



Informacje, o których mowa w art. 39 ust 1 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014r., poz. 827) dla konsumentów zawierających umowę ubezpieczenia na odległość.

(kod: INF/IWZ/001/1605)

Załącznik nr 4 do OWU

Informacje, o których mowa w art. 39 ust 1 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014r., poz. 827) dla konsumentów zawierających umowę ubezpieczenia na odległość.

Ponieważ umowy ubezpieczenia na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w Złoto Bis” mogą zostać zawarte również za pomocą środków porozumiewania się na odległość, a Ubezpieczyciel jako przedsiębiorca zgodnie z art. 39 ust 1 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014r., poz. 827) jest zobowiązany przekazać konsumentowi informacje wymienione w tym przepisie, to poniżej przedstawiamy informacje, o których mowa w powyżej wymienionym przepisie.

1) Nazwa i adres siedziby przedsiębiorcy, organ, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy a także numer, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany oraz dane dotyczące instytucji udzielającej zezwolenia:

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie; wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk - Północ, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000024807, NIP 585-12-45-589, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, wykonująca działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa (dalej ERGO Hestia)

2) Nazwa i adres siedziby w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy:

Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D 02-232 Warszawa, za pośrednictwem którego jest zawierana i wykonywana umowa ubezpieczenia (dalej „Agent”)

3) Nazwa i adres siedziby operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakter, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy;

Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D 02-232 Warszawa, który jest Agentem ERGO Hestii

4) Istotne właściwości świadczenia i jego przedmiotu;

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje wskazanym przez Ubezpieczonego Uposażonym. Ubezpieczającemu po zakończeniu inwestycji zostanie wypłacona wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa

5) Podstawa obliczenia ceny (w tym opłat i podatków) umożliwiająca konsumentowi dokonanie ich weryfikacji;

Wysokość składki ubezpieczeniowej określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie ubezpieczenia. Minimalną wysokość składki ubezpieczeniowej stanowi minimalna wartość początkowa inwestycji wynosząca 3000 zł, powiększona o opłatę początkową.

Ubezpieczyciel, z wartości zapłaconej składki ubezpieczeniowej, pobiera opłatę początkową. Wysokość opłaty początkowej określona jest we wniosku o zawarcie ubezpieczenia i wynosi 2,5% wartości początkowej inwestycji.

6) Ryzyko związane z usługą finansową;

Ryzyko Inwestycyjne – poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym Certyfikatów Depozytowych, w które lokowane są Aktywa Funduszu. Ze względu na ryzyko płynności, ryzyko braku wykupu Certyfikatów Depozytowych oraz ryzyko kredytowe Emitenta Certyfikatów Depozytowych, Ubezpieczyciel nie gwarantuje ochrony kapitału zarówno w Okresie inwestycji jak i na jej koniec, określonej na poziomie 100% wartości początkowej inwestycji.

Ryzyko zmiany cen – z uwagi na charakter kształtowania się cen Certyfikatów Depozytowych, cena jednostki uczestnictwa Funduszu może ulegać istotnym zmianom w Okresie inwestycji.

Ryzyko nie osiągnięcia zysku z inwestycji, gdyż końcowe oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych, a co za tym idzie możliwy wynik inwestycyjny Funduszu, nie jest z góry ustalony. Należy wziąć pod uwagę fakt, że zysk z inwestycji może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale

Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualny wzrost wartości Indeksu – z uwagi na przyjętą formułę (Stopa Procentowa), stopa zwrotu z Funduszu nie będzie odzwierciedlała zachowania Indeksu. Należy wziąć pod uwagę fakt, że wartość wypłaty (ostateczna stopa zwrotu z Funduszu) zależy od ceny odkupu Certyfikatów Depozytowych na rynku wtórnym oraz ich wartości wykupu otrzymanych od Emitenta.

Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału – Emitent Certyfikatów Depozytowych zapewnia 100% ochronę kapitału tylko w Dniu Wykupu Certyfikatu. Ochrona kapitału dotyczy tylko Wartości początkowej inwestycji (nie obejmuje zapłaconej opłaty początkowej). W przypadku wycofania środków przed końcem Okresu inwestycji istnieje ryzyko utraty części zainwestowanych środków.

Ryzyko kredytowe Emitenta – całość zobowiązania płatniczego z tytułu Certyfikatów Depozytowych w okresie do Dnia Wykupu (włącznie) ciąży na Alior Bank Spółka Akcyjna, dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o rozpoczęciu inwestycji ocenić wiarygodność kredytową Emitenta. Inwestycja w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dokonywana jest na ryzyko Klienta. Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta.

Ryzyko kredytowe Ubezpieczyciela – zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciąży na STUnŻ ERGO Hestia SA, dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy ubezpieczenia ocenić wiarygodność kredytową Ubezpieczyciela.

Ryzyko wypłaty wartości wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego w kwocie niższej niż wartość początkowa inwestycji.

Ryzyko płynności – w zakresie obrotu wtórnego Certyfikatami Depozytowymi, istnieje ryzyko opóźnienia lub braku realizacji transakcji odkupu Certyfikatów Depozytowych przez Emitenta, tym samym braku możliwości umorzeń jednostek uczestnictwa w celu realizacji wniosków uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wniosków Ubezpieczających o wykup jednostek uczestnictwa Funduszu. Wykup (umorzenie) jednostek uczestnictwa możliwy jest tylko w sytuacji, gdy Emitent odkupi Certyfikaty Depozytowe.

Ryzyko ograniczonej płynności związane z cyklem umorzeń jednostek uczestnictwa Funduszu.

Ryzyko opóźnienia lub braku wykupu Certyfikatów Depozytowych – Klient powinien wziąć pod uwagę ryzyko opóźnienia wykupu Certyfikatów Depozytowych, a tym samym przesunięcia Daty Zamknięcia Funduszu (wykupu jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz utraty całości lub części zainwestowanego kapitału w przypadku braku wykupu (całości lub części) Certyfikatów depozytowych przez Emitenta.

Ryzyko braku uzyskania Ceny odkupu Certyfikatu Depozytowego od Emitenta – w uzgodnionym terminie, co może powodować opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup jednostek uczestnictwa Funduszu.

Ryzyko likwidacji lub zmiany Indeksu – jeżeli nastąpi stałe zaprzestanie publikowania wartości Indeksu (a Emitent nie zastąpi Indeksu innym indeksem używającym takiej samej lub zbliżonej metody obliczania wartości indeksu, co Indeks) lub nastąpi zmiana w składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu, Emitent może obliczyć wartość Indeksu w oparciu o formułę lub sposób właściwy dla tego Indeksu przy użyciu instrumentów rynku kapitałowego używanych wcześniej lub zastąpić Indeks innym indeksem lub uznać zmieniony Indeks, o ile nowy/zmieniony indeks jest reprezentatywny dla tego samego segmentu rynku finansowego. W takiej sytuacji Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczonych o podjętych przez Emitenta działaniach na swojej stronie internetowej www.ergohestia.pl.

Ryzyko nienabycia lub ryzyko nabycia zredukowanej ilości Jednostek Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego – ryzyko związane z brakiem możliwości nabycia całości lub nabycie zredukowanej ilości Certyfikatów Depozytowych przez Ubezpieczyciela.

7) Zasady zapłaty ceny;

Składka jest opłacana jednorazowo.

Wpłata na poczet składki ubezpieczeniowej winna nastąpić na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany przez Ubezpieczyciela w formularzu wniosku o zawarcie ubezpieczenia, nie później niż w ostatnim dniu subskrypcji, a w przypadku Ubezpieczających składających wnioski o zawarcie ubezpieczenia przez telefon lub w wirtualnym szkielecie, numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela wskazany jest przez agenta za pośrednictwem infolinii lub w ramach usługi wirtualne szkieleto.

Kwota wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej nie może być niższa od kwoty składki ubezpieczeniowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, z tym zastrzeżeniem, że kwota ta nie może być niższa od najniższej kwoty składki ubezpieczeniowej określonej w sposób wskazany w § 11 ust. 2 OWU. W przypadku, gdy w okresie subskrypcji Ubezpieczający złoży więcej niż jeden wniosek o zawarcie ubezpieczenia, kwota wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej, o której mowa w zdaniu poprzedzającym nie może być niższa od łącznej kwoty składki ubezpieczeniowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wszystkich wnioskach o zawarcie ubezpieczenia.

W przypadku wpłaty kwoty wyższej niż kwota składki ubezpieczeniowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, Ubezpieczyciel zwróci nadwyżkę w terminie do 5 dni roboczych od dnia zakończenia okresu subskrypcji.

W przypadku niedokonania wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej zgodnie z zasadami opisanymi powyżej, umowa ubezpieczenia nie zostanie zawarta i Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową. Ubezpieczyciel zwróci kwotę na poczet składki dokonaną niezgodnie z ww. zasadami, w terminie do 5 dni roboczych od dnia zakończenia okresu subskrypcji.

Składkę ubezpieczeniową uznaje się za opłaconą, jeśli wpłynęła w terminie określonym w zdaniu drugim powyżej, w pełnej wysokości, określonej we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, a w przypadku złożenia więcej niż jednego wniosku o zawarcie ubezpieczenia - we wszystkich wnioskach o zawarcie ubezpieczenia, na rachunek bankowy Ubezpieczyciela

8) Koszty oraz termin i sposób świadczenia usługi;

Ubezpieczyciel, z wartości zapłaconej składki ubezpieczeniowej, pobiera opłatę początkową. Wysokość opłaty początkowej określona jest we wniosku o zawarcie ubezpieczenia i wynosi 2,5% wartości początkowej inwestycji. W ramach opłaty początkowej zawarta jest opłata za ryzyko - tytułem pokrycia ryzyka związanego z objęciem Ubezpieczonego odpowiedzialnością Ubezpieczyciela, wynosząca 0,06% wartości początkowej inwestycji oraz opłata administracyjna - tytułem pokrycia kosztów administracyjnych w okresie subskrypcji oraz kosztów przygotowania inwestycji w ramach Funduszu.

W ramach umowy ubezpieczenia w części inwestycyjnej:

- a) wartość początkowa inwestycji przeznaczona jest na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu
- b) istnieje możliwość inwestowania wyłącznie w jeden oferowany przez Ubezpieczyciela Fundusz
- c) jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa
- d) gromadzenie środków na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego

W ramach umowy ubezpieczenia w części ochronnej zakresem ubezpieczenia objęty jest zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela. Istnieje możliwość wyłącznie zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek, co oznacza, iż Ubezpieczający i Ubezpieczony zawsze jest tą samą osobą.

9) Prawo oraz sposób odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2 oraz wysokości ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4

W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, Ubezpieczający może odstąpić od umowy w formie pisemnej w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust.1 ustawy z dnia 30 maja 2014 roku o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem wysłano oświadczenie. Odstąpienie od umowy nie zwalnia Klienta z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym ERGO Hestia udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczający otrzymuje wówczas wartość wykupu całkowitego oraz opłatę początkową wraz z opłatą za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej - w terminie określonym w § 13 ust. 7 OWU. Alior Bank S.A. gwarantuje, że wartość Certyfikatu Depozytowego nie będzie niższa niż 84 za 100.

10) Dodatkowe koszty ponoszone przez konsumenta wynikające z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić;

Brak

11) Termin, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący;

Oferta Ubezpieczyciela ma charakter wiążący w okresie subskrypcji wskazanym w Załączniku nr 1 do Regulaminu Lokowania Środków, w którym Ubezpieczający ma możliwość złożenia wniosku o zawarcie ubezpieczenia oraz, w którym Ubezpieczający zobowiązany jest do dokonania wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej.

12) Minimalny okres, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe;

Rekomendowany minimalny okres trwania ubezpieczenia jest zgodny z okresem inwestycji i wynosi 3 lata.

13) Miejsce i sposób składania reklamacji;

Ubezpieczony, Ubezpieczający, Uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, będący osobą fizyczną, może zgłosić zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię (reklamacja):

- 1) poprzez formularz na stronie: 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 ERGO Hestia SA.

14) Możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy;

Strony dopuszczają możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy ubezpieczenia w sądzie polubownym, utworzonym przy Rzeczniku Finansowym – Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, działającym zgodnie z jego regulaminem.

15) Prawo wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42, oraz skutkach tego wypowiedzenia, w tym karach umownych;

Brak.

Po zakończeniu okresu subskrypcji, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w formie pisemnej. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Ubezpieczającemu wypłacana jest:

- a) wartość wykupu całkowitego oraz
- b) opłata za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej

16) Istnienie funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją;

Zadania i zasady działania Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej (umów ubezpieczenia na życie) określa Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (tj.Dz.U. z 2013r., poz392).

W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów

postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, do zadań Funduszu należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

- 17) Język stosowany w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem;
Językiem stosowanym w relacjach Ubezpieczyciela, Ubezpieczającego i Ubezpieczonych jest język polski.
- 18) Prawo właściwe państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z Konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania umowy;

W odniesieniu do umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU właściwe jest prawo polskie.

- 19) Sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy;
Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia, można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
Powództwo można wytoczyć również według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.