



## Karta Produktu oraz podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym dla ubezpieczenia inwestycyjnego zawieranego w ramach Programu Ubezpieczeniowo - Oszczędnościowego Duo Benefit w Formule Hybrydowej

Niniejszy dokument został opracowany przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, NIP 585-12-45-589, (dalej: „ERGO Hestia”) w celu przedstawienia osobie zainteresowanej zawarciem umowy ubezpieczenia lub wyrażeniem zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: „UFK”) informacji o najistotniejszych cechach produktu.

**Karta produktu** zawiera jednocześnie **podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia**, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, (dalej: „ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”).

**Karta produktu** jest przedstawiana zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego Wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń z dnia 24 czerwca 2014 r. oraz Rekomendacjami dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi badania adekwatności produktu z 22 marca 2016 r.

**Podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia** na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym przekazywane są zgodnie z wymogiem przepisu art. 22 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Karta produktu oraz podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia dotyczą dodatkowej umowy ubezpieczenia na życie z UFK (dalej: „ubezpieczenie inwestycyjne”) oferowanej w ramach Programu Ubezpieczeniowo - Oszczędnościowego Duo Benefit w Formule Hybrydowej (dalej: „Program”) i nie opisują cech głównej umowy ubezpieczenia lub innych dodatkowych umów ubezpieczenia na życie oferowanych w ramach Programu.**

**Karta produktu oraz podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia na życie z UFK**, nie stanowią integralnej części umowy ubezpieczenia na życie z UFK. Niezależnie od informacji zawartych w Karcie produktu, przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy zapoznać się z postanowieniami Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, a także załączników: Tabeli opłat i limitów, Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznikiem Strategiami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej łącznie: „OWU”).

### 1. Główny cel, charakter i cechy ubezpieczenia inwestycyjnego

Umowa ubezpieczenia na życie z UFK w Programie Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Duo Benefit (dalej: „Produkt” lub „ubezpieczenie inwestycyjne”) ma charakter inwestycji z długoterminowym okresem oszczędzania i regularną składką ubezpieczeniową.

Ubezpieczenie inwestycyjne oferowane jest jako umowa dodatkowa i stanowi opcjonalne uzupełnienie głównej umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenia gwarantowanego) w Programie.

Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego w części ochronnej służy zapewnieniu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek przewidzianych w niej zdarzeń. Wykaz przysługujących świadczeń i zakres ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu inwestycyjnym znajduje się w sekcji 2. *Wykaz przysługujących świadczeń i zakres ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu inwestycyjnym*. Z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera miesięczną składkę za ryzyko w wysokości 0,20 zł.

Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego w części inwestycyjnej służy inwestowaniu kapitału w UFK i gromadzeniu go na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa. W zależności od wyników UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym można osiągnąć zysk, przy czym trzeba się również liczyć z możliwością straty całości zainwestowanego kapitału. ERGO Hestia nie gwarantuje realizacji założonego celu UFK ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek.

W ubezpieczeniu inwestycyjnym składki (30% regularnych składek opłacanych w ramach Programu) przeznaczone są na zakup jednostek uczestnictwa UFK.

Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK dostępne w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.

Klient w trakcie trwania umowy ubezpieczenia może dokonać zmiany akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego wskazanego przez niego w ankiecie dotyczącej potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej klienta w związku z zawieraniem lub przystępowaniem do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, poprzez złożenie oświadczenia ERGO Hestii w tym przedmiocie i jednocześnie wnioskować o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka.

Klient podejmuje samodzielne decyzje co do wyboru UFK spośród ujętych w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia. Klient może nieograniczoną liczbę razy dokonywać zmian decyzji o wyborze UFK, jak również dokonywać konwersji już nabytych jednostek uczestnictwa na jednostki innych UFK.

Ubezpieczenie zapewnia możliwość dokonywania wykupu całkowitego lub wypłat częściowych z konta podstawowego (pod warunkiem zachowania jego wartości minimalnej określonej w Tabeli opłat i limitów) oraz z subkonta (które powstaje z wpłat dodatkowych).

W przypadku wypowiedzenia 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. Dodatkowo składka może podlegać corocznej indeksacji o wskaźnik zaproponowany przez ERGO Hestię lub wybrany przy zawieraniu umowy przez Klienta. Indeksacja składki dotyczy jednocześnie wszystkich umów zawartych w Programie. Indeksacja nie jest przeprowadzana w ostatnich pięciu latach okresu ubezpieczenia.

**Ryzyko decyzji inwestycyjnych ponosi Klient (Ubezpieczający lub Ubezpieczony). W zależności od wyników UFK można osiągnąć zysk, przy czym trzeba się również liczyć z możliwością straty części lub całości zainwestowanego kapitału. ERGO Hestia nie gwarantuje realizacji założonego celu UFK ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych. Ryzyka związane z ubezpieczeniem inwestycyjnym opisane są w pkt 6 poniżej oraz w § 13 Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „Regulamin”), który określa cel inwestycyjny, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu „Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (dalej: „Strategie”) oraz informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w UFK, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii, przy czym Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK dostępne w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia (zgodnie z § 1 ust. 6) Strategii.**

**Załącznikiem do Regulaminu są Strategie, które zawierają wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK, szczegółowy opis celu inwestycyjnego 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 dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji - w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię**

## 2. Wykaz przysługujących świadczeń i zakres ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu inwestycyjnym

Z tytułu dożycia do rocznicy polisy przypadającej po zakończeniu okresu ubezpieczenia wypłacane są następujące świadczenia (suma ubezpieczenia): wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta, tworzonych w ramach Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa.

Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane są następujące świadczenia (suma ubezpieczenia):

- 1) wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa (wartość zmienna zależna od ilości i aktualnej ceny jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IRJU),
- 2) dodatkowe świadczenie z tytułu zgonu z ubezpieczenia inwestycyjnego w wysokości 100 zł (wartość stała).

Wartość wykupu całkowitego i częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wartość wykupu z subkonta ustalana jest na podstawie ceny jednostki uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny, która ustalona jest czwartego dnia roboczego po otrzymaniu przez ERGO Hestię wniosku o wykup i wymaganych dokumentów, o których mowa w OWU albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i otrzymaniu przez ERGO Hestię wymaganych dokumentów, o których mowa w OWU, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącymi Załącznik nr 2 do OWU.

W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia, z tytułu wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego 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 określonego w Tabeli opłat i limitów) lub wnioskowana część lub całość wartości subkonta.

Wysokość wypłacanego świadczenia zależy od kwoty wpłaconych składek oraz bieżącej ceny jednostki uczestnictwa UFK.

### Zasady obejmowania ochroną osoby innej niż Ubezpieczający:

W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek tj. w której Ubezpieczający nie jest jednocześnie Ubezpieczonym, ochroną ubezpieczeniową może zostać objęty Ubezpieczony po wyrażeniu przez niego zgody.

Ubezpieczonym może być osoba fizyczna, która z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się ochrona ubezpieczeniowa, będzie miała nie mniej niż 16 lat i nie więcej niż 55 lat z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego. Umowa ubezpieczenia trwa, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego dokonany w wniosku o ubezpieczenie na życie, nie krócej niż 15 lat i nie dłużej niż do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 lat. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na rachunek Ubezpieczonego w wieku 53, 54 lub 55 lat, umowa może trwać odpowiednio 14, 13 lub 12 lat, ale nie dłużej niż do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 lat.

### 3. Rekomendowany minimalny okres trwania ubezpieczenia inwestycyjnego

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 z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego. Umowa ubezpieczenia trwa, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego dokonany w wniosku o ubezpieczenie na życie, nie krócej niż 15 lat i nie dłużej niż do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 lat. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na rachunek Ubezpieczonego w wieku 53, 54 lub 55 lat, umowa może trwać odpowiednio 14, 13 lub 12 lat, ale nie dłużej niż do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 lat.

Minimalny wymagany okres utrzymywania: 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu.

Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno- oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Ponieważ ubezpieczenie inwestycyjne towarzyszy i uzupełnia ubezpieczenie gwarantowane w ramach Programu, umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest na czas zgodny z okresem trwania umowy ubezpieczenia gwarantowanego.

### 4. Składka Ubezpieczeniowa

Składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 30% składki z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte) w ramach Programu.

Składka w Programie 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.

### 5. Ryzyka związane z ubezpieczeniem inwestycyjnym

**Inwestowanie w UFK wiąże się ze spoczywającymi na Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym ryzykami (przez pojęcie „zainwestowany kapitał” użyte poniżej rozumie się część składki z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego przeznaczoną na zakup jednostek UFK):**

- 1) **Ryzyko inwestycyjne** - ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK. Ryzyko inwestycyjne UFK jest tożsame z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK. Zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
- 2) **Ryzyko walutowe** - ryzyko spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych. Zakładany poziom ryzyka walutowego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
- 3) **Ryzyko zmiany cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych** - ryzyko strat związanych ze spadkiem wartości inwestycji w związku z niekorzystnymi zmianami cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK,
- 4) **Ryzyko zmiany stóp procentowych** - ryzyko związane ze zmianą wartości inwestycji pod wpływem wahań rynkowych stóp procentowych instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK,
- 5) **Ryzyko kredytowe emitenta** - całość zobowiązania płatniczego ciąży na emitentach instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, a których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności emitenta,
- 6) **Ryzyko kredytowe ERGO Hestii** - zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciąży na ERGO Hestii, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia lub wyrażaniu zgody na objęcie ochroną w ramach umowy ubezpieczenia powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności ERGO Hestii,
- 7) **Ryzyko 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 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,
- 8) **Ryzyko istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa UFK a tym samym wartości inwestycji** - z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa UFK (wartość inwestycji) może ulegać istotnym zmianom. Zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego dla poszczególnych UFK określają Strategie,

- 9) **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji** - z uwagi na to, że końcowy wynik z zainwestowanego kapitału (inwestycji) w danym UFK jest zależny od kształtowania się cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz od daty nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa UFK zysk z inwestycji może nie zostać osiągnięty wcale lub może być niższy niż oczekiwany,
- 10) **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż wynikającej ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK** - z uwagi na zmienny i różny udział w Aktywach UFK instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz pobierane opłaty, stopa zwrotu z UFK może być niższa niż wynikająca ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
- 11) **Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału** - ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
- 12) **Ryzyko wypłaty wartości wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego, w kwocie niższej niż wartość zainwestowanego kapitału** - z uwagi na wymienione w niniejszym paragrafie ryzyka związane z inwestowaniem w UFK, wartość wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego może być niższa niż wartość zainwestowanego kapitału,
- 13) **Ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** - należy brać pod uwagę, że terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK,
- 14) **Ryzyko braku ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK** - brak możliwości uzyskania ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK 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 instrumenty - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
- 15) **Ryzyko zmian regulacji prawnych** - z uwagi na długoterminowy charakter inwestycji istnieje ryzyko, że w okresie inwestycji nastąpią zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie umowy ubezpieczenia lub inwestowania w UFK, które mogą oddziaływać na końcowy wynik inwestycji,
- 16) **Ryzyko operacyjne** - ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów podmiotów, za które ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności lub ze zdarzeń zewnętrznych, które mają wpływ na wycenę wartości aktywów lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, bądź dokonania takiej wyceny z opóźnieniem,
- 17) **Ryzyko błędnej decyzji inwestycyjnej** - ryzyko związane z możliwością osiągnięcia stóp zwrotu niższych niż średnia stopa zwrotu z porównywalnego rodzaju aktywów/UFK/Funduszy wynikające z nietrafności podjętej decyzji inwestycyjnej.

**Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w pkt 1) - 17) powyżej może spowodować, że umowa ubezpieczenia nie przyniesie spodziewanego zysku, może spowodować utratę zainwestowanego kapitału, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych. Przybliżony wpływ materializacji zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w pkt 1) - 17) powyżej różni się w zależności od wybranych UFK oraz od tego w jakiej proporcji klient alokuje składki ubezpieczeniowe pomiędzy wybrane UFK (Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania, Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania, Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania). Szczegółowe informacje na temat profilu ryzyka każdego UFK zostały przedstawione w sekcji 11. Wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i ich profil ryzyka.**

## 6. Informacja o okresowej ocenie odpowiedniości ubezpieczenia

ERGO Hestia nie będzie przekazywała Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu, w określonych okresach, oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

## 7. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu, o którym mowa w § 13 ust. 1 pkt 3) OWU, jeżeli zgon Ubezpieczonego zaistnieje w wyniku:

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

## 8. Opłaty pobierane przez ERGO Hestię w ubezpieczeniu inwestycyjnym

- 1) W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego: 0,20 zł.
- 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: 1,75% wpłaty dodatkowej, a jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa 100 000 zł lub więcej: 1% wpłaty dodatkowej.
- 3) W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera również opłatę za zarządzanie UFK, z tytułu kosztów bieżącej obsługi ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów związanych z zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów działalności lokacyjnej związanej z zarządzaniem Aktywami UFK oraz kosztów utrzymywania i administrowania UFK i IRJU, naliczaną jako procent wartości aktywów netto funduszu w skali roku: 0,2%.

- 4) Opłata określona w pkt 1) powyżej pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
- 5) Opłata określona w pkt 2) powyżej pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie.
- 6) Opłata za zarządzanie UFK, o której mowa w pkt 3) powyżej pobierana jest na zasadach określonych w Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
- 7) Pobranie opłat wskazanych w pkt 1) - 3) powyżej 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. Jednostki uczestnictwa umarzone są proporcjonalnie do udziału każdego z UFK w wartości konta podstawowego lub subkonta.

## 9. Opłaty pobierane przez Zarządzającego Funduszem

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

Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:

Dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;

Dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;

Dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.

## 10. Informacja o świadczeniach dodatkowych typu „kickback”

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

Świadczenie dodatkowe typu „kickback” stanowi wynagrodzenie wypłacane zakładowi ubezpieczeń przez Zarządzającego Funduszem z tytułu lokowania, w Fundusze przez niego zarządzane, środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto.

Informujemy, że z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto, w Fundusze przez niego zarządzane i których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach.

Pośrednicy ubezpieczeniowi pośredniczący w procesie zawierania umowy ubezpieczenia w ramach Programu nie otrzymują wynagrodzenia w formie partycypacji w świadczeniach dodatkowych typu „kickback”, które może otrzymywać ERGO Hestia.

Z uwagi na utworzenie UFK od dnia 18.11.2021 r., informujemy, że na dzień 30.10.2022 r. ERGO Hestia otrzymała wynagrodzenie (świadczenie dodatkowe typu „kickback”) z tytułu lokowania środków finansowych w UFK opisane w sekcji 11. Wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i ich profil ryzyka w łącznej wysokości 331,61 zł.

## 11. Wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, ich profil ryzyka oraz wyniki inwestycyjne

Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:

1. UFK o niskim do średniego ryzyku, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, cena jednostki uczestnictwa może ulegać umiarkowanym negatywnym zmianom:

**Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania** (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych; lokaty bankowe i środki pieniężne).

Wynik inwestycyjny **Portfela Modelowego Ostrożnego Inwestowania** (procentowy zysk w skali roku) w 2022 roku: 1,8%.

**Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania** powstał w 2021 r.

2. UFK o średnim do wysokiego ryzyku, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać istotnym, negatywnym zmianom:

**Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania** (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych; jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych; lokaty bankowe i środki pieniężne).

Wynik inwestycyjny **Portfela Modelowego Zrównoważonego Inwestowania** (procentowy zysk w skali roku) w 2022 roku: 0,5%.

**Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania** powstał w 2021 r.

3. UFK o wysokim ryzyku, gdzie ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać bardzo istotnym, negatywnym zmianom:

**Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania** (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych; jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych; lokaty bankowe i środki pieniężne).

Wynik inwestycyjny **Portfela Modelowego Dynamicznego Inwestowania** (procentowy zysk w skali roku) w 2022 roku: 0,3%.

**Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania** powstał w 2021 r.

## 12. Rozwiązanie i odstąpienie od umowy ubezpieczenia

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w OWU.
- Ubezpieczonemu w przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek przysługuje prawo rezygnacji z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową w każdym czasie, ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie.
- 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.
- W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, Ubezpieczającemu, który zawarł umowę ubezpieczenia na odległość pod wskazanym przez ERGO Hestię adresem elektronicznym, przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia na piśmie w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) 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 oświadczenie zostało wysłane. W sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, uznaje się, że ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka ubezpieczeniowa zostaje zwrócona w pełnej wysokości.
- Wypowiedzenia, rezygnacji, odstąpienia, wystąpienia można dokonać w formie pisemnej na adres siedziby ERGO Hestii, chyba że w umowie ubezpieczenia ustalono inną formę składania zawiadomień i oświadczeń.
- W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego. Wykup całkowity skutkuje umorzeniem wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa.

## 13. 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 § 35 ust. 6 OWU.

## 14. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego

- Zdarzenie ubezpieczeniowe (zgon Ubezpieczonego, zgon Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku) należy zgłaszać ERGO Hestii pisemnie na adres, 81-731 Sopot, ul. Hestii 1 lub poprzez formularz na stronie [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl), załączając wskazane w OWU dokumenty. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, ERGO Hestia informuje osobę występującą z roszczeniem, na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
- Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii pisemnie na adres, 81-731 Sopot, ul. Hestii 1 lub poprzez formularz na stronie [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl). Przy składaniu wniosku należy przedłożyć dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
- Wypłata wartości wykupu całkowitego lub częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykupu z subkonta dokonywana jest na wniosek Ubezpieczającego pisemny lub złożony poprzez formularz na stronie [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl). Przy składaniu wniosku należy okazać dokument tożsamości Ubezpieczającego (do wglądu).

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

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub uboczny) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
  - 1) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
    - poprzez formularz na stronie: [www.ergohestia.pl](http://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 S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
    - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
  - 2) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
  - 3) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
  - 4) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.
  - 5) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl).
  - 6) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
3. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agentów, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli - w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

Reklamacje w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agentów. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekaże reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.

## 16. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ERGO Hestii

Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu 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,
- w przypadku osób prawnych – art. 7, art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

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, podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w tej ustawie, z zastrzeżeniem, że suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po Ubezpieczonym, zgodnie z art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.

## 17. 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 zapoznać się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit (kod C-DB-01/21) oraz ich załącznikami: Tabelą opłat i limitów oraz Regulaminem lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznikiem Strategiami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Dokumentem potwierdzającym warunki umowy jest polisa ubezpieczeniowa.

Dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych można uzyskać na stronie internetowej ERGO Hestii, na której udostępniane są OWU oraz inne szczegółowe dane: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciov-y-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>. Informacji o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych mogą udzielić także dystrybutorzy pośredniczący w procesie zawierania umowy ubezpieczenia w ramach Programu.

Informacja o opłatach Zarządzającego Funduszami dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:

Dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;

Dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;

Dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>).

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

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

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

<https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednosciov-y-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>