wycena wartości Aktywów Netto UFK w Dniu Wyceny dokonywana jest w oparciu o stan Aktywów Netto UFK z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny.
4. W przypadku, gdy Strategie określają zasady wyceny aktywów w sposób odmienny niż wskazany w ust. 1–3 powyżej, zastosowanie będą miały postanowienia Strategii.

Jednostki uczestnictwa

§ 3

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy podzielony jest na jednostki uczestnictwa, o jednakowej wartości.
2. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, wartość jednostki uczestnictwa w Dniu Wyceny wynika z podzielenia wartości Aktywów Netto UFK z Dnia Wyceny przez liczbę wszystkich wyemitowanych jednostek uczestnictwa UFK, zaewidencjonowanych na Indywidualnych Rachunkach Jednostek Uczestnictwa, na dzień poprzedzający Dzień Wyceny.
3. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, to wartość jednostki uczestnictwa, ustalona w Dniu Wyceny, obowiązuje następnego dnia, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Wyceny, wartość jednostki uczestnictwa obowiązuje do najbliższego Dnia Wyceny włącznie.
4. Wartość jednostki uczestnictwa ustalona w sposób określony w ust. 2 i 3 powyżej jest równa cenie jednostki uczestnictwa, z zastrzeżeniem § 5 ust. 2.
5. Liczba jednostek uczestnictwa, znajdujących się na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa, określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
6. Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa UFK publikowana jest na stronie internetowej www.ergohestia.pl.

Nabycie jednostek uczestnictwa

§ 4

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są w przypadku:
 - 1) uznania przez ERGO Hestię składki lub wpłaty dodatkowej za opłaconą zgodnie z umową ubezpieczenia, bądź
 - 2) przekazania przez ERGO Hestię udziału w zysku lub premii dodatkowej przeznaczonych, zgodnie z umową ubezpieczenia, na zakup jednostek uczestnictwa, bądź

- 3) dokonania konwersji jednostek uczestnictwa.
2. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rachunek i na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
3. Nabycie jednostek uczestnictwa UFK następuje najpóźniej w drugim Dniu Wyceny, przypadającym po spełnieniu jednego z warunków określonych w ust. 1 powyżej.
4. Jednostki uczestnictwa nabywane są po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wskazanym w ust. 3.
5. Cena jednostki uczestnictwa ustalana jest w Dniu Wyceny wg poniższego wzoru i obowiązuje w terminie wskazanym w § 3 ust. 3:

$$P=WAN/J$$

gdzie:

P – cena jednostki uczestnictwa,

WAN/J – wartość Aktywów Netto UFK z Dnia Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnych Rachunkach Jednostek Uczestnictwa w dniu poprzedzającym Dzień Wyceny.

6. Strategie mogą określać w inny sposób cenę jednostki uczestnictwa.
7. Strategie mogą przewidywać minimalną wartość oraz termin złożenia dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa.
8. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane jest zgodnie z ust. 3–5.

Umorzenie jednostek uczestnictwa

§ 5

1. Umorzenie jednostek uczestnictwa Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa możliwe jest pod warunkiem zaistnienia okoliczności przewidzianych dla tego umorzenia w OWU, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.
2. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, umorzenie jednostek uczestnictwa następuje w Dniu Wyceny przypadającym najpóźniej w terminie 5 dni roboczych, w których odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych, po stwierdzeniu poprawności wniosku złożonego przez Ubezpieczającego o wypłatę wartości wykupu, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13 ust. 1.
3. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, jednostki uczestnictwa umarzane są po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wskazanym w ust. 2 powyżej.
4. Wartość umarzanych jednostek uczestnictwa równa jest iloczynowi liczby jednostek uczestnictwa oraz ich ceny.

Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków

§ 6

1. O ile umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej, Ubezpieczający ustala zasady alokacji środków poprzez wskazanie we wniosku o ubezpieczenie lub we wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 2 poniżej, procentowego podziału środków pomiędzy wybrane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.
2. Dyspozycja dotycząca alokacji środków powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.
3. W przypadku braku jednoznacznego wskazania procentowego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa, ERGO Hestia zwróci się do Ubezpieczającego o ponowne złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku.

§ 7

1. O ile umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej, do złożenia dyspozycji dotyczącej alokacji środków lub jej zmiany upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek dotyczący zmiany alokacji środków, winien być złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU online oraz jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane,
 - 2) procentowy podział środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane, z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.
3. Zmiana zasad alokacji dla składek obowiązuje, w odniesieniu do najbliższej wymagalnej składki, najpóźniej od 10 (dziesiątego) dnia roboczego po dacie wpłynięcia poprawnego wniosku do ERGO Hestii.
4. Zmiana zasad alokacji dla wpłat dodatkowych obowiązuje z następnym dniem roboczym, następującym po dacie wpływu poprawnego wniosku o zmianę do ERGO Hestii.
5. W przypadku braku jednoznacznego wskazania procentowego zmienionego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 3 i 4 powyżej, do czasu uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek.

Konwersja jednostek uczestnictwa

§ 8

1. Do złożenia wniosku o konwersję jednostek uczestnictwa upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien zostać złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU online i jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być umorzone,
 - 2) procent lub wartość jednostek uczestnictwa UFK, które mają podlegać umorzeniu – osobno dla każdego z UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej,
 - 3) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabyte,
 - 4) procentowy podział sumy środków uzyskanych z umorzenia jednostek uczestnictwa, pomiędzy UFK których jednostki uczestnictwa mają być nabyte, chyba że Strategie stanowią inaczej,
3. Dyspozycja o której mowa w ust. 2 pkt 2 oraz pkt 4 powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego %, nie mniej niż 5% na UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej.
4. Dokonanie konwersji jednostek uczestnictwa nie powoduje zmiany alokacji środków.
5. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, konwersja jednostek uczestnictwa określona we wniosku, o którym mowa w ust. 1, następuje w Dniu Wyceny, przypadającym najpóźniej w terminie 5 dni roboczych, w których odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych, po stwierdzeniu poprawności wniosku o konwersję złożonego przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem prawa ERGO Hestii określonego w ust. 6 poniżej do wstrzymywania wykonania konwersji oraz przypadków, gdy konwersja nie może być zrealizowana z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13 ust. 1.
6. W przypadku, gdy nie zostaną spełnione postanowienia ust. 2, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wstrzymania wykonania konwersji do dnia uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek.

Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 9

1. Celem inwestycyjnym każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
2. Szczegółowy opis celu inwestycyjnego oraz kryteria doboru aktywów każdego z oferowanych przez ERGO Hestię UFK, zostały określone w Strategiach.

Tworzenie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 10

1. W trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zastrzega sobie prawo rozpoczęcia sprzedaży jednostek uczestnictwa nowych, dodatkowych UFK.
2. ERGO Hestia publikuje informację o zmianie, określonej w ust. 1, na swojej stronie internetowej www.ergohestia.pl wraz z podaniem Strategii UFK.
3. Wybór przez Ubezpieczającego nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego musi zostać poprzedzony oświadczeniem Ubezpieczającego o zapoznaniu się i o akceptacji treści Strategii nowego UFK.

Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 11

1. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia ERGO Hestia zastrzega sobie prawo do:
 - 1) likwidacji oferowanych UFK,
 - 2) zmiany nazwy oferowanych UFK,
 - 3) zmiany strategii UFK i/lub rodzaju Aktywów UFK określonych w Strategiach.
2. W przypadku, gdy Ubezpieczający nie akceptuje określonych w ust. 1 zmian, może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w najbliższym terminie wypowiedzenia od powiadomienia, o którym mowa w ust. 3 poniżej, zgodnie z OWU na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.
3. O zdarzeniu określonym w ust. 1, ERGO Hestia powiadamia wszystkich Ubezpieczających na piśmie, w terminie 60 dni przed dokonaniem takiej zmiany. Informacja powyższa powinna zawierać postanowienia ust. 4–6 poniżej.
4. Do dnia dokonania zmian, o których mowa w ust. 1 powyżej, Ubezpieczający posiadający jednostki uczestnictwa w UFK ulegającym likwidacji lub podlegającym zmianom określonym w ust. 1 pkt 2–3 powyżej, mają prawo do zmiany alokacji i konwersji jednostek uczestnictwa likwidowanego lub zmienianego UFK na inne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe oferowane przez Ubezpieczyciela.
5. Złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o zmianę alokacji i konwersję zgodnie z ust. 4 powyżej, możliwe jest do dnia dokonania zmian lub likwidacji określonych w ust. 1 powyżej.
6. W przypadku niedokonania przez Ubezpieczającego zmiany alokacji i/lub konwersji, o której mowa w ust. 4 powyżej, do dnia dokonania zmian lub likwidacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, ERGO Hestia:
 - 1) w przypadku likwidacji UFK, dokonuje zmiany alokacji oraz konwersji jednostek uczestnictwa w aktualnie oferowany UFK o najbardziej zbliżonym lub niższym od likwidowanego poziomie ryzyka,
 - 2) w przypadku zmiany nazwy lub zmiany Strategii UFK i/lub rodzaju Aktywów UFK, realizuje wcześniejsze dyspozycje Ubezpieczającego, uznając że brak dyspozycji wskazanych w ust. 4 powyżej oznacza, że Ubezpieczający akceptują dokonaną zmianę.

7. Postanowienia ust.1 pkt. 3 powyżej nie dotyczą UFK:
 - 1) Fundusz Pieniężny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

Opłata za zarządzanie

§ 12

1. O ile Strategie nie stanowią inaczej, to:
 - 1) opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w odniesieniu do każdego z UFK w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny, za każdy dzień roku, w wysokości wskazanej w Strategiach w odniesieniu do poszczególnych UFK,
 - 2) opłata za zarządzanie produktem pobierana jest z Aktywów Netto UFK, w odniesieniu do każdego z UFK nie rzadziej niż raz na pół roku.
2. O ile Strategie nie stanowią inaczej, koszty zarządzania funduszem inwestycyjnym, w którego jednostki uczestnictwa inwestowane są Aktywa UFK, określane są przez towarzystwo zarządzające funduszem inwestycyjnym, w dokumentacji tego funduszu inwestycyjnego.

Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

§ 13

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

- 8) ryzykiem wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w kwocie niższej niż wartość początkowa inwestycji,
 - 9) ryzykiem płynności – w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczonych o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 10) ryzykiem ograniczonej płynności związanym z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK,
 - 11) ryzykiem braku uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK w standardowym terminie, co może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 12) ryzykiem wyboru UFK niezgodnie z profilem inwestycyjnym Ubezpieczającego,
 - 13) ryzykiem związanym ze zmianą prawa m.in. w zakresie umowy ubezpieczenia lub UFK,
 - 14) ryzykiem operacyjnym po stronie wszystkich podmiotów mających wpływ na wartość aktywów UFK; w tym między innymi Emitentów instrumentów wchodzących w skład aktywów UFK, Zarządzających funduszami inwestycyjnymi oraz UFK.
2. Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w ust. 1 może spowodować, że umowa ubezpieczenia nie przyniesie spodziewanego zysku, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych.

Postanowienia końcowe

§ 14

1. Wszelkie zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem § 10 i § 11, dokonywane są w trybie przewidzianym dla odpowiednich zmian OWU, do których załącznikiem i integralną częścią jest niniejszy dokument.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają OWU, a także odpowiednie, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Regulamin wchodzi w życie 1 stycznia 2016 roku.

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

Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

STR 01/16

I. Postanowienia ogólne

§1

1. Ten dokument zawiera wykaz oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej: ERGO Hestia) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: UFK), oraz cel inwestycyjny UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz informację o ryzyku inwestycyjnym w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię.
2. Strategie stanowią załącznik do Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Pojęcia użyte w Strategiach przyjmują znaczenie nadane w Regulaminie.
4. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu.
5. Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:
 - 1) Fundusz Pieniężny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami
 - 6) Strategia Obligacji
 - 7) Strategia Stabilnego Wzrostu
 - 8) Strategia Zrównoważona
 - 9) Strategia Akcyjna

II. Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust. 5

§2

1) Fundusz Pieniężny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest ochrona wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. instrumenty rynku pieniężnego, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej
Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji	Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> 1. dokonywane są przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych, 2. dokonywane są, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, głównie w instrumenty rynku pieniężnego przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 50% wartości aktywów, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, 3. mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 2.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2

2) Fundusz Stabilnego Wzrostu – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego i średniego ryzyka inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. Instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.

Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK, w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywa UFK bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są, z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości aktywów, b) udział akcji może sięgać 45%, lecz nie powinien być niższy niż 5% wartości aktywów, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 3.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

3) Fundusz Zrównoważony – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym, dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach UFK, bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości aktywów, b) udział akcji może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości aktywów, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt. 3.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać istotnym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

4) Fundusz Dynamiczny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK, poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem średniego i wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka określonego powyżej.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i ocenę ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w Aktywach UFK bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej, w akcje i dłużne papiery wartościowe, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział dłużnych papierów wartościowych może sięgać 45%, lecz nie powinien być niższy niż 5% wartości aktywów, b) udział akcji może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości aktywów, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 4. Lokaty UFK mogą być dokonywane poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przy czym udział ich może sięgać 100% wartości aktywów przy zachowaniu limitów określonych w pkt 3. 5. W uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

5) Fundusz Akcyjny – LEGG MASON Zarządzanie Aktywami

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych, z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne, 4. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 5. instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do poziomu ryzyka określonego powyżej.

Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu realizowane są przez Zarządzającego UFK w oparciu o stosowane przez niego analizy i oceny ryzyka, b) w przypadku papierów o charakterze dłużnym dokonywane są przez Zarządzającego UFK na podstawie bieżącej oceny i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju oraz jej wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. 2. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w Aktywach UFK bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. 3. Lokaty UFK dokonywane są głównie w akcje z zastrzeżeniem pkt 4. poniżej. Udział tego typu papierów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości aktywów; w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

6) Strategia Obligacji

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze dłużnym. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów UFK	W skład Aktywów UFK wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, 2. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 80% wartości aktywów, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością UFK lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ryzyko inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

7) Strategia Stabilnego Wzrostu

Cel inwestycyjny UFK oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego do średniego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
--	--

Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 85%, lecz nie powinien być niższy niż 65% wartości Aktywów UFK, b) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 35%, lecz nie powinien być niższy niż 15% wartości Aktywów UFK, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, d) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestia, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
Poziom ryzyka inwestycyjnego UFK – zmienność ceny	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%.</p> <p>Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.</p>

8) Strategia Zrównoważona

Cel inwestycyjny Funduszu oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów Funduszu	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> a) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów UFK, b) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów UFK, c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, d) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury Funduszu spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestia, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu – zmienność ceny	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%.</p> <p>Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.</p>

9) Strategia Akcyjna

Cel inwestycyjny Funduszu oraz poziom ryzyka inwestycyjnego	Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
Charakterystyka Aktywów Funduszu	W skład Aktywów UFK wchodzi: 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, 2. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji	1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, przy czym: a) udział tego typu aktywów w Aktywach UFK może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów UFK, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury UFK spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami niezależnymi od ERGO Hestii, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu – zmienność ceny	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
Wysokość opłaty za zarządzanie produktem	ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczenie inwestycyjne) w wysokości nie większej niż 1,95%, w tym opłata za zarządzanie UFK stanowi nie więcej niż 0,2%. Ww. opłata za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości aktywów netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny – zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie w § 2.

Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Działając na podstawie art. 8 ust. 1 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, 81-731 w Sopocie, ul: Hestii 1, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000024807, NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym w wysokości 64.000.000 zł, opłaconym w całości, zwane dalej „ERGO Hestia” wprowadza niniejszy „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, zwany dalej „Regulaminem”.
2. Przedmiotem Regulaminu jest w szczególności rodzaj, zakres i warunki świadczenia usług drogą elektroniczną, warunki zawierania i rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną oraz tryb postępowania reklamacyjnego.
3. Na podstawie Regulaminu, w ramach świadczenia Usługi IRJU on-line ERGO Hestia umożliwia Użytkownikowi składanie dyspozycji w zakresie wybranych umów ubezpieczenia, dla których Usługa IRJU on-line jest dostępna w aktualnej ofercie ERGO Hestii.
4. Prawa i obowiązki Użytkowników oraz zasady funkcjonowania i lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wynikające ze złożonych przez Użytkowników dyspozycji w ramach Usługi IRJU on-line dotyczących umów ubezpieczenia, określają te umowy ubezpieczenia wraz z innymi dokumentami stanowiącymi ich integralną część, w szczególności warunki ubezpieczenia oraz regulaminy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
5. Prawa i obowiązki Użytkowników związane z korzystaniem z Usługi IRJU on-line określa Regulamin.
6. Regulamin udostępniany jest nieodpłatnie przed zawarciem Umowy, a także na żądanie Użytkownika, w sposób umożliwiający jego pozyskanie, odtwarzanie i utrwalanie jego treści za pomocą systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Użytkownik, w tym jego wydrukowanie. Każdy może zapoznać się z treścią Regulaminu.
7. Postanowienia Regulaminu wiążą Użytkownika w zakresie w nim unormowanym z chwilą zawarcia Umowy.
8. Zakazane jest przesyłanie przez Użytkownika do ERGO Hestii informacji i treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, mogących wprowadzić w błąd, jak również treści zawierających wirusy lub mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów komputerowych. W przypadku otrzymania takich treści ERGO Hestia może zablokować Użytkownikowi dostęp do Usługi IRJU on-line oraz występować w obronie swych praw, na drodze cywilnej i karnej.

§ 2

Definicje

Terminy użyte w Regulaminie oznaczają:

- 1) **Administrator danych** – ERGO Hestia, decydująca zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, o celach i środkach przetwarzania danych osobowych Użytkownika,
- 2) **aktywacja konta** – jednorazowa czynność polegająca na rejestracji Użytkownika w IRJU on-line, poprzez wpisanie poprawnego loginu i hasła, o którym mowa w § 5 ust. 3,

- 3) **Cookies** – pliki tekstowe wysyłane przez serwis ERGO Hestia i zapisywane na twardym dysku komputera Użytkownika, które serwis ERGO Hestia może odtworzyć przy każdym połączeniu się z serwisem ERGO Hestia przez komputer Użytkownika, w celu korzystania z określonej w Regulaminie Usługi IRJU on-line,
- 4) **dyspozycja** – zlecenie lub inna czynność dokonana przez Użytkownika w zakresie świadczonej przez ERGO Hestię Usługi IRJU on-line,
- 5) **ERGO Hestia** – Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
- 6) **hasło** – ciąg znaków służących personalizacji Użytkownika, ustalony w celu autoryzacji dostępu do IRJU on-line,
- 7) **login** – oznaczenie identyfikujące Użytkownika, który złożył ERGO Hestii wniosek o świadczenie usług drogą elektroniczną,
- 8) **prawo telekomunikacyjne** – ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. – Prawo telekomunikacyjne (Dz.U. 2004 nr 171, poz. 1800 ze zmianami),
- 9) **rejestracja** – wprowadzenie do IRJU on-line danych niezbędnych do identyfikacji Użytkownika, w celu korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line,
- 10) **IRJU on-line** – serwis ERGO Hestia, udostępniany Użytkownikowi nieodpłatnie, po wyrażeniu przez niego zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną i zaakceptowaniu Regulaminu, umożliwiającą Użytkownikowi korzystanie z Usługi IRJU on-line,
- 11) **serwis ERGO Hestia** – oznaczone nazwą kanały elektroniczne ERGO Hestia, stanowiące zbiór dokumentów hipertekstowych HTML statycznych i dynamicznych, zawierających pliki graficzne, skrypty oraz inne elementy zbioru połączone wzajemnymi relacjami, posadowionych na serwerze internetowym pod wyznaczonym adresem www.ERGOhestia.pl/irju oraz posiadające bezpośredni dostęp do ogólnokrajowej sieci przesyłu danych, połączonej ze światowymi zbiorami Internetu, umożliwiającą Użytkownikom korzystanie z mechanizmów informatycznych oraz informacji i danych stanowiących prawa autorskie ERGO Hestii,
- 12) **system teleinformatyczny** – zespół współpracujących ze sobą urządzeń informatycznych i oprogramowania, zapewniający przetwarzanie i przechowywanie, a także wysyłanie i odbieranie danych poprzez sieci telekomunikacyjne, za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci urządzenia końcowego w rozumieniu prawa telekomunikacyjnego,
- 13) **świadczenie usług drogą elektroniczną** – wykonanie usługi, które następuje poprzez wysyłanie i odbieranie danych za pomocą systemów teleinformatycznych na indywidualne żądanie Użytkownika, bez jednoczesnej obecności stron, przy czym dane te są transmitowane za pośrednictwem sieci telekomunikacyjnych w rozumieniu prawa telekomunikacyjnego,
- 14) **Umowa** – umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie wybranych umów ubezpieczenia, zawarta z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem, z chwilą aktywacji konta przez Użytkownika,
- 15) **Usługa IRJU on-line** – usługa świadczona bezpłatnie drogą elektroniczną przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Użytkownika, polegająca na umożliwieniu Użytkownikowi korzystania z IRJU on-line, w tym uzyskania informacji o zawartej przez niego umowie ubezpieczenia lub rachunku jednostek uczestnictwa Użytkownika w ramach umowy ubezpieczenia oraz składania na warunkach przewidzianych w Regulaminie, dyspozycji o których mowa w §3 ust. 2,
- 16) **ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe** – wydzielone fundusze aktywów ERGO Hestii, inwestowane w sposób określony w umowie ubezpieczenia,
- 17) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta pomiędzy ERGO Hestią a Użytkownikiem lub do której Użytkownik przystąpił w charakterze osoby ubezpieczonej,
- 18) **ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002r., Nr 101, poz. 926 ze zm.),

- 19) **ustawa o działalności ubezpieczeniowej** – ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010r., Nr 11, poz. 66 ze zm.),
- 20) **ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002r., Nr 144, poz. 1204 ze zm.),
- 21) **Użytkownik** – Ubezpieczający lub Ubezpieczony, który złożył ”Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line” lub korzystający z Usługi IRJU on-line, na zasadach określonych w Regulaminie,
- 22) **warunki ubezpieczenia** – postanowienia umowy ubezpieczenia, na podstawie których Użytkownik zawarł umowę ubezpieczenia lub przystąpił do umowy ubezpieczenia.

§ 3

Rodzaje i zakres świadczonych usług

1. Usługa IRJU on-line jest świadczona bezpłatnie drogą elektroniczną przez ERGO Hestię za indywidualną zgodą Użytkownika i polega na umożliwieniu Użytkownikowi korzystania z IRJU on-line.
2. W ramach Usługi IRJU on-line Użytkownik ma możliwość uzyskania informacji o zawartej przez niego umowie ubezpieczenia lub rachunku jednostek uczestnictwa Użytkownika w ramach umowy ubezpieczenia oraz złożenia poniżej wyszczególnionych dyspozycji, o ile przewidziane zostały umową ubezpieczenia:
 - a) sprawdzenie aktualnego stanu indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa,
 - b) zmiana alokacji składki ubezpieczeniowej lub określonej w warunkach ubezpieczenia wpłaty dodatkowej,
 - c) zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na indywidualnych rachunkach jednostek uczestnictwa,
 - d) zmiana adresu korespondencyjnego.
3. Zakres Usługi IRJU on-line nie obejmuje złożenia dyspozycji zmiany beneficjentów oraz czynności prowadzących do rozwiązania umowy ubezpieczenia lub wystąpienia z umowy ubezpieczenia.
4. Dyspozycje Użytkownika realizowane są na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia, której dotyczą.
5. ERGO Hestia po złożeniu przez Użytkownika dyspozycji, przesyła Użytkownikowi potwierdzenie jej wykonania zgodnie ze wskazaniem Użytkownika – na podany przy złożeniu dyspozycji adres mailowy lub adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.

§ 4

Wymagania techniczne usług świadczonych drogą elektroniczną

1. Wymagania techniczne dotyczące korzystania z Usługi IRJU on-line przez Użytkownika:
 - 1) połączenie z siecią Internet,
 - 2) przeglądarka internetowa umożliwiająca wyświetlanie na ekranie komputera dokumentów hipertekstowych (HTML) powiązanych w sieci Internet przez sieciową usługę WWW – w wersji Internet Explorer 6, Internet Explorer 7, Internet Explorer 8, Mozilla Firefox 3, Mozilla Firefox 4, Mozilla Firefox 5 lub w wersjach wyższych,
 - 3) włączona opcja obsługi plików typu Cookie oraz Java Script.
2. Korzystając z Usługi IRJU on-line Użytkownik powinien:
 - 1) przestrzegać zasad bezpieczeństwa użytkowania Internetu,
 - 2) używać programów antywirusowych oraz zapór sieciowych (firewall) oraz na bieżąco je aktualizować.

- Świadczenie usług drogą elektroniczną, po poprawnej rejestracji Użytkownika w IRJU on-line odbywa się z wykorzystaniem protokołu https.
- Wyłączenie obsługi plików Cookies zazwyczaj nie blokuje korzystania z określonych w Regulaminie, ale może powodować utrudnienia w połączeniu z serwerem IRJU on-line, w tym wykonywanie dyspozycji złożonych przez Użytkownika.
- Za szkody wynikłe z powodu zdarzeń, o których mowa w ust 4, ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności.

§ 5

Zawieranie umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

- W celu zawarcia Umowy Użytkownik składa ERGO Hestii „Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line”, (zwany dalej „Wnioskiem”).
- Wniosek może stanowić integralną część wniosku o ubezpieczenie na życie lub deklaracji przystąpienia do umowy ubezpieczenia lub stanowić samodzielny dokument.
- ERGO Hestia po złożeniu przez Użytkownika Wniosku, przesyła Użytkownikowi zgodnie z jego dyspozycją login oraz indywidualne hasło, zgodnie ze wskazaniem Użytkownika – na podany we Wniosku adres mailowy lub adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.
- Umowa zostaje zawarta na warunkach określonych w Regulaminie z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem z chwilą aktywacji konta przez Użytkownika.
- Umowa zawierana jest na czas trwania ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia, której dotyczy Umowa.
- Dane niezbędne do korzystania z Usługi mogą być zmienione przez Użytkownika na jego wniosek złożony ERGO Hestii lub za pośrednictwem IRJU on-line.

§ 6

Warunki korzystania z IRJU on-line

- Warunkiem korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line jest zawarcie Umowy.
- Korzystanie przez Użytkownika z IRJU on-line następuje po aktywacji konta Użytkownika.
- Każdorazowe korzystanie przez Użytkownika z IRJU on-line wymaga poprawnej rejestracji Użytkownika w IRJU on-line.
- Wszystkie czynności dokonane po poprawnej rejestracji Użytkownika w IRJU on-line, uważane są za dyspozycje Użytkownika składane w ramach umowy ubezpieczenia.

§ 7

Bezpieczeństwo korzystania z usług elektronicznych

- ERGO Hestia, jako Administrator danych, zobowiązuje się do ochrony danych osobowych Użytkowników oraz ich przetwarzania zgodnie z prawem oraz wyłącznie w celu, w jakim zostały one przekazane.
- Powierzenie danych osobowych przez Użytkownika ma charakter dobrowolny.
- Dane osobowe podane przez Użytkowników mogą być przetwarzane dla celów wykonania Umowy, a także dla celów marketingowych i statystycznych, wyłącznie przez ERGO Hestię i podmioty przez nią upoważnione, zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz innymi obowiązujących przepisów prawa.

4. ERGO Hestia informuje, iż brak wprowadzenia danych osobowych niezbędnych w celu zlecenia i wykonania Usługi IRJU on-line wymagającej przetwarzania tych danych, skutkuje niemożliwością wykonania złożonej przez Użytkownika dyspozycji.
5. ERGO Hestia zobowiązuje się do zachowania poufności przekazywanych danych osobowych oraz nieudostępniania ich osobom i podmiotom nieupoważnionym. Udostępnienie danych osobowych Użytkowników tym osobom lub podmiotom może nastąpić wyłącznie na podstawie wyraźnej zgody Użytkownika lub na podstawie obowiązującego przepisu prawa.
6. ERGO Hestia stosuje środki techniczne i organizacyjne w celu ochrony danych osobowych, przed m.in. nieuprawnionym ich pozyskaniem oraz modyfikacją, zniszczeniem lub utratą.
7. ERGO Hestia oświadcza, że z uwagi na publiczny charakter sieci Internet, korzystanie z Usługi IRJU on-line może wiązać się z ryzykiem, które Użytkownik akceptuje godząc się na wykorzystanie kanałów teleinformatycznych.
8. Użytkownik ma prawo do wglądu do swoich danych osobowych, a także może w każdym czasie je zmieniać lub poprawiać.
9. ERGO Hestia zapewnia Użytkownikowi dostęp do aktualnej informacji o:
 - 1) szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem z Usługi IRJU on-line,
 - 2) funkcji i celu oprogramowania lub danych niebędących składnikiem treści Usługi IRJU on-line, wprowadzanych przez ERGO Hestię do systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Użytkownik.
10. ERGO Hestia zapewnia działanie systemu teleinformatycznego, którym się posługuje, umożliwiając nieodpłatnie Użytkownikowi:
 - 1) wobec faktu, że wymaga tego właściwość Usługi IRJU on-line:
 - a) korzystanie przez Użytkownika z Usługi IRJU on-line, w sposób uniemożliwiający dostęp osób nieuprawnionych do treści przekazu składającego się na tę usługę, w szczególności przy wykorzystaniu technik kryptograficznych odpowiednich dla właściwości świadczonej usługi tj. loginu i hasła,
 - b) jednoznaczną identyfikację stron Usługi IRJU on-line,
 - 2) zakończenie, w każdej chwili, korzystania z Usługi IRJU on-line.

§ 8

Postępowanie reklamacyjne

1. Reklamację dotyczącą świadczonej przez ERGO Hestię Usługi IRJU on-line Użytkownik może złożyć ERGO Hestii przy użyciu IRJU on-line, mailowo na skrzynkę skargi@ergohestia.pl lub pisemnie na adres siedziby ERGO Hestii.
2. Reklamacje są rozpatrywane w terminie do 14 dni roboczych od daty ich wpływu do ERGO Hestii.
3. Odpowiedź na reklamację udzielana jest zgodnie ze wskazaniem Użytkownika: pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany reklamacji lub w formie pisemnej.

§ 9

Zasady odpowiedzialności i ochrona własności intelektualnej

1. W przypadku korzystania z Usługi IRJU on-line niezgodnie z Regulaminem lub obowiązującymi przepisami prawa, ERGO Hestia ma prawo do przetwarzania danych osobowych Użytkownika w zakresie niezbędnym do ustalenia jego odpowiedzialności, pod warunkiem, że utwali dla celów dowodowych fakt uzyskania i treść tych wiadomości. ERGO Hestia powiadomi Użytkownika o niedozwolonych działaniach z żądaniem ich niezwłocznego zaprzestania oraz o przetwarzaniu danych osobowych w powyżej określonym celu.

2. ERGO Hestia zwraca uwagę, że w związku ze świadczeniem Usługi IRJU on-line udostępnia Użytkownikowi treści chronione prawem własności intelektualnej, w szczególności utwory chronione prawem autorskim oraz materiały opatrzone znakami towarowymi. Użytkownik zobowiązany jest przestrzegać przepisów prawa własności intelektualnej.
3. Wszelkie kopiowanie, wprowadzanie zmian a także publiczne odtwarzanie udostępnianych treści bez zgody ERGO Hestii, jest zakazane, o ile nie wynika to z odrębnych umów lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
4. Zakazane jest dostarczanie przez Użytkownika treści o charakterze bezprawnym. W przypadku otrzymania przez ERGO Hestię urzędowego zawiadomienia lub wiarygodnej wiadomości o bezprawnym charakterze przechowywania danych dostarczanych przez Użytkownika, ERGO Hestia może uniemożliwić dostęp do tych danych. ERGO Hestia nie będzie ponosić odpowiedzialności względem Użytkownika za szkodę powstałą w wyniku uniemożliwienia dostępu do danych o treści bezprawnej. W przypadku uzyskania wiarygodnej wiadomości o bezprawnym charakterze danych ERGO Hestia zawiadomi Użytkownika o zamiarze uniemożliwienia dostępu do danych.
5. W przypadku transmisji danych, ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności za przekazywane dane w sytuacji, gdy ERGO Hestia:
 - 1) nie inicjowała transmisji,
 - 2) nie dokonywała wyboru odbiorcy,
 - 3) nie usuwała oraz nie modyfikowała danych będących przedmiotem transmisji.
6. Wyłączenie odpowiedzialności dotyczy także automatycznego i krótkotrwałego pośredniego przechowywania transmitowanych danych, jeżeli działanie ma wyłącznie na celu przeprowadzenie transmisji a dane nie są przechowywane dłużej, niż jest to w zwykłych warunkach konieczne dla zrealizowania transmisji.
7. W przypadku kiedy Usługa IRJU on-line wymaga podania przez Użytkownika określonych danych, Użytkownik zobowiązuje się do podania danych prawdziwych, kompletnych, zgodnych z prawem oraz nie wprowadzających w błąd. Za wszelkie skutki powstałe w wyniku nieprawidłowego wypełnienia formularzy, wniosków i innych dokumentów w zakresie podanych danych, wyłączną odpowiedzialność ponosi Użytkownik.

§ 10

Warunki rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

1. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że ERGO Hestia może wypowiedzieć umowę tylko z powodów określonych w ust. 3.
2. W dniu rozwiązania Umowy wszelkie zlecone czynności, oczekujące na realizację w IRJU on-line zostaną usunięte, jeżeli do ich wykonania konieczne są dalsze czynności Użytkownika.
3. ERGO Hestia może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
 - 1) zmian w funkcjonowaniu IRJU on-line,
 - 2) wycofania IRJU on-line z oferty ERGO Hestii,
 - 3) nieprzestrzegania przez Użytkownika postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 4) nieprzestrzegania przez Użytkownika obowiązujących przepisów prawa.

§ 11

Postanowienia końcowe

1. Zmiana Regulaminu jest skuteczna po upływie terminu, o którym mowa w ust 3 poniżej.
2. O zmianie Regulaminu ERGO Hestia informuje Użytkowników na piśmie, jak również przy użyciu IRJU on-line lub poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej www.ERGOhestia.pl/irju.
3. Użytkownik, który nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, może wypowiedzieć umowę w najbliższym terminie wypowiedzenia, po doręczeniu mu informacji o zmianie.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Prawem właściwym w świadczeniu i wykonywaniu Umów zawartych na podstawie niniejszego Regulaminu są przepisy prawa polskiego.
6. Sędem właściwym dla rozstrzygania ewentualnych sporów w zakresie świadczenia usług drogą elektroniczną jest sąd powszechny według właściwości ogólnej.
7. Strony dopuszczają możliwość polubownego załatwiania sporów, po uprzednim, dobrowolnym wyrażeniu zgody przez każdą ze stron. Sędem właściwym jest sąd polubowny działający przy Rzeczniku Ubezpieczonych, Al. Jerozolimskie 44, 00-024 Warszawa.
8. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 24 października 2011 roku.

Karta Produktu

dla ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Grand Duo w Formule Hybrydowej

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

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

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

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

1. Główny cel i charakter ubezpieczenia

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

2. Główne cechy ubezpieczenia

- W Ubezpieczeniu inwestycyjnym składki przeznaczone są na zakup jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Ubezpieczenie zapewnia możliwość dokonywania wypłat częściowych z konta podstawowego (pod warunkiem zachowania jego wartości minimalnej) i subkonta (które powstaje z wpłat dodatkowych)
- W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia Klient otrzyma wykup z ubezpieczenia inwestycyjnego i wartość subkonta
- W trakcie trwania ubezpieczenia Klient ma możliwość jednorazowego obniżenia składki, przy czym zmiana ta dotyczy jednocześnie wszystkich umów ubezpieczenia składających się na Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo. Dodatkowo składka może podlegać corocznej indeksacji wraz ze składkami za inne umowy w Programie
- Klient podejmuje samodzielne decyzje co do wyboru Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych spośród oferowanych przez ERGO Hestię. Klient może nieograniczoną liczbę razy dokonywać zmian decyzji o wyborze UFK, jak również dokonywać konwersji już nabytych jednostek uczestnictwa na jednostki innych UFK
- Ryzyko decyzji inwestycyjnych ponosi Klient. Ryzyka związane z Ubezpieczeniem inwestycyjnym opisane są niżej

3. Opis świadczeń

- Z tytułu dożycia do rocznicy polisy przypadającej po zakończeniu okresu ubezpieczenia wypłacana jest wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta, tworzonych w ramach Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
- Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane jest:
 - wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa
 - dodatkowe świadczenie z tytułu zgonu z ubezpieczenia inwestycyjnego w wysokości 1.000 zł
- W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia, z tytułu wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego (powstaje ze składki na ubezpieczenie inwestycyjne i wpłat dodatkowych) wypłacana jest wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta

- Z tytułu wykupu częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego wypłacana jest wnioskowana część wartości konta podstawowego (przy czym po wykupie wartość konta nie może być mniejsza od minimum) lub wnioskowana część lub całość wartości subkonta, z pomniejszeniem o opłatę manipulacyjną (jeśli wykup realizowany jest po raz kolejny w danym roku)
- Wysokość wypłacanego świadczenia zależy od kwoty wpłaconych składek, bieżącej ceny jednostki uczestnictwa UFK oraz kosztów określonych w umowie ubezpieczenia

4. Horyzont czasowy

- Ponieważ ubezpieczenie inwestycyjne towarzyszy i uzupełnia ubezpieczenie gwarantowane w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Grand Duo, umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas zgodny z okresem trwania umowy ubezpieczenia gwarantowanego
- Okres ubezpieczenia określa Klient. Minimalny okres ubezpieczenia to 12 lat. Umowa ubezpieczenia nie może trwać dłużej niż do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 lat

5. Składka

- Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 50% sumy składek z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte) w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Grand Duo
- Składka w Programie może być opłacana z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną. Klient może zmienić częstotliwość opłacania składki w każdą rocznicę polisy począwszy od drugiej

6. Ryzyka związane z ubezpieczeniem

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

7. Opłaty pobierane przez ERGO Hestię w ubezpieczeniu inwestycyjnym

1. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:
 - miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego: 2 zł
 - miesięczną opłatę administracyjną z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa: 3 zł
 - opłatę manipulacyjną z tytułu wypłaty części wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wypłaty wartości subkonta: 15 zł przy drugiej i kolejnych wypłatach w roku polisowym
2. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera również opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji:
 - pierwsza wpłata i kolejne, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł: 2% wpłaty dodatkowej
 - jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa 100 000 zł lub więcej: 0% wpłaty dodatkowej

3. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera również opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjnym) naliczaną jako procent wartości aktywów netto funduszu w skali roku: 1,95%, w tym za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym 0,2%
4. Opłaty określone w pkt 1 pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym
5. Opłata określona w pkt 2 pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie
6. Pobranie opłat wskazanych w pkt 1 i 2 odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z UFK znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie
7. Opłata za zarządzanie produktem:
 - naliczana jest w odniesieniu do każdego z UFK w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny, za każdy dzień roku, w wysokości wskazanej w Strategiach UFK w odniesieniu do poszczególnych UFK
 - pobierana jest z Aktywów Netto UFK, w odniesieniu do każdego z UFK nie rzadziej niż raz na pół roku

8. Wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i ich profil ryzyka

Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:

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

9. Rozwiązanie i odstąpienie od umowy ubezpieczenia

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w OWU
- Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie ERGO Hestii oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ERGO Hestia nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie
- Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego a Ubezpieczonemu przysługuje prawo wystąpienia z ubezpieczenia inwestycyjnego, ze skutkiem odstąpienia od tej umowy, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego

10. Podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia

- Świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia przysługuje Ubezpieczonemu
- Świadczenie z tytułu wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego przysługuje Ubezpieczającemu
- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje beneficjentowi głównemu lub beneficjentowi dodatkowemu, chyba że umyślnie przyczynił się do zgonu Ubezpieczonego. W razie gdy żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako beneficjenci główni lub beneficjenci dodatkowi nie przysługuje

świadczenie lub wszystkie te osoby nie żyją lub Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU

11. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego

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

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

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

- poprzez formularz na stronie internetowej: www.ergohestia.pl,
- telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 5 555,
- pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
- ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA

13. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ERGO Hestii

Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia regulują przepisy:

- w przypadku osób fizycznych – art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust. 15 i 15a, art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2012r. poz. 361 z późn. zm.),
- w przypadku osób prawnych – art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 2014r. poz. 851 z późn. zm.).

Informujemy, że nabycie przez osoby fizyczne praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem spadku, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity Dz. U. z 2015r. poz. 86 z późn. zm.), podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w art. 14 i 15 tej ustawy, z zastrzeżeniem postanowień art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego

14. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty produktu

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

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

Ogólne Warunki Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej

TOI 01/16

Poniższa tabela informuje, które z postanowień zawartych w niniejszych Ogólnych Warunkach Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej o kodzie TOI 01/16 regulują zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015r., poz. 1844).

Ogólne Warunki Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia
TOI 01/16	§ 3	§ 5–6

§ 1

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

§ 2

Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostaną łącznie następujące warunki:

- 1) Ubezpieczający przekazał poprawnie wypełniony i kompletny wniosek o ubezpieczenie upoważnionemu przedstawicielowi ERGO Hestii,
- 2) Ubezpieczający zrealizował wpłatę na poczet pierwszej składki.

§ 3

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

§ 4

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

§ 5

1. Świadczenie z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek i śmierć Ubezpieczonego nastąpiły w okresie trwania tej ochrony.
2. W przypadku gdy okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej zakończył się w myśl § 4 ust. 1 pkt 2, świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek wystąpił w czasie trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, a śmierć Ubezpieczonego nastąpiła przed upływem 90 dni od daty wypadku.
3. Z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową ERGO Hestia wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, określonej przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie, nie więcej jednak niż kwotę 50.000 złotych.
4. Do wypłaty świadczenia stosuje się odpowiednio postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia stosowanych w odniesieniu do umowy ubezpieczenia, która zostałaby zawarta na podstawie wniosku o ubezpieczenie o określonym numerze seryjnym.

§ 6

1. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w normalnym następstwie:
 - 1) udziału Ubezpieczonego w zajęciach rekreacyjnych lub sportowych o wysokim stopniu ryzyka oraz w przygotowaniach do nich, przy czym za zajęcia takie uważa się: nurkowanie, wspinaczkę górską lub skałkową, speleologię, rafting, kajakarstwo górskie, wykonywanie skoków spadochronowych lub skoków na bungee, uprawianie sportów lotniczych (jako pilot lub pasażer statku powietrznego), uprawianie sportów motorowych, sportów motorowodnych lub sportów walki,
 - 2) udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach pojazdów lądowych, wodnych, powietrznych lub w przygotowaniach do nich,
 - 3) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa z winy umyślnej,
 - 4) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 5) działań wojennych, zamieszek lub przewrotów wojskowych,
 - 6) wypadku lotniczego, jeżeli Ubezpieczony nie był pasażerem samolotu licencjonowanych linii lotniczych,
 - 7) katastrof, w wyniku których nastąpiło skażenie jądrowe, chemiczne, biologiczne bądź napromieniowanie,
 - 8) działania Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości bądź w wyniku uszkodzeń trzustki lub wątroby spowodowanych spożywaniem alkoholu – stan nietrzeźwości zachodzi, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do: stężenia we krwi powyżej 0,5‰ alkoholu albo obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm³; stan

po użyciu alkoholu zachodzi, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi od 0,2‰ do 0,5‰ alkoholu albo obecności w wydychanym powietrzu od 0,1 mg do 0,25 mg alkoholu w 1 dm³,

- 9) umyślnego samouszkodzenia ciała, uszkodzenia ciała na prośbę Ubezpieczonego, próby samobójczej lub samobójstwa Ubezpieczonego,
- 10) choroby Ubezpieczonego, zakwalifikowanej w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako zaburzenie psychiczne i zaburzenie zachowania (F00-F99) lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
- 11) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez uprawnień, o ile miało to wpływ na powstanie zdarzenia,
- 12) choroby Ubezpieczonego występującej nagle: zawału serca, udaru mózgu, choroby zakaźnej lub wypadnięcia jądra miążdżystego.

§ 7

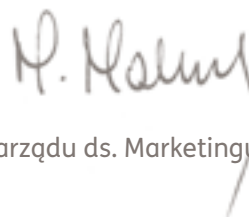
Ogólne Warunki Ubezpieczenia Tymczasowej Ochrony Ubezpieczeniowej wchodzi w życie 1 stycznia 2016 roku.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży

