

ERGO
HESTIA[®]
Najwyższy standard ochrony

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?

Program Grand Duo to rozwiązanie wyjątkowe oferowane przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA*, (dalej „ERGO Hestia”).

Klient ma możliwość zawarcia: głównej umowy ubezpieczenia na życie (ubezpieczenie gwarantowane) oraz dodatkowych umów ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków oraz chorób, jak również dodatkowej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne).

Zawierając główną umowę ubezpieczenia na życie Klient nabywa prawo do gwarantowanych świadczeń, należnych po zakończeniu okresu ubezpieczenia oraz w innych sytuacjach, jakie mogą wydarzyć się wcześniej. Zawierając umowę ubezpieczenia w Formule Hybrydowej (ubezpieczenie gwarantowane i ubezpieczenie inwestycyjne), Klient zyskuje możliwość gromadzenia środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK).

Jaki jest cel Programu Grand Duo?

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

- program Grand Duo służy długookresowemu oszczędzaniu i ochronie
- podstawą programu jest ubezpieczenie gwarantowane (ze świadczeniami, których wysokość jest z góry wskazana w umowie ubezpieczenia)
- w Formule Hybrydowej Program Grand Duo obejmuje także ubezpieczenie inwestycyjne (gdzie część składki lokowana jest na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego)
- w Formule Hybrydowej 50% całkowitej składki przeznaczane jest na poczet ubezpieczenia inwestycyjnego, a 50% na poczet ubezpieczenia gwarantowanego oraz pozostałych ubezpieczeń dodatkowych,
- Klient wybiera okres trwania umowy ubezpieczenia przed rozpoczęciem Programu, nie krótszy niż 12 lat i nie dłuższy niż do 67 roku życia Ubezpieczonego
- wysokości świadczeń przewidziane w ubezpieczeniu gwarantowanym w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia zapewnione są pod warunkiem regularnego opłacania składek przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia
- wysokości świadczeń przewidzianych w ubezpieczeniu inwestycyjnym zależą od wyników ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które mogą generować zysk, ale należy również liczyć się z możliwością straty
- Program pozwala na gromadzenie środków, które po upływie okresu na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia, mogą być przeznaczone na wypłatę świadczenia jednorazowego lub na poczet jednorazowej składki w ramach ubezpieczenia rentowego, znajdującego się w ofercie ERGO Hestii

* Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości.

- zakres ubezpieczenia gwarantowanego obejmuje ochronę na wypadek śmierci Ubezpieczonego; możliwe jest również rozszerzenie zakresu na inne ryzyka poprzez zawarcie umów ubezpieczeń dodatkowych

Co zapewnia ERGO Hestia w ubezpieczeniu gwarantowanym Grand Duo?

- w przypadku regularnego i nieprzerwanego opłacania składek przez okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia 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 świadczenia wymienione w § 6 OWU
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, nie wcześniej niż po 2 latach Klient otrzyma wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego (jej wysokość zagwarantowana jest w umowie) oraz skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego (opisane w § 8-10 OWU)
- suma ubezpieczenia gwarantowanego i wartości wykupu w ubezpieczeniu gwarantowanym w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia są zagwarantowane w umowie ubezpieczenia pod warunkiem regularnego opłacania składek przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową 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 inwestycyjnego (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 inwestycyjnego 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 (Ubezpieczający lub Ubezpieczony); ryzyka związane z inwestowaniem składek w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego opisane są w § 13 Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego pobieranych jest kilka rodzajów opłat:

- z konta podstawowego:
 - miesięczna opłata administracyjna z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa
 - miesięczna opłata za ryzyko z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej
 - 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 § 19-20 OWU, a ich wysokość wskazano w Tabeli opłat i limitów

- z wartości UFK pobierana jest opłata 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; wysokość opłaty za zarządzanie UFK wskazana jest w Strategii danego UFK i publikowana przez ERGO Hestię na stronie internetowej www.ergohestia.pl (ceny jednostek uczestnictwa uwzględniają już pobranie tej opłaty)

Jakie operacje są możliwe w czasie trwania Programu Grand Duo?

W trakcie trwania ubezpieczenia Klient ma m.in. następujące uprawnienia:

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach (§ 55 OWU) - dotyczy Ubezpieczającego
- coroczna indeksacja składki ubezpieczeniowej (§ 51 OWU)
- obniżenie składki najwcześniej po 3 latach trwania umowy (§ 52 OWU), przy czym minimalną wysokość składki określa Tabela opłat i limitów
- przekształcenie ubezpieczenia w bezskładkowe najwcześniej po 3 latach (§ 53 OWU)
- zmiana częstotliwości opłacania składki (§ 47 OWU)
- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (§ 54 OWU) - dotyczy Ubezpieczającego
- rezygnacja z umowy ubezpieczenia (§ 54 OWU) - dotyczy Ubezpieczonego

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

- ustalenie i zmiana zasad alokacji składek na ubezpieczenie inwestycyjne w Formule Hybrydowej (§ 49 OWU)
- konwersja jednostek uczestnictwa do innego UFK w ubezpieczeniu inwestycyjnym w Formule Hybrydowej (§ 49 OWU)
- odstąpienie od ubezpieczenia inwestycyjnego w okresie 60 dni od otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości świadczeń (§ 55 OWU) - dotyczy Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (wystąpienie ze skutkiem odstąpienia)
- dokonywania wpłat dodatkowych, które inwestowane są w UFK w sposób wybrany przez Klienta i których wypłata możliwa jest bez ograniczeń (§ 48-49 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 Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo (kod GD 01/17) (OWU), a w przypadku zawierania umowy ubezpieczenia w Formule Hybrydowej (wraz z ubezpieczeniem inwestycyjnym) także z załącznikami do OWU: Regulaminem Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznikiem Strategiami Inwestycyjnymi Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Tabelą opłat i limitów.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia w Formule Hybrydowej (wraz z ubezpieczeniem inwestycyjnym) prosimy o zapoznanie się również z Kartą Produktu oraz podstawowymi informacjami dotyczącymi umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.



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

Niniejszy dokument został opracowany przez Sopotkie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA 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 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 (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 1844 ze zm.), (dalej: „ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”).

Karta produktu jest przedstawiana zgodnie z Wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń z dnia 24 czerwca 2014 r. wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 oferowanej w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Grand Duo w Formule Hybrydowej (dalej: „Program”) i nie opisują cech głównej umowy ubezpieczenia na życie 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 oraz ich załączników, Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Tabelą opłat i limitów.

1. Główny cel i charakter ubezpieczenia inwestycyjnego na życie z UFK

Umowa ubezpieczenia na życie z UFK w Programie Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Grand Duo (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 Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Grand Duo.

Ubezpieczenie inwestycyjne służy przede wszystkim gromadzeniu aktywów UFK 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.

2. Główne cechy ubezpieczenia inwestycyjnego

W ubezpieczeniu inwestycyjnym składki (50% regularnych składek opłacanych w ramach Programu) przeznaczone są na zakup jednostek uczestnictwa UFK po pobraniu opłaty początkowej administracyjnej.

W ubezpieczeniu inwestycyjnym istnieje możliwość dokonywania:

- wypłat częściowych z konta podstawowego (przy czym wartość rachunku po wypłacie musi być nie mniejsza niż 5.000 zł)
- wypłat z subkonta (które powstaje z wpłat dodatkowych),
- wykup całkowitego, który jest możliwy w dowolnym momencie trwania umowy.

W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia Klient otrzyma wykup z ubezpieczenia inwestycyjnego i wartość subkonta.

W trakcie trwania ubezpieczenia Klient ma możliwość podnoszenia składki (maksymalnie 4-krotnie) i jedнокrotnego obniżenia składki, przy czym zmiana ta dotyczy jednocześnie wszystkich umów ubezpieczenia składających się na Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo.

Składka ubezpieczeniowa może podlegać corocznej indeksacji o wskaźnik zaproponowany przez ERGO Hestię lub wybrany przy zawieraniu umowy przez Klienta. Jednocześnie indeksacji podlegają składki na inne umowy w Programie. Z indeksacji wybranej przy zawieraniu umowy przez Klienta można w każdej chwili zrezygnować. Indeksacja nie jest przeprowadzana w ostatnich pięciu latach okresu ubezpieczenia.

Klient podejmuje samodzielne decyzje co do wyboru UFK 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 (Ubezpieczający lub Ubezpieczony). W zależności od wyników UFK można osiągnąć zysk, przy czym trzeba się również liczyć z możliwością straty. Ryzyka związane z ubezpieczeniem inwestycyjnym opisane są w pkt 6 poniżej oraz w § 13 Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwanego także: „Regulaminem”), który określa cel, zasady funkcjonowania oraz lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego.

Załącznikiem do Regulaminu są Strategie Inwestycyjne Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwane także: „Strategiami”).

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.

3. Wykaz przysługujących świadczeń i zakres ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu inwestycyjnym

Z tytułu dożycia do rocznicy polisy przypadającej w 67. roku życia Ubezpieczonego wypłacana jest wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta, tworzonych w ramach Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa

Z tytułu zgonu Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacane jest:

- 1) wartość konta podstawowego,
- 2) wartość subkonta,
- 3) dodatkowe świadczenie z tytułu zgonu z ubezpieczenia inwestycyjnego w wysokości 1.000 zł.

Wysokość wypłacanego świadczenia zależy od kwoty wpłaconych składek, bieżącej ceny jednostki uczestnictwa UFK oraz kosztów z tytułu wypłaty części środków z konta podstawowego lub z tytułu wypłaty wartości subkonta określonych w umowie ubezpieczenia inwestycyjnego.

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 w formie pisemnej.

4. Rekomendowany minimalny okres trwania ubezpieczenia inwestycyjnego Okres ochrony

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.

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. Umowa ubezpieczenia trwa do rocznicy polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 lat.

Rekomendowany minimalny okres trwania ubezpieczenia inwestycyjnego to okres 12 lat, co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu oraz specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego.

Okres ubezpieczenia wyznaczany jest w pełnych latach i trwa do rocznicy polisy przypadającej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.

5. Składka Ubezpieczeniowa

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 rocznicy polisy.

6. 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. Poziom ryzyko inwestycyjnego UFK jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
- 2) **Ryzyko zmiany cen akcji i cen innych instrumentów finansowych** - ryzyko strat w związku z niekorzystnymi zmianami cen akcji i innych instrumentów finansowych,
- 3) **Ryzyko zmiany stóp procentowych** - ryzyko związane ze zmianą wartości instrumentów finansowych pod wpływem wahań rynkowych stóp procentowych,
- 4) **Ryzyko walutowe** - ryzyko spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych,
- 5) **Ryzyko kredytowe Emitenta** - całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta,
- 5) **Ryzyko kredytowe Ubezpieczyciela** - zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciężą na Sopockim Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, dlatego Klient 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 Ubezpieczyciela,
- 6) **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,
- 7) **Ryzyko istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa UFK** - z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa UFK może ulegać istotnym zmianom w okresie trwania umowy ubezpieczenia,
- 8) **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji** - z uwagi na to, że końcowy wynik z 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,
- 9) **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualne 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,
- 10) **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 wziąć pod uwagę, iż 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 uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszu w standardowym terminie** - brak uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszu w standardowym terminie może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa Funduszu w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszu 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, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które mają wpływ na wycenę wartości aktywów lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, bądź dokonania takiej wyceny z opóźnieniem,
- 17) **Ryzyko trafności decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez zarządzających aktywami** - ryzyko związane z możliwością osiągnięcia przez zarządzającego stóp zwrotu niższych, niż średnia stopa zwrotu dla danej grupy funduszy, wynikające z nietrafności decyzji inwestycyjnej podjętej przez zarządzającego lub z charakterystyki przyjętej strategii inwestycyjnej mogącej dawać różne rezultaty w różnym horyzoncie czasowym.

Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w pkt 1)-17) powyżej może spowodować, że umowa ubezpieczenia nie przyniesie spodziewanego zysku, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych.

7. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu, o którym mowa w § 14 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, powstań lub przewrotów wojskowych.

8. 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: nie więcej niż 1,95%, w tym za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym nie więcej niż 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 z tytułu zarządzania 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

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 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.

9. Informacja o świadczeniach dodatkowych typu „kickback”

Z tytułu lokowania w funduszu inwestycyjnym środków finansowych pochodzących ze składek ERGO Hestia otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) świadczenia dodatkowe typu „kickback”. Wysokości tych świadczeń zależą od kategorii jednostek danego funduszu inwestycyjnego, od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w poszczególnych funduszach zarządzanych przez dane TFI.

W 2016 r. stawka świadczenia dodatkowego wynosiła średnio 1,20% lokowanych środków.

10. Wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, ich profil ryzyka, rodzaj instrumentów bazowych oraz wyniki inwestycyjne

Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:

1. UFK o niskim ryzyku, 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 (rodzaj instrumentów bazowych: instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: - 0,86%, w ostatnich 5 latach + 3,13%, od początku istnienia funduszu + 8,83%

Fundusz Stabilnego Wzrostu - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami (rodzaj instrumentów bazowych: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 1,85%, w ostatnich 5 latach + 5,93%, od początku istnienia funduszu + 14,29%

2. UFK o wysokim ryzyku, 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 (rodzaj instrumentów bazowych: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 6,33%, w ostatnich 5 latach + 6,01%, od początku istnienia funduszu + 12,96%

Fundusz Dynamiczny - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami (rodzaj instrumentów bazowych: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 10,92%, w ostatnich 5 latach + 5,32%, od początku istnienia funduszu + 5,54%

Fundusz Akcyjny - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami (rodzaj instrumentów bazowych: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 16,85%, w ostatnich 5 latach + 4,34%, od początku istnienia funduszu + 2,07%

Strategia Obligacji (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, lokaty bankowe i środki pieniężne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: - 2,16%, od początku istnienia funduszu - 2,92%

Strategia Stabilnego Wzrostu (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, lokaty bankowe i środki pieniężne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 2,48%, od początku istnienia funduszu - 3,89%

Strategia Zrównoważona (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe, lokaty bankowe i środki pieniężne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 10,00%, od początku istnienia funduszu - 3,33%

Strategia Akcyjna (rodzaj instrumentów bazowych: jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, lokaty bankowe i środki pieniężne)

Wynik inwestycyjny na dzień 16.02.2017 r.: w ostatnich 12 miesiącach: + 22,73%, od początku istnienia funduszu + 0,22%

Dodatkowe informacje na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego dostępne są w Regulaminie Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, jego załączniku - Strategiach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz na stronie internetowej www.ergohestia.pl

11. Rozwiązanie, rezygnacja i odstąpienie, wystąpienie 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.
- Wypowiedzenia, rezygnacji, odstąpienia, wystąpienia można dokonać w formie pisemnej na adres siedziby ERGO Hestii.
- 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.
- Wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego ustalana jest na najbliższy dzień wyceny przed dniem zatwierdzenia przez ERGO Hestię do wypłaty danej wartości wykupu.
- W przypadku gdy wraz z wykupem całkowitym realizowana jest kolejna w roku polisowym wypłata z subkonta, pobierana jest opłata manipulacyjna z tytułu wypłaty wartości subkonta.

12. 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.

13. 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, 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. 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 pisemny wniosek Ubezpieczającego. Przy składaniu wniosku należy okazać dokument tożsamości Ubezpieczającego (do wglądu).

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

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub beneficjent dodatkowy) 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
2. Osoby wymienione w pkt 1 powyżej mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.

15. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ERGO Hestii

Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Grand Duo w Formule Hybrydowej 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 (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 2032 ze zm.),
- w przypadku osób prawnych - art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1888 ze 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 (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 205 ze 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.

16. 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, w szczególności z Tabelą opłat i limitów oraz Regulaminem Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia jest polisa ubezpieczeniowa.



Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo

GD 01/17

Spis treści

Tabela informacyjna	14
I. Postanowienia ogólne	17
II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii	21
III. Umowa ubezpieczenia	28
IV. Ochrona ubezpieczeniowa	29
V. Wypłata świadczeń	30
VI. Składka ubezpieczeniowa	32
VII. Zakończenie umowy	34
VIII. Renta	35
IX. Postanowienia końcowe	35

Tabela informacyjna, dotycząca postanowień zawartych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia **Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo** (kod GD 01/17), regulujących zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 1844 ze zm.).

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo GD 01/17	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 § 41	§ 7 § 41	nie dotyczy	§§ 9-10
Ubezpieczenie inwestycyjne	§ 11, §§ 13-17,	§ 14 ust. 2 i 3 § 23	§§ 19-20, oraz Tabela opłat i limitów (załącznik nr 2 do OWU)	§§ 15-18, oraz Regulamin (załącznik nr 1 do OWU)

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo GD 01/17	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 na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku	§§ 21-22	§ 23	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym	§§ 24-25	§ 23 ust. 2, § 26		
Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku	§§ 27-30	§ 23 ust. 2, §§ 30-31		
Ubezpieczenie opłacania składki	§§ 32-33	§ 23 ust. 2, § 33, § 34 ust. 2, § 35		

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 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; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości, (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 są one obejmowane ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.

2. ERGO Hestia, informuje na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 922 ze zm.), (dalej: „ustawa o ochronie danych”), że jest administratorem danych osobowych, które pobiera od Ubezpieczonego przed zawarciem umowy ubezpieczenia na podstawie art. 815 k.c. i art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. z 2015 r., poz. 1844 ze zm.). Dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 3 i pkt 5 ustawy o ochronie danych przed zawarciem umowy ubezpieczenia w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, realizacji ochrony tymczasowej i zawarcia umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia także w celu wywiązania się z umowy ubezpieczenia, reasekuracji ryzyk jak również dla celów marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług lub dochodzenia roszczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. ERGO Hestia w ramach realizacji umowy ubezpieczenia udostępni dane osobowe zakładowi reasekuracji. ERGO Hestia informuje, że służy Pani/Panu prawo wglądu do swoich danych osobowych oraz ich poprawiania.
3. Ubezpieczający przed zawarciem umów ubezpieczenia oraz Ubezpieczony przed wyrażeniem zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia powinien szczegółowo zapoznać się z treścią niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia **Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Grand Duo** (kod GD 01/17) (zwanymi dalej OWU). Przed zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający i Ubezpieczony powinien również zapoznać się z treścią załączników do OWU:
 - 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.

4. Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie zgodne z poniższymi definicjami. Zwracamy uwagę, że definicje używanych pojęć mogą odbiegać od typowego, powszechnego ich znaczenia, jak też od definicji zawartych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa:

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	trwająca nieprzerwanie przez okres co najmniej 6 kolejnych miesięcy, niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy w dowolnym zawodzie lub prowadzenia działalności z tytułu której Ubezpieczony mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód; całkowita niezdolność do pracy określana jest przez Ubezpieczyciela po upływie okresu wskazanego powyżej, na podstawie decyzji organu rentowego (ZUS, KRUS lub innego organu uprawnionego do orzekania w tym zakresie) lub dokumentacji medycznej potwierdzającej całkowity charakter niezdolności do pracy lub prowadzenia działalności z tytułu której Ubezpieczony mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód
całkowita trwała niezdolność do pracy	trwająca nieprzerwanie przez okres co najmniej 12 kolejnych miesięcy, niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania w przewidywanej przyszłości jakiejkolwiek pracy w dowolnym zawodzie lub prowadzenia działalności z tytułu której Ubezpieczony mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód; całkowita i trwała niezdolność do pracy określana jest przez Ubezpieczyciela po upływie okresu wskazanego powyżej, na podstawie decyzji organu rentowego (ZUS, KRUS lub innego organu uprawnionego do orzekania w tym zakresie) lub dokumentacji medycznej potwierdzającej całkowity i trwały charakter niezdolności do pracy lub prowadzenia działalności, z tytułu której mógłby otrzymywać wynagrodzenie lub która przynosiłaby dochód
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, umarżanych 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	nagle 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
ochrona tymczasowa	ochrona ubezpieczeniowa świadczona przez ERGO Hestię w okresie rozpatrywania wniosku o ubezpieczenie. Zakres ochrony tymczasowej oraz zasady jej świadczenia określa § 41 OWU

POJĘCIE	CO OZNACZA?
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	wypłata końcowej wartości ubezpieczenia przy jednoczesnej jej wpłacie na poczet jednorazowej składki w ubezpieczeniu rentowym
Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (załącznik nr 1 OWU, 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 wyniknąć 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%
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 ustalone są wysokości świadczeń z tytułu zgonu i dożycia
Tabela opłat i limitów (załącznik nr 2 OWU)	dokument zawierający stawki opłat i limitów stosowanych w ubezpieczeniu inwestycyjnym, stanowiący załącznik do OWU i ich integralną część
trwale 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 na życie 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

POJĘCIE	CO OZNACZA?
umowa ubezpieczenia	Umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane) oraz zawarte z nią łącznie umowy dodatkowe
umowy dodatkowe	<ol style="list-style-type: none"> 1. ubezpieczenie inwestycyjne 2. ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku 3. ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym 4. ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku 5. ubezpieczenie opłacania składki
wartość konta podstawowego	kwota stanowiąca iloczyn: <ul style="list-style-type: none"> - ceny jednostek uczestnictwa oraz - liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym
wartość subkonta	kwota stanowiąca iloczyn: <ul style="list-style-type: none"> - 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"> 1) Ubezpieczony był uczestnikiem wypadku pojazdu poruszającego się po drodze, 2) 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 górską 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 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 przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia 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

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 poniżej 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 przewidzianego umową 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. Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego w poszczególnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego jest wskazywana przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzana przez ERGO Hestię w załączniku do polisy.
3. Wartość wykupu z umowy ubezpieczenia gwarantowanego w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia jest wskazywana przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzana przez ERGO Hestię w załączniku do polisy.
4. W okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości polisy nie przysługuje.

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. Alokaacja składki dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w § 49.
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

1. W ubezpieczeniu inwestycyjnym, w razie zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
 - 1) wartość konta podstawowego,
 - 2) wartość subkonta,
 - 3) dodatkowe świadczenie w wysokości 1.000 zł.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu, o którym mowa w § 14 ust. 1 pkt 3), 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, powstań lub przewrotów wojskowych.

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.

Realizując wykup całkowity lub częściowy ERGO Hestia dokonuje umorzenia odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie.

Opłaty

§ 19

W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego, ERGO Hestia pobiera w ubezpieczeniu inwestycyjnym 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.

§ 20

1. Opłaty określone w § 19 pkt 1-3 pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
2. Opłata określona w § 19 pkt 4 pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym i subkoncie.
3. Pobranie opłat wskazanych w § 19 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 powyżej, 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 § 19 pkt 1-4 określone są w Tabeli opłat i limitów a wysokość opłat wskazanych w § 19 pkt 5 określone są w Regulaminie.

Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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 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 spożyciem alkoholu,
 - 9) choroby AIDS Ubezpieczonego lub zarażenia Ubezpieczonego wirusem HIV bądź pochodnymi,
 - 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 objęcia ochroną ubezpieczeniową, jako zaburzenie psychiczne i zaburzenie zachowania (F00-F99) lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych bądź choroby układu nerwowego, rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
 - 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 miażdżystego.

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

§ 24

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.

§ 25

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.

§ 26

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 § 23 ust. 2.

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

§ 27

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.

§ 28

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%

§ 29

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.

§ 30

1. 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego stanowi górną granicę odpowiedzialności ERGO Hestii z tytułu ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (łącznie świadczenia nie mogą przekroczyć 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego).
2. Świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zdarzył się w okresie ubezpieczenia, a trwałe 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 § 28 procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszonej o procent świadczenia wcześniej wypłaconego.

§ 31

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 § 23 ust. 2.

Ubezpieczenie opłacania składki

§ 32

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 wskutek nieszczęśliwego wypadku.

§ 33

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.

§ 34

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.

§ 35

ERGO Hestia nie przejmie opłacania składek jeżeli całkowita niezdolność do pracy na skutek choroby lub nieszczęśliwych wypadków nastąpiła w normalnym następstwie zdarzeń określonych w § 23 ust. 2.

III. Umowa ubezpieczenia

§ 36

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.

§ 37

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.

§ 38

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego. Wniosek o ubezpieczenie może składać się z dwóch części. We wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczający lub Ubezpieczony składa wymagane do oceny ryzyka lub wykonania umowy ubezpieczenia pisemne oświadczenia, deklaracje i upoważnienia. Wniosek o ubezpieczenia inwestycyjne poprzedzony jest oceną adekwatności umowy ubezpieczenia inwestycyjnego do potrzeb, wiedzy i możliwości finansowych Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
2. ERGO Hestia może uzależnić podjęcie decyzji co do zawarcia umowy ubezpieczenia od przedstawienia dodatkowych (innych niż wskazane we wniosku o ubezpieczenie) 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 o zgodzie na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.

§ 39

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą doręczenia Ubezpieczającemu polisy. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego i Ubezpieczającego pisemnych oświadczeń, deklaracji i upoważnień przewidzianych w treści wniosku o ubezpieczenie oraz dostarczenie dodatkowych informacji, o przekazanie których ERGO Hestia wystąpi przed wystawieniem 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 przypadku wniesienia sprzeciwu przez Ubezpieczającego, umowę uznaje się za niezawartą.

§ 40

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

§ 41

1. W okresie rozpatrywania przez ERGO Hestię wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczony zostaje objęty tymczasową ochroną ubezpieczeniową.
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 (w przypadku, gdy wniosek o ubezpieczenie składa się z dwóch części do rozpoczęcia ochrony tymczasowej wystarczające jest złożenie pierwszej z nich),
 - 2) Ubezpieczający zrealizował wpłatę na poczet pierwszej składki.
3. Zakres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
4. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej trwa do daty:
 - 1) rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach zawartej umowy ubezpieczenia, lub
 - 2) odrzucenia wniosku ubezpieczeniowego przez ERGO Hestię lub zaproponowania przez nią zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego.
5. Okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie może być dłuższy niż 60 dni, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 poniżej.
6. 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 w ramach zawartej umowy ubezpieczenia.
7. Świadczenie z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek i śmierć Ubezpieczonego nastąpiły w okresie trwania tej ochrony.
8. W przypadku gdy okres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej zakończył się w myśl ust. 4 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.
9. 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.
10. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu objęcia Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w normalnym następstwie zdarzeń opisanych w § 23 ust. 2.

§ 42

Z zastrzeżeniem postanowień § 39, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w ramach zawartej umowy ubezpieczenia 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.

§ 43

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 § 50,

- 5) z dniem zatwierdzenia do wypłaty całkowitej wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na wnioski Ubezpieczającego,
 - 6) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia,
 - 7) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku umów dodatkowych ochrona ubezpieczeniowa, z wyłączeniem ubezpieczenia inwestycyjnego kończy się również z dniem przekształcenia ubezpieczenia gwarantowanego w ubezpieczenie bezskładkowe.
 3. Wraz z zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu gwarantowanym, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.

V. Wypłata świadczeń

§ 44

1. ERGO Hestia wypłaca świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
2. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 1 powyżej 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 terminie określonym w ust. 1 powyżej.
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.

§ 45

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.

§ 46

1. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, dokonywana jest na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony ERGO Hestii. Do wniosku powinien zostać udostępniony do wglądu dokument 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. Przy składaniu wniosku należy przedłożyć dokument tożsamości Ubezpieczającego (do wglądu).
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) dokument tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie (do wglądu).
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) dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
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) dokument tożsamości Ubezpieczonego (do wglądu).
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.
7. W przypadkach określonych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 299 ze zm.) ERGO Hestia jako instytucja obowiązana może żądać dodatkowych dokumentów lub informacji pozwalających na identyfikację klienta albo dodatkowo weryfikować autentyczność przedkładanych dokumentów lub żądać poświadczenia ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe.

VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe

§ 47

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 pozostałych 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. Począwszy od drugiej rocznicy polisy, na wniosek Ubezpieczającego, częstotliwość opłacania składki może być zmieniona przy odpowiedniej zmianie jej wysokości.
6. Wpłata na poczet pierwszej składki powinna zostać dokonana 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.

§ 48

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.

§ 49

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.

§ 50

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 § 53 lub
 - 2) uznania umowy ubezpieczenia za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej przyznanej w ust. 2 poniżej - 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 i sumy ubezpieczenia

§ 51

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.
7. Wraz z podwyższeniem składki o wskaźnik indeksacji, o którym mowa w ust. 1 powyżej, następuje podwyższenie sumy ubezpieczenia w sposób opisany w propozycji skierowanej do Ubezpieczającego przez ERGO Hestię.

§ 52

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

§ 53

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

§ 54

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.
5. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie, ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie.

Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

§ 55

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

§ 56

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 Ubezpiezonego decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia rentowego, końcowa wartość ubezpieczenia przeznaczana jest na poczet opłacenia składki z tytułu umowy ubezpieczenia rentowego.

IX. Postanowienia końcowe

§ 57

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.

§ 58

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.

§ 59

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

§ 60

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) 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 powyżej, mogą się zwrócić do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 6. Osoby wskazane w ust. 1 powyżej mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
 7. Spory wynikające z Umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub innym uprawnionym z umowy ubezpieczenia, będącym osobą fizyczną, a Ubezpieczycielem mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym - Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań w świetle przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

§ 61

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.

§ 62

1. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w języku polskim. Językiem stosowanym w relacjach Ubezpieczyciela, Ubezpieczającego i Ubezpieczonych jest język polski. Prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.
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. Powództwo można wytoczyć również według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

§ 63

OWU wchodzi w życie 1 maja 2017 roku i obowiązują dla umów ubezpieczenia zawieranych od tej daty.

Piotr Maria Sliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży



Załącznik Nr 2 do Ogólnych Warunków UBEZPIECZENIA PROGRAM UBEZPIECZENIOWO-OSZCZĘDNOŚCIOWY Grand Duo (kod GD 01/17) zwanych dalej „OWU” Tabela opłat i limitów

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	
		Wpłata dodatkowa	Wysokość opłaty
Brak		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.



Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków UBEZPIECZENIA PROGRAM UBEZPIECZENIOWO-OSZCZĘDNOŚCIOWY GRAND DUO (kod GD 01/17), zwanych dalej „OWU”
Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

REG 01/17

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	39
II.	Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu	40
	Wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	40
	Jednostki uczestnictwa	40
	Nabycie jednostek uczestnictwa	40
	Umorzenie jednostek uczestnictwa	41
	Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków	41
	Konwersja jednostek uczestnictwa	42
	Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	42
	Tworzenie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	42
	Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	43
	Opłata za zarządzanie	43
	Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	44
III.	Postanowienia końcowe	45

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 (t.j. Dz.U. z 2015 r., poz. 1844 ze zm), 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 przeznaczanego, 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 powyżej.
5. Cena jednostki uczestnictwa ustalana jest w Dniu Wyceny wg poniższego wzoru i obowiązuje w terminie wskazanym w § 3 ust. 3:

$$P = \text{WAN/J}$$

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 powyżej.

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 umarzone 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 powyżej, 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 powyżej 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 powyżej, 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 powyżej, 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 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. Poziom ryzyko inwestycyjnego UFK jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 2) **Ryzyko zmiany cen akcji i cen innych instrumentów finansowych** - ryzyko strat w związku z niekorzystnymi zmianami cen akcji i innych instrumentów finansowych,
 - 3) **Ryzyko zmiany stóp procentowych** - ryzyko związane ze zmianą wartości instrumentów finansowych pod wpływem wahań rynkowych stóp procentowych,
 - 4) **Ryzyko walutowe** - ryzyko spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych,
 - 5) **Ryzyko kredytowe Emitenta** - całość zobowiązania płatniczego z tytułu instrumentów stanowiących Aktywa UFK ciąży na emitentach tych instrumentów (dotyczy również jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz ich aktywów), dlatego Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta,
 - 6) **Ryzyko kredytowe Ubezpieczyciela** - zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciężą na Sopockim Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, dlatego Klient 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 Ubezpieczyciela,
 - 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** - z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa UFK może ulegać istotnym zmianom w okresie trwania umowy ubezpieczenia,
 - 9) **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji** - z uwagi na to, że końcowy wynik z 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 ewentualne 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 wziąć pod uwagę, iż 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 uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszu w standardowym terminie** - brak uzyskania ceny odkupu/umorzenia instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa Funduszu w standardowym terminie może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa Funduszu w skład którego wchodzi dane aktywa - należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa Funduszu 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, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które mają wpływ na wycenę wartości aktywów lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, bądź dokonania takiej wyceny z opóźnieniem,
- 17) **Ryzyko trafności decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez zarządzających aktywami** - ryzyko związane z możliwością osiągnięcia przez zarządzającego stóp zwrotu niższych, niż średnia stopa zwrotu dla danej grupy funduszy, wynikające z nietrafności decyzji inwestycyjnej podjętej przez zarządzającego lub z charakterystyki przyjętej strategii inwestycyjnej mogącej dawać różne rezultaty w różnym horyzoncie czasowym.
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.

III. Postanowienia końcowe

§ 14

1. Wszelkie zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem § 10 i § 11, dokonywane są w trybie przewidzianym dla 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 maja 2017 roku.

Piotr Maria Śliwicki



Prezes Zarządu

Małgorzata Makulska



Wiceprezes Zarządu ds. Marketingu i Sprzedaży



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

STR 01/17

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	47
II.	Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust. 5	48
	1) Fundusz Pieniężny - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	48
	2) Fundusz Stabilnego Wzrostu - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	48
	3) Fundusz Zrównoważony - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	49
	4) Fundusz Dynamiczny - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	50
	5) Fundusz Akcyjny - LEGG MASON Zarządzanie Aktywami	51
	6) Strategia Obligacji	52
	7) Strategia Stabilnego Wzrostu	52
	8) Strategia Zrównoważona	53
	9) Strategia Akcyjna	53

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	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <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	<p>Lokaty UFK:</p> <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	<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>

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	<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 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	<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 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 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	<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>

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	<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 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. 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 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>

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	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <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 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	<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	<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. lokaty bankowe i środki pieniężne.
Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym, 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 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	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie produktem (ubezpieczeniem inwestycyjne) 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>



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

I. Postanowienia ogólne

§ 1

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, wykonująca działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, (dalej „ERGO Hestia”), adres elektroniczny do kontaktu poczta@ergohestia.pl, niniejszym ustala „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w zakresie wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, zwany dalej „Regulaminem”.
2. Regulamin określa 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. Regulamin dotyczy zasad korzystania z Usługi IRJU on line, w ramach której 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. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie w zakresie umów ubezpieczenia, w szczególności praw i obowiązków z nich wynikających, zastosowanie mają postanowienia tych umów ubezpieczenia wraz z innymi dokumentami stanowiącymi ich integralną część, w szczególności ogóle warunki ubezpieczenia i regulamin lokowania środków 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 wysłania takich treści ERGO Hestia ma prawo zablokować Użytkownikowi dostęp do Usługi IRJU on-line oraz wystąpić na drogę prawną z roszczeniem odszkodowawczym.
9. Użytkownik, będący jednocześnie konsumentem ma prawo w czasie trwania Umowy żądać potwierdzenia jej treści na piśmie oraz ma prawo żądać zmiany środka porozumiewania się na odległość.

Definicje

§ 2

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, powodująca zawarcie Umowy,
- 3) **Cookies** - niewielkie informacje 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,
- 4) **dyspozycja** - zlecenie lub inna czynność dokonana przez Użytkownika w zakresie świadczonej przez ERGO Hestię Usługi IRJU on-line,
- 5) **Grupa ERGO Hestia** - ERGO Hestia oraz inne spółki powiązane kapitałowo z ERGO Hestią,
- 6) **hasło** - ciąg znaków służących personalizacji Użytkownika, ustalony w celu autoryzacji dostępu do IRJU on-line, w celu skorzystania z Usługi IRJU on-line w zakresie unormowanym Regulaminem,
- 7) **konsument** - osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, która zawarła Umowę w zakresie objętym Regulaminem,
- 8) **login** - oznaczenie identyfikujące Użytkownika, który złożył ERGO Hestii wniosek o świadczenie usług drogą elektroniczną,
- 9) **prawo telekomunikacyjne** - ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. - Prawo telekomunikacyjne (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1489 ze zm),
- 10) **rejestracja** - wprowadzenie do IRJU on-line danych niezbędnych do identyfikacji Użytkownika, w celu korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line,
- 11) **IRJU on-line** - serwis ERGO Hestia, udostępniany Użytkownikowi nieodpłatnie, po wyrażeniu przez niego zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną i zaakceptowaniu Regulaminu, umożliwiający Użytkownikowi korzystanie z Usługi IRJU on-line,
- 12) **serwis ERGO Hestia** - oznaczone nazwą kanały elektroniczne Grupy 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 wyznaczonymi adresami oraz posiadające bezpośredni dostęp do ogólnokrajowej sieci przesyłu danych, połączonej ze światowymi zbiorami Internetu, umożliwiający Użytkownikom korzystanie z mechanizmów informatycznych oraz informacji i danych stanowiących prawa autorskie Grupy ERGO Hestii,
- 13) **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,
- 14) **świadczenie usług drogą elektroniczną** - wykonanie Usługi IRJU on-line, 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,
- 15) **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, co następuje poprzez aktywację konta przez Użytkownika,
- 16) **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,
- 17) **ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe** - wydzielone fundusze aktywów ERGO Hestii, inwestowane w sposób określony w umowie ubezpieczenia,

- 18) **umowa ubezpieczenia** - umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta pomiędzy ERGO Hestią a Użytkownikiem lub w ramach której Użytkownik wyraził zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową lub do której Użytkownik przystąpił w charakterze osoby ubezpieczonej,
- 19) **ustawa o ochronie danych osobowych** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 922 ze zm.),
- 20) **ustawa o działalności ubezpieczeniowej** - ustawa z dnia 15 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 1844 ze zm.),
- 21) **ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** - ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1030 ze zm.),
- 22) **Użytkownik** - usługobiorca Usługi IRJU on-line będący Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym, którzy złożyli "Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line" lub korzystającym z Usługi IRJU on-line, na zasadach określonych w Regulaminie,
- 23) **warunki ubezpieczenia** - postanowienia umowy ubezpieczenia, na podstawie których Użytkownik zawarł umowę ubezpieczenia, wyraził zgodę na objęcie ochroną lub przystąpił do umowy ubezpieczenia.

Rodzaje i zakres świadczonych usług

§ 3

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 cofnięcia zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia (rezygnacji lub wystąpienie 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.

Wymagania techniczne usług świadczonych drogą elektroniczną

§ 4

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.

3. Świadczenie usług drogą elektroniczną, po poprawnej rejestracji Użytkownika w IRJU on-line odbywa się z wykorzystaniem protokołu https.
4. Wyłączenie obsługi plików Cookies zazwyczaj nie blokuje korzystania z Usługi IRJU on-line, ale może powodować utrudnienia w połączeniu z serwerem IRJU on-line, w tym wykonywanie określonych w Regulaminie dyspozycji złożonych przez Użytkownika.

Zawieranie umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

§ 5

1. W celu zawarcia Umowy Użytkownik składa ERGO Hestii „Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line”, (zwany dalej „Wnioskiem”).
2. Wniosek może stanowić integralną część wniosku o ubezpieczenie na życie lub deklaracji przystąpienia do umowy ubezpieczenia lub stanowić samodzielny dokument.
3. 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.
4. Umowa zostaje zawarta na warunkach określonych w Regulaminie z chwilą wyrażenia przez Użytkownika zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem, co następuje poprzez aktywację konta przez Użytkownika.
5. Umowa zawierana jest na czas trwania ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia, której dotyczy Umowa.
6. Dane niezbędne do korzystania z Usługi mogą być zmienione przez Użytkownika na jego wniosek złożony ERGO Hestii lub za pośrednictwem IRJU on-line.

Warunki korzystania z IRJU on-line

§ 6

1. Warunkiem korzystania przez Użytkownika z IRJU on-line jest zawarcie Umowy.
2. Korzystanie przez Użytkownika z IRJU on-line następuje po aktywacji konta Użytkownika.
3. Każdorazowe korzystanie przez Użytkownika z IRJU on-line wymaga poprawnego zalogowania Użytkownika w IRJU on-line poprzez podanie prawidłowego loginu Użytkownika oraz indywidualnego hasła.
4. ERGO Hestia oraz Użytkownik zobowiązani są do nieudostępniania hasła i loginu do IRJU on-line osobom nieupoważnionym.
5. Wszystkie czynności dokonane po poprawnej rejestracji Użytkownika w IRJU on-line, uważane są za dyspozycje Użytkownika składane w ramach umowy ubezpieczenia.
6. Użytkownik może w każdym momencie zakończyć korzystanie z Usługi IRJU on-line poprzez czynność wylogowania bądź opuszczenie strony internetowej, za pośrednictwem której możliwy jest dostęp do Usługi IRJU on-line.
7. W przypadku trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia hasła następuje blokada (czasowe zablokowanie dostępu) Usługi.
8. Odblokowanie Usługi IRJU on-line następuje poprzez wysłanie nowego hasła na adres e-mail Użytkownika wykorzystując usługę odzyskiwania hasła lub automatycznie po 24 godzinach od chwili czasowego zablokowania.

Bezpieczeństwo korzystania z usług elektronicznych

§ 7

1. ERGO Hestia, jako Administrator danych, decydujący o celach i środkach przetwarzania danych osobowych Użytkowników, zobowiązuje się do ochrony danych osobowych Użytkowników oraz ich przetwarzania zgodnie z prawem oraz wyłącznie w celu, w jakim zostały one przekazane.

2. Powierzenie danych osobowych przez Użytkownika ma charakter dobrowolny.
3. Dane osobowe podane przez Użytkowników mogą być przetwarzane dla celów wykonania Umowy, a także dla celów marketingowych, wyłącznie przez ERGO Hestię i podmioty przez nią upoważnione, zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz innych 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 niedostępniania 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. Użytkownik ma prawo do wglądu do swoich danych osobowych, a także może w każdym czasie je zmieniać lub poprawiać.
8. 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.
9. 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

1. ERGO Hestia może przetwarzać następujące dane osobowe Użytkownika niezbędne do nawiązania, ukształtowania treści, zmiany oraz rozwiązania Umowy:
 - a) nazwisko i imię Uslugobiorcy,
 - b) PESEL,
 - c) adres zameldowania,
 - d) adres do korespondencji,
 - e) adres elektroniczny.
2. W celu realizacji Umowy ERGO Hestia może przetwarzać inne niż wskazane w ust. 1 dane Użytkownika wymienione poniżej, które są niezbędne ze względu na właściwość Usług lub sposób ich rozliczenia. Dane te są oznaczone symbolem „*“:
 - a) numer telefonu*,
3. ERGO Hestia może przetwarzać dane eksploatacyjne Uslugobiorcy, to jest dane charakteryzujące sposób korzystania przez Uslugobiorcę z Usług, takie jak:
 - a) oznaczenia identyfikujące Uslugobiorcę nadawane na podstawie wymienionych w ust. 1 danych,
 - b) oznaczenia identyfikujące zakończenie sieci telekomunikacyjnej lub system teleinformatyczny, z którego korzystał Uslugobiorca,
 - c) informacje o rozpoczęciu, zakończeniu oraz zakresie każdorazowego korzystania z Usługi,
 - d) informacje o skorzystaniu przez Uslugobiorcy z Usług.

4. Z chwilą rozwiązania Umowy ERGO Hestia nie będzie przetwarzać danych osobowych wymienionych w ustępie 1 i 2, za wyjątkiem tych danych, które są:
 - a) niezbędne do celów reklamy, badania rynku oraz zachowań i preferencji Usługobiorców z przeznaczeniem wyników tych badań na potrzeby polepszenia jakości usług świadczonych przez ERGO Hestię, za zgodą Usługobiorcy,
 - b) niezbędne do wyjaśnienia okoliczności niedozwolonego korzystania z Usług,
 - c) dopuszczone do przetwarzania na podstawie odrębnych ustaw lub Umowy.
5. Przetwarzanie danych po zakończeniu Umowy, o którym mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu, będzie zgodne z art. 19 ust. 3-5 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Postępowanie reklamacyjne

§ 9

1. Użytkownik może złożyć reklamację dotyczącą usług świadczonych przez ERGO Hestię poprzez:
 - a) formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 5 555;
 - c) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - d) ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń ERGO Hestia SA.
2. 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.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w ciągu 60 dni od dnia otrzymania.
4. Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
6. Reklamacje dotyczące umów ubezpieczenia są rozpatrywane zgodnie z postanowieniami tych umów ubezpieczenia, w tym warunków ubezpieczenia.

Zasady odpowiedzialności i ochrona własności intelektualnej

§ 10

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 utrwali 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 udostępni 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.

Warunki rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną

§ 11

1. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że ERGO Hestia może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów określonych w ust. 3.
2. W dniu rozwiązania Umowy wszelkie zleczone 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) nieprzebrzegania przez Użytkownika postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 4) nieprzebrzegania przez Użytkownika obowiązujących przepisów prawa.
4. Użytkownik ma prawo odstąpienia od Umowy bez podania przyczyn, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.

II. Postanowienia końcowe

§ 12

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. Językiem obowiązującym jest język polski.
6. Sędem właściwym dla rozstrzygnięcia ewentualnych sporów w zakresie świadczenia usług drogą elektroniczną jest sąd powszechny według właściwości ogólnej.
7. Spory wynikające z Umowy pomiędzy Użytkownikiem, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym - Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań w świetle przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

8. Konsument, który zawarł Umowę za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, może korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich. Platforma ODR może być wykorzystywana jako źródło informacji i narzędzie do rozstrzygania sporów mogących powstać pomiędzy przedsiębiorcami i konsumentami. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem : <http://ec.europa.eu/consumers/odr>. Adres poczty elektronicznej, pod którym można się kontaktować z Ubezpieczycielem to: poczta@ergohestia.pl
9. W sprawach, których Regulamin nie reguluje, stosuje się niżej wymienione przepisy prawa polskiego:
- kodeksu cywilnego (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 459 ze zm.),
 - ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
 - ustawy o ochronie danych osobowych,
 - ustawy o działalności ubezpieczeniowej,
 - ustawy o prawach konsumenta z dnia 30 maja 2014 r. (t.j. Dz.U.2014 r., poz. 827 ze zm.) oraz innych powszechnie obowiązujących aktów prawnych.
10. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 maja 2017 roku.



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

Informacja o plikach cookie na stronie www.ergohesita.pl

1. Plik cookie to niewielki plik tekstowy przesyłany przez serwer strony sieci Web (dalej WWW) i zapisywany w pamięci urządzenia użytkownika. Plik ten powiadamia serwer strony WWW, że dana osoba po raz kolejny odwiedza stronę internetową. Zastosowanie plików cookie:
 - umożliwiają i usprawniają działanie strony WWW,
 - upraszczają korzystanie ze strony WWW,
 - umożliwiają monitorowanie, analizowanie oraz ulepszanie działania i efektywności strony WWW.
2. Pliki cookie, których używamy, nie wyrządzają żadnych szkód i nie powodują zmian w urządzeniu użytkownika oraz w oprogramowaniu zainstalowanym w tym urządzeniu. Pliki cookie nie zawierają danych identyfikacyjnych tj. nazwisk, adresów czy informacji o płatnościach.
3. Nasze zasady dotyczące plików cookie:
 - 1) Aby użytkownik mógł w pełni wykorzystać zawartość i spersonalizowane funkcje strony [www. ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl), jego urządzenie, którym może być : komputer, tablet lub telefon komórkowy musi akceptować pliki cookie (często jest to ustawienie domyślne), ponieważ niektóre spersonalizowane funkcje strony możemy udostępnić tylko przy wykorzystaniu tych plików.
 - 2) Użytkownik może ograniczyć możliwość używania plików cookie ze strony www.ergohesita.pl, zablokować je lub usunąć. Ograniczenia, zablokowania lub usunięcia plików cookie użytkownik może dokonać za pomocą ustawień oprogramowania zainstalowanego w urządzeniu, zazwyczaj będzie to przeglądarka internetowa. W zależności od używanej przeglądarki (Firefox, Internet Explorer, Gogle, Chrome, Bing i Safari) należy zapoznać się z menu pomocy (lub instrukcją obsługi telefonu komórkowego) i odpowiednio zmienić ustawienia plików cookie lub je usunąć. Umieszczane pliki cookie są naszymi własnymi plikami. Umożliwiamy umieszczanie pików cookie podmiotom zewnętrznym. Zasady korzystania przez podmioty zewnętrzne z plików cookie zostały zawarte w polityce prywatności tych podmiotów.

