



Wszystko o ubezpieczeniu Duo Benefit



Grupa ERGO Hestia

Zaufanie:

- 30 lat na rynku
- Ponad 3 miliony klientów
- Ubezpieczyciel 75% spółek WIG20 (sierpień 2021)
- Regularnie wybierani najlepszym ubezpieczycielem według Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych

Odpowiedzialność:

- Pierwszy w branży ubezpieczeń Rzecznik Klienta
- Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym – kompleksowa rehabilitacja medyczna, społeczna i zawodowa dla najciężiej poszkodowanych
- Najlepszy ubezpieczyciel według Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2021
- Pierwsze towarzystwo ubezpieczeń z Certyfikatem „Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży”

Innowacyjność:

- Pierwsze towarzystwo z własną stroną internetową w Polsce
- Możliwość zarządzania ubezpieczeniem inwestycyjnym online
- W pełni elektroniczna obsługa roszczeń

Efektywność:

- Uproszczone ścieżki likwidacji roszczeń
- Szybka wypłata świadczeń

Oferta:

- Dopasowanie ubezpieczeń do indywidualnych potrzeb Klienta
- Kompleksowa oferta ubezpieczeń indywidualnych: zdrowie i życie, dom i mieszkanie, samochód, podróże i sport

Spis dokumentów

I.	Informacje dla konsumenta zawierającego umowę ubezpieczenia na życie z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość	4
II.	Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit	6
III.	Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit	8
IV.	Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku	13
V.	Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną dla wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w serwisie IRJU on-line	54
VI.	Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi	68

Informacje dla konsumenta zawierającego umowę ubezpieczenia na życie z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest z Sopockim Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot (dalej: „ERGO Hestia”), wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000024807, NIP 585-12-45-589, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, wykonującą działalność ubezpieczeniową na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Przedstawicielem ERGO Hestii, za pośrednictwem którego zawierana jest umowa ubezpieczenia jest pośrednik, którego dane zawarte są w przekazywanej Ubezpieczającemu informacji o dystrybutorze ubezpieczeń wymaganej ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (dalej: „Agent”). Agent jest wpisany do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, dostępnego pod adresem <https://rpu.knf.gov.pl/>.
3. Istotne właściwości świadczenia i jego przedmiot określają ogólne warunki ubezpieczenia (dalej: „OWU”) oraz umowa ubezpieczenia potwierdzona polisą. ERGO Hestia udziela ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zdarzeń przewidzianych w umowie ubezpieczenia. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego, a za opłatą dodatkowej składki również zdrowie Ubezpieczonego. W ramach dodatkowej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczony ma możliwość lokowania środków w wybrane przez siebie ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Szczegółowe zasady (sposób i termin) oraz warunki świadczenia ochrony ubezpieczeniowej, w tym wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii oraz definicje pojęć istotnych dla zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, określone zostały w OWU.
4. Wysokości świadczeń ubezpieczeniowych określone są w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą.
5. Koszty udzielanej ochrony ubezpieczeniowej określone są w OWU oraz w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą. Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Wysokość składki zależy od: zakresu ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki, wieku Ubezpieczonego, liczby i rodzaju zawartych umów dodatkowych oraz oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego. Opłaty związane z płatnościami składek ubezpieczeniowych oraz podatki obciążają Ubezpieczającego.
6. Terminy płatności składki ubezpieczeniowej i jej wysokość określone są w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą. Wpłata na poczet pierwszej składki powinna zostać dokonana w dniu składania przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie. Wpłata powinna być oznaczona numerem wniosku. Wszystkie kolejne składki powinny być opłacane z góry, do daty, z którą stają się one wymagalne. Wpłatę składki można dokonać gotówką lub przelewem bankowym, przy czym wpłatę składki dokonaną przelewem bankowym uznaje się za opłaconą w dniu uznania rachunku bankowego ERGO Hestii, wskazanego w treści polisy jako właściwy do jej opłacenia, pełną kwotę składki.
7. W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, konsument może odstąpić od umowy w formie pisemnej w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia na zasadach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, umowa ubezpieczenia uważana jest za niezawartą, ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka zostaje zwrócona w pełnej wysokości. Klient może złożyć oświadczenie o odstąpieniu:
 - 1) poprzez formularz na stronie www.ergohestia.pl;
 - 2) za pośrednictwem przedstawiciela ERGO Hestii;
 - 3) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., 81-731 Sopot, ul. Hestii 1.
8. W związku z korzystaniem ze środków porozumiewania się na odległość, konsument ponosi koszty opłat pobieranych przez jego operatorów środków porozumiewania się na odległość (dostawcy Internetu konsumenta, operatorzy telefoniczni konsumenta, opłaty pocztowe).
9. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia potwierdzonej polisą.
10. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy oraz poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
 - 1) Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz agenta wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
 - a) Reklamację można złożyć w następujący sposób:

- i. poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
- ii. telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
- iii. pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
- iv. ustnie lub pisemnie, podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

- b) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
 - c) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną – na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
 - d) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.
 - e) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 - f) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
- 2) Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli – w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

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

11. Strony umowy ubezpieczenia mogą poddać spory pod rozstrzygnięcie sądu polubownego. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub innym uprawnionym z umowy ubezpieczenia, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym – ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 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, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.
12. Zgodnie z przepisami art. 98 ust. 2 pkt 2) ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej. Wyплаты powyższych świadczeń dokonywane są wyłącznie na rzecz poszkodowanych lub uprawnionych osób fizycznych.
13. Językiem stosowanym w relacjach ERGO Hestii z konsumentem jest język polski.
14. Prawem właściwym dla stosunków ERGO Hestii z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.
15. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
16. W związku z uchyleniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich i utratą jego mocy ze skutkiem od dnia 20.07.2025 r. konsumenci do dnia 19.07.2025 r. (włącznie) mogą korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR) zgodnie z tym rozporządzeniem.
17. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr>.
18. Możliwość składania nowych skarg za pośrednictwem platformy ODR wygasa z dniem 20.03.2025 r.

Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit

Co znajdziesz w tym dokumencie

1. W tym dokumencie znajdziesz informacje na temat:
 - 1) ogólnego opisu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju;
 - 2) podejścia do wprowadzania do naszej działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych;
 - 3) wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych przez nas produktów finansowych oraz głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju;
 - 4) tego czy inwestycje w naszych produktach finansowych biorą pod uwagę unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.
2. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem¹.
3. Zwróć uwagę na to, że w tym dokumencie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój itp.) – mamy na myśli osobę, która zawiera z nami umowę ubezpieczenia;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. lokujemy, inwestujemy.
4. Pojęcia i skróty, których używamy w dokumencie przyjmują znaczenie określone w Tabeli 1.

Tabela 1. Słownik pojęć i skrótów

Lp. Pojęcie	Znaczenie
1. ERGO Hestia	Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot
2. UFK	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
3. umowa z UFK	umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, która w Programie Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Duo Benefit jest umową dodatkową
4. Zarządzający	podmiot zarządzający aktywami UFK, na podstawie zawartej z ERGO Hestią umowy

Czym jest ryzyko dla zrównoważonego rozwoju

5. Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych („E”), społecznych („S”) lub związanych z łańcem korporacyjnym („G”), (łącznie „ESG”), których wystąpienie może mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji, które realizujemy na ryzyko własne lub ryzyko naszych klientów.

¹ art. 6 ust. 1, art. 7 ust. 2 oraz art. 8-9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

Jakie mamy podejście do wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych

6. Stosujemy następujące podejście wprowadzania do naszej działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych:
 - 1) lokujemy środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 2) nie wyróżniamy osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, a postrzegamy je jako jeden z aspektów, który oddziałuje na poszczególne kategorie ryzyka poprzez różne kanały transmisji i może mieć na nie istotny wpływ;
 - 3) uwzględniamy wszelkie istotne ryzyka, w tym o ile to możliwe ryzyko dla zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego.

Jaki jest wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych przez nas produktów finansowych oraz głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

7. Inwestujemy środki finansowe, w tym związane z oferowanymi przez nas produktami finansowymi (poza aktywami UFK), w szczególności w instrumenty dłużne emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Na koniec listopada 2024 roku stanowiły one ponad 85% naszych lokat, z wyłączeniem aktywów UFK. Dzięki temu istotnie ograniczamy ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które mogłyby:
 - 1) istotnie negatywnie wpłynąć na wartość inwestycji i osiągnięte przez nas stopy zwrotu; oraz
 - 2) mieć istotne, negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.
8. Inwestycje w ramach UFK realizowane są przez Zarządzającego, który w ramach zarządzania aktywami UFK nabywa jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Te fundusze inwestycyjne są zarządzane przez wyspecjalizowane podmioty finansowe, które inwestują środki zgodnie z ich wewnętrznymi zasadami dotyczącymi ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Potencjalny, istotny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na wartość Twojej inwestycji w ramach UFK jest ograniczany poprzez dywersyfikację funduszy inwestycyjnych, o ile będzie to możliwe i zgodne z zawartymi umowami ubezpieczenia.
9. W odniesieniu do wszystkich UFK przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, nie bierzemy obecnie pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, z uwagi na ograniczoną dostępność informacji oraz sposób realizowania inwestycji w ramach UFK. Możemy zmienić nasze podejście w tym zakresie, zwłaszcza jeśli wprowadzimy nowe produkty do naszej oferty.

Czy inwestycje w naszych produktach finansowych biorą pod uwagę unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej

10. Inwestycje w naszych produktach finansowych nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej określonych w art. 8 i art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Niniejszy dokument został opracowany przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisane 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”). ERGO Hestia posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Niniejszy dokument zawiera wymagane przepisem art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym.

Podane poniżej informacje nie są wyczerpujące. Pełne informacje o produkcie ubezpieczeniowym podawane są przed zawarciem umowy w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD: C-DB-01/21) oraz w ich załącznikach: Tabeli opłat i limitów oraz Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz w jego załączniku Strategii Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej łącznie: „OWU”). Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie przyjmują znaczenie określone w OWU.

Przed zawarciem głównej umowy ubezpieczenia na życie i dożycie Klient otrzymuje Dokument zawierający kluczowe informacje dla ubezpieczenia gwarantowanego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia w Formule Hybrydowej (umowy głównej wraz z dodatkowym ubezpieczeniem inwestycyjnym) Klient otrzymuje również Kartę Produktu zawierającą podstawowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wymagane przepisem art. 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Dokument zawierający kluczowe informacje dla ubezpieczenia inwestycyjnego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit wraz z Załącznikiem.

Rodzaj ubezpieczenia

Rodzaj ubezpieczenia

Klient ma możliwość zawarcia głównej umowy ubezpieczenia na życie i dożycie (**ubezpieczenie gwarantowane**) oraz dodatkowych umów: ubezpieczenia na wypadek zgonu wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym, ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku, ubezpieczenia opłacania składki, jak również dodatkowej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (**ubezpieczenie inwestycyjne**). Dodatkowo w ramach ubezpieczenia gwarantowanego, poczynwszy od drugiej rocznicy polisy, ERGO Hestia nalicza udział w zysku, który jest całkowicie i bezpośrednio narażony na wahania rynków.

Umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane):

- ubezpieczenie na życie (zakres ubezpieczenia: zgon, zgon wskutek nieszczęśliwego wypadku, dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia)

Umowy dodatkowe:

- ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym,
- ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- ubezpieczenie opłacania składki,
- ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne).

Osoba dla której dedykowane jest ubezpieczenie

Ubezpieczenie gwarantowane dedykowane jest osobom fizycznym, które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 lat z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu, zgonu wskutek nieszczęśliwego wypadku i dożycia (ubezpieczenie gwarantowane), z możliwością rozszerzenia ochrony o dodatkowe ryzyka w ramach umów dodatkowych, na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii,
- akceptują długookresowy charakter umowy, przy czym minimalny wymagany okres utrzymywania ubezpieczenia to 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat), gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu,
- akceptują, że w okresie 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości polisy nie przysługuje, co oznacza, że wartość polisy wynosi 0 zł, a zależny od wahań rynków udział w zysku nie jest przyznawany w tym okresie;
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat na zadeklarowanym poziomie w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu pomniejszonego o regularne zobowiązania finansowe,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Ubezpieczenie inwestycyjne dedykowane jest osobom fizycznym, które:

- ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 lat z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- poszukują możliwości gromadzenia i inwestowania środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”) i ochrony ubezpieczeniowej, na zasadach przewidzianych w OWU, które określają m.in. zasady odpowiedzialności ERGO Hestii, definicje pojęć oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ERGO Hestii, zasady lokowania środków UFK, opłaty i limity oraz ryzyka związane z inwestowaniem w UFK,
- zamierzają przeznaczać na cel inwestycyjny do 30% włącznie składki ubezpieczeniowej,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w ramach produktów ochronno-inwestycyjnych,
- akceptują średnie lub wysokie ryzyko związane z inwestowaniem części składki w UFK, w tym ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału,
- akceptują długookresowy charakter umowy, przy czym minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 15 lat, maksymalnie do 67 roku życia, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia na krótszy okres przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- akceptują, że sposób inwestowania części składki ubezpieczeniowej lub dobrowolnych wpłat dodatkowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe może nie uwzględniać celów zrównoważonego rozwoju,
- dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia i które zamierzają przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu pomniejszonego o regularne zobowiązania finansowe,
- mają odpowiedni stan zdrowia i są skłonne poddać się szczegółowemu procesowi oceny ryzyka związanego z ustaleniem aktualnego stanu zdrowia i innych czynników ryzyka ubezpieczeniowego.

Przedmiot ubezpieczenia

W **ubezpieczeniu gwarantowanym** przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

W **ubezpieczeniu gwarantowanym**:

- ERGO Hestia zapewnia sumę ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia przewidzianego umową ubezpieczenia, która zostanie wypłacona Ubezpieczonemu wraz ze skumulowanym udziałem w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma określoną w umowie ubezpieczenia w poszczególnych latach jej trwania wysokość wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego (określone w umowie ubezpieczenia wysokości wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia zagwarantowane są w umowie, przy czym w pierwszych 2 latach wartość wykupu nie istnieje) i skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego,
- suma ubezpieczenia gwarantowanego i wysokości wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego 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,
- ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych.

W **umowach dodatkowych** przedmiotem ubezpieczenia jest życie lub zdrowie Ubezpieczonego oraz następstwa nieszczęśliwego wypadku.

W **ubezpieczeniu inwestycyjnym**:

- Ubezpieczający ma możliwość lokowania środków w wybrane przez siebie UFK, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia spośród oferowanych przez ERGO Hestię (UFK opisane są w OWU w Strategiach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „Strategie UFK”)),
- jednostki uczestnictwa wybranych przez Klienta UFK są ewidencjonowane na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”),
- na koniec okresu ubezpieczenia lub w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem ustalonego okresu ubezpieczenia, Klient otrzyma wartość IRJU, na którą składa się wartość konta podstawowego oraz wartość subkonta (powstaje z wpłat dodatkowych),
- ERGO Hestia nie gwarantuje realizacji założonego celu UFK, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego,
- inwestowanie w UFK jest obarczone ryzykiem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w przypadku wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami opisanymi w Regulaminie lokowania środków UFK (Załącznik nr 2 do OWU).

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

W produkcie występują wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności, są to sytuacje w których ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia ubezpieczeniowego lub sytuacje, w których ERGO Hestia jest uprawniona do obniżenia świadczenia.

Dodatkowo dla zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej szczególne znaczenie ma treść pojęć zdefiniowanych w OWU.

Pełne informacje o wyłączeniach i ograniczeniach odpowiedzialności oraz definicje pojęć podane są w OWU, odrębnie dla umowy głównej i umów dodatkowych.

Operacje możliwe w trakcie trwania umowy ubezpieczenia

W **ubezpieczeniu gwarantowanym** Ubezpieczającemu przysługują m.in. następujące uprawnienia:

- coroczna indeksacja składki,
- obniżenie składki po 3 latach trwania umowy ubezpieczenia, przy czym minimalną wysokość składki określa Tabela opłat i limitów (Załącznik nr 1 do OWU),
- przekształcenie ubezpieczenia w bezskładkowe po 2 latach trwania umowy ubezpieczenia,
- zmiana częstotliwości opłacania składki.

W **ubezpieczeniu inwestycyjnym** Ubezpieczającemu przysługują także dodatkowe uprawnienia:

- ustalenie i zmiana zasad alokacji składek,
- konwersja jednostek uczestnictwa do innego UFK,
- dokonywanie wpłat dodatkowych, które inwestowane są w UFK w sposób wybrany przez Ubezpieczającego dla wpłat dodatkowych,
- dokonywanie wykupu części lub całości konta podstawowego lub wykupu z subkonta.

Składka ubezpieczeniowa

Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.

Wysokość składki zależy od: zakresu ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego, okresu ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki, wieku Ubezpieczonego, oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego, liczby i rodzaju zawartych umów dodatkowych. W przypadku zawarcia dodatkowej umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, 70% całkowitej składki przeznaczone jest na ubezpieczenie gwarantowane oraz pozostałe ubezpieczenia dodatkowe, a 30% przeznaczone jest na ubezpieczenie inwestycyjne.

Składka może być opłacana z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych, ERGO Hestia podaje w treści polisy.

Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia. Okres ubezpieczenia trwa, co najmniej 15 lat dla osób w wieku do 52 lat i nie dłużej niż do 67 roku życia Ubezpieczonego, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia na krótszy okres przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego.

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

Zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia gwarantowanego i ubezpieczenia inwestycyjnego: do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku przekraczającym 52 lata – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu.

Z uwagi na swój charakter i zakres ochrony, umowy dodatkowe mogą być zawierane wyłącznie na okres zgodny z okresem trwania umowy głównej.

Koszty w ubezpieczeniu inwestycyjnym

W przypadku zawarcia dodatkowej umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, 70% całkowitej składki ubezpieczeniowej przeznaczone jest na ubezpieczenie gwarantowane oraz pozostałe ubezpieczenia dodatkowe, a 30% przeznaczone jest na ubezpieczenie inwestycyjne.

W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego pobieranych jest kilka rodzajów kosztów.

Z konta podstawowego:

- miesięczna opłata za ryzyko z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej,

Z subkonta:

- opłata początkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji, przez które rozumie się wynagrodzenie pośrednika ubezpieczeniowego.

Wysokość wskazanych wyżej opłat określa Tabela opłat i limitów (Załącznik nr 1 do OWU).

Z wartości aktywów netto UFK pobierana jest opłata za zarządzanie UFK z tytułu kosztów bieżącej obsługi ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów związanych z zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów działalności lokacyjnej związanej z zarządzaniem Aktywami UFK oraz kosztów utrzymywania i administrowania UFK i IRJU.

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

- dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania: pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.

Zakończenie umowy ubezpieczenia

Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy **ubezpieczenia gwarantowanego** w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek, Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie.

W każdej chwili Ubezpieczający może zakończyć umowę **ubezpieczenia inwestycyjnego** poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.

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.

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od **ubezpieczenia inwestycyjnego**, a Ubezpieczony prawo wystąpienia z **ubezpieczenia inwestycyjnego**, ze skutkiem odstąpienia od tej umowy, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z ubezpieczenia inwestycyjnego.

W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, Ubezpieczającemu, który zawarł umowę ubezpieczenia na odległość pod wskazanym przez ERGO Hestię adresem elektronicznym, przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia na piśmie w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, uznaje się, że ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka ubezpieczeniowa zostaje zwrócona w pełnej wysokości.



Ogólne Warunki Ubezpieczenia

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy

Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku

C-DB-01/21

Spis treści

Tabela informacyjna	14
I. Postanowienia ogólne	17
II. Zakres odpowiedzialności ERGO Hestii Sumy ubezpieczenia oraz świadczenia	25
III. Umowa ubezpieczenia	30
IV. Ochrona ubezpieczeniowa	31
V. Świadczenia i wypłata świadczeń	32
VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe	35
VII. Zakończenie umowy ubezpieczenia	37
VIII. Renta	38
IX. Postanowienia końcowe. Klauzula sankcyjna	38
Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku C-DB-01/21 – Tabela opłat i limitów	41
Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku C-DB-01/21 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	42
Załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych – Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	50

Tabela informacyjna, dotycząca postanowień zawartych w niniejszych **Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku** (KOD C-DB-01/21) regulujących zagadnienia wymienione w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku C-DB-01/21	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
Wspólne dla wszystkich ubezpieczeń	§ 1 ust. 4, § 31 ust. 1-9	§ 1 ust. 4, § 31 ust. 5, § 31 ust. 7-10	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie gwarantowane	§ 3 ust. 1, § 3 ust. 2 pkt 1)-2), § 4 ust. 1 pkt 1)-2), § 5 pkt 1)-2), § 6 ust. 1 pkt 1)-2), § 6 ust. 2, § 7 pkt 1)-3), § 8 ust. 1, § 9 ust. 1-3, § 36 ust. 1-3, § 36 ust. 7, § 47 ust. 3	§ 4 ust. 2, § 7 pkt 1)-3), § 8 ust. 1, § 8 ust. 2 pkt 1)-14), § 9 ust. 1, § 9 ust. 3, § 35 ust. 1, § 36 ust. 2, § 36 ust. 4-5, § 53 ust. 5	nie dotyczy	§ 4 ust. 1 pkt 1)-2), § 9 ust. 1-3, § 36 ust. 1-4, § 36 ust. 7, § 47 ust. 3
Ubezpieczenie inwestycyjne	§ 10 ust. 1, § 10 ust. 2 pkt 1)-2), § 11 ust. 2, § 12 pkt 1)-2), § 13 ust. 1 pkt 1)-3), § 37 ust. 1-4, § 38 ust. 1, § 38 ust. 2 pkt 3), § 38 ust. 3, § 38 ust. 4, § 48 ust. 3, § 50,	§ 11 ust. 1-2, § 13 ust. 2, pkt 1)-3), § 35 ust. 1, § 37 ust. 3, § 38 ust. 4, § 53 ust. 2 pkt 1)-2),	§ 14 ust. 1 pkt 1)-3), § 14 ust. 2-3, § 15 ust. 1-4, § 53 ust. 2 pkt 1)-2), Załącznik nr 1 – Tabela opłat i limitów, Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 12 ust. 1 pkt 1)-2),	§ 11 ust. 1-2, § 12 pkt 1)-2), § 37 ust. 1-4, § 38 ust. 1, § 38 ust. 2 pkt 3), § 38 ust. 3, § 38 ust. 4, § 48 ust. 3, § 50, § 53 ust. 2 pkt 1)-2),

Ubezpieczenie inwestycyjne cd.	Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 1 ust. 5, § 5 ust. 1-2	Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 1 ust. 5, § 5 ust. 1-2, § 13 ust. 1 pkt 1)-17), § 13 ust. 2	§ 12 ust. 2, Załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 2 ust. 1-3	Załącznik nr 2 – Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: § 5 ust. 1-2, § 13 ust. 1 pkt 1)-17), § 13 ust. 2
Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu wodnym, lądowym lub powietrznym	§ 16 ust. 1-3, § 17 ust. 1	§ 17 ust. 1-2, § 35 ust. 1	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku	§ 18 ust. 1-2, § 19, § 20, § 21 ust. 1-3	§ 19, § 21 ust. 1-3, § 22	nie dotyczy	nie dotyczy
Ubezpieczenie opłacania składki	§ 23 ust. 1-2, § 24 ust. 1-2	§ 24 ust. 1-2, § 25 ust. 2-3, § 26	nie dotyczy	nie dotyczy

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. W niniejszym dokumencie, zwanym dalej „OWU”, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1 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, posiadająca status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (dalej: „ERGO Hestia”) opisała warunki, na jakich Ubezpieczający i ERGO Hestia zawierają 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 wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym,
 - 3) umowy ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
 - 4) umowy ubezpieczenia opłacania składki.

Dokument wiąże również ubezpieczane osoby, jeżeli są one obejmowane ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.
2. Informacja dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego o przetwarzaniu danych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.
 - 1) Administratorem danych osobowych jest ERGO Hestia. Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - 2) Administrator danych osobowych wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Osoba, której dane dotyczą, może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl;
 - c) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.
 - 3) Administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe w następujących celach:
 - a) oceny ryzyka ubezpieczeniowego w celu przedstawienia oferty ubezpieczeniowej, zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową – w tych celach oraz w celu ustalenia wysokości składki będziemy stosować profilowanie. Decyzje będą podejmowane na podstawie danych zebranych w procesie zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową m.in. daty urodzenia, informacji o stanie zdrowia, informacji o wykonywanym zawodzie. Decyzje będą oparte o automatyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego zawarcia z Panią/Panem umowy. Dla przykładu w przypadku gdy wykonuje Pani/Pan zawód o wysokim stopniu ryzyka tym większe może być ryzyko ubezpieczeniowe i w związku z tym składka ubezpieczeniowa może być wyższa;
 - b) wykonania umowy ubezpieczenia m.in. wykonania czynności ubezpieczeniowych związanych z likwidacją roszczeń. W przypadku zgłoszenia roszczenia w celu ustalenia ścieżki likwidacyjnej stosowane jest profilowanie. Decyzja o wyborze ścieżki likwidacyjnej będzie podejmowana na podstawie danych zebranych w trakcie procesu zgłoszenia roszczenia oraz rodzaju roszczenia;
 - c) reasekuracji ryzyk;
 - d) dochodzenia roszczeń;
 - e) marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora – w przypadku marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych będziemy stosować profilowanie. Oznacza to, że na podstawie Pani/Pana danych opracujemy profil marketingowy, aby przedstawiać oferty dopasowane do Pani/Pana potrzeb;
 - f) przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności ERGO Hestii dla celów przestępczych;
 - g) rozpatrzenia zgłoszonych reklamacji i odwołań dotyczących usług świadczonych przez ERGO Hestię, a także wniosków i zapytań skierowanych do ERGO Hestii;
 - h) wypełnienia obowiązków wynikających z przepisu art. 41 ust 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej przetwarzania danych ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia dotyczących stanu zdrowia zawarte w umowach ubezpieczenia lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy ubezpieczenia, odpowiednio w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub wykonania umowy ubezpieczenia w zakresie niezbędnym z uwagi na cel i rodzaj ubezpieczenia;

- i) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”);
 - j) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 09.10.2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: „ustawa FATCA”) oraz ustawy z dnia 09.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „ustawa CRS”);
 - k) wypełnienia obowiązków ciążących na administratorze w związku z sankcjami wprowadzanymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki;
 - l) analitycznych i statystycznych;
 - m) wyrażonych w zgodzie (innych niż powyżej wymienione).
- 4) Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych:
- a) przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, wykonania umowy ubezpieczenia, reasekuracji ryzyk;
 - b) prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych, taki jak marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń, zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z obejmowaniem ochroną i zawarciem umowy ubezpieczenia, analityka i statystyka;
 - c) wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych (wynikających z przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej);
 - d) uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej MunichRe (do której należy administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane;
 - e) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.
- 5) Dane osobowe mogą być przekazywane: zakładom reasekuracji, podmiotom wykonującym działalność leczniczą, innym zakładom ubezpieczeń w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz ustalenia prawa do świadczenia i jego wysokości, innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług, innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych a także podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świadczeń ubezpieczeniowych, podmiotom organizującym lub wykonującym czynności związane z oceną ryzyka lub prowadzonym postępowaniem likwidacyjnym roszczeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym.
- 6) ERGO Hestia przekaze dane osobowe do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, jeżeli okaże się to niezbędne do wykonania zawartej umowy ubezpieczenia. ERGO Hestia zapewni odpowiednie zabezpieczenia tych danych w przeciwnym razie wystąpi o Pani/Pana zgodę. W sprawie informacji o sposobach uzyskania kopii tych zabezpieczeń lub o miejscu ich udostępnienia należy się skontaktować z administratorem danych osobowych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 7) Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają w związku z przetwarzaniem następujące prawa:
- a) prawo dostępu do swoich danych osobowych;
 - b) prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania ich danych osobowych;
 - c) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora danych osobowych w tym profilowania;
 - d) prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora – jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody, na podstawie umowy lub w sposób zautomatyzowany;
 - e) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych;
 - f) prawo do wycofania zgody, bez wpływu na zgodność z prawem czynności podjętych przed jej wycofaniem;
 - g) w przypadku podejmowania decyzji w sposób automatyczny, prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, jej zakwestionowania oraz wyrażenia własnego stanowiska lub żądania interwencji człowieka celem ponownej analizy danych oraz uzyskania indywidualnej decyzji.
- 8) W celu skorzystania z praw określonych w pkt. 7) należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 9) W przypadku gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku

przechowywania wynikającego z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, dane osobowe będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będą wykorzystywane do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych), do momentu jej wycofania. Dane będą przetwarzane dla celów analitycznych i statystycznych przez okres 12 lat od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.

- 10) Podanie danych osobowych jest konieczne do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową i wykonywania umowy ubezpieczenia oraz do realizacji obowiązków prawnych ciążących na administratorze. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową. Podanie danych osobowych w innych celach niż określone powyżej np. w celach marketingowych jest dobrowolne.
 - 11) Administrator danych osobowych ma prawo do weryfikacji danych osobowych zawartych w umowie ubezpieczenia z listami ogłaszanymi przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zawierającymi dane osób stanowiących zagrożenie dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa i objętych w związku z tym sankcjami finansowym, zgodnie z art. 117 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 2a. Informacja dla osób upoważnionych do reprezentacji, współników, współpracowników, pracowników, osób, którymi Ubezpieczający posługuje się przy realizacji lub zmiany umowy ubezpieczenia i jego pełnomocników o przetwarzaniu ich danych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.
- 1) Administratorem danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej również: „ERGO Hestia”). Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
 - 2) Administrator danych osobowych wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Osoba, której dane dotyczą, może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:
 - a) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - b) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl;
 - c) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.
 - 3) Administrator danych osobowych przetwarza dane osobowe w celach:
 - a) kontaktowych w związku z zawarciem, zmianą i wykonaniem umowy ubezpieczenia pomiędzy administratorem a podmiotem, w imieniu, którego działa Pani/Pan jako osoba upoważniona do reprezentacji, współnik, współpracownik, pracownik, pełnomocnik lub osoba, którą Ubezpieczający posługuje się przy realizacji umowy ubezpieczenia, a także w celach ewentualnego ustalenia lub dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami z umowy ubezpieczenia;
 - b) wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”);
 - c) archiwizacyjnych.
 - 4) Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych:
 - a) prawnie uzasadniony interes administratora danych;
 - b) wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych.
 - 5) Podanie danych osobowych – w przypadku gdy są pozyskiwane bezpośrednio od Pani/Pana – jest konieczne do zawarcia umowy ubezpieczenia, zmiany lub wykonywania umowy ubezpieczenia i wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz do realizacji obowiązków prawnych ciążących na administratorze. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia, zmiany lub wykonania umowy ubezpieczenia. W przypadku gdy Pani/Pana dane osobowe są pozyskiwane od Ubezpieczającego, z którym administrator zawiera umowę ubezpieczenia, którego Pani/Pan reprezentuje zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię, nazwisko, stanowisko służbowe, służbowy numer telefonu, służbowy adres e-mail. Dla celów realizacji obowiązków administratora danych wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przypadku osoby reprezentującej osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających PESEL oraz państwo urodzenia, a w przypadku osoby upoważnionej do działania w imieniu podmiotu, z którym administratora łączy umowa zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię i nazwisko, obywatelstwo, PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających PESEL oraz państwo urodzenia, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, data ważności dokumentu tożsamości.
 - 6) Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi archiwizacyjne, kancelariom prawnym, prowadzącym działalność pocztową lub kurierską, audytorom.

- 7) Osoby, których dane osobowe przetwarzane są przez ERGO Hestię, mają w związku z przetwarzaniem następujące prawa:
- a) prawo dostępu do swoich danych osobowych;
 - b) prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania ich danych osobowych;
 - c) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim w jakim przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią;
 - d) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
- 8) W celu skorzystania z praw określonych w pkt 7) powyżej należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych.
- 9) Dane osobowe będą przechowywane do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa lub do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy zawartej z podmiotem, który Pani/Pan reprezentuje – w przypadku gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia, a jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia – do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu.
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 Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD: C-DB-01/21) (zwanym dalej: „OWU”). Przed zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczający i Ubezpieczony powinien również zapoznać się z treścią załączników do OWU:
- 1) Tabelą opłat i limitów oraz
 - 2) Regulaminem lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz jego załącznikiem Strategią Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiących integralną część OWU i zawierających istotne informacje dotyczące ubezpieczenia inwestycyjnego.
4. W tym dokumencie ERGO Hestia używa niektórych pojęć w szczególnym znaczeniu. Pojęcia użyte w tym dokumencie przyjmują znaczenie zgodne z poniższymi definicjami, ujętymi w porządku alfabetycznym:

POJĘCIE	CO OZNACZA?
akt przemocy	celowe użycie siły fizycznej, zagrażające lub rzeczywiste, przeciwko sobie, komuś innemu lub przeciwko grupie lub społeczności, co powoduje lub jest prawdopodobne, że spowoduje zranienie, fizyczne uszkodzenie, śmierć, ból psychiczny, zaburzenia w rozwoju lub depryzację
akt terroryzmu	nielegalna akcja organizowana z pobudek ideologicznych lub politycznych, indywidualna lub grupowa, skierowana przeciwko osobom lub obiektom w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności i dezorganizacji życia publicznego przy użyciu przemocy oraz skierowana przeciwko społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia dla osiągnięcia celów politycznych, religijnych lub społecznych lub użycie broni biologicznej, chemicznej lub jądrowej
alokacja środków	podział składki, wpłacanej z przeznaczeniem na ubezpieczenie inwestycyjne lub kwoty wpłaty dodatkowej, przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
Ankieta odpowiedniości produktu	ankieta dotycząca potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej klienta w związku z zawieraniem lub przystępowaniem do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
beneficjent dodatkowy	osoba wskazana przez Ubezpieczonego jako uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeżeli świadczenie to nie przysługuje żadnemu z beneficjentów głównych lub beneficjenci główni nie żyją lub nie zostali wskazani
beneficjent główny	osoba wskazana przez Ubezpieczonego jako uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego
całkowita niezdolność do pracy	niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie nawet po przekwalifikowaniu, spowodowana pogorszeniem się stanu zdrowia wskutek nieszczęśliwego wypadku lub choroby, która: <ol style="list-style-type: none"> 1) rozpoczęła się w okresie ochrony ubezpieczeniowej i trwa co najmniej 6 miesięcy, i 2) będzie się utrzymywać po okresie 6 miesięcy, o których mowa w pkt 1 powyżej przez kolejny okres wskazany przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię. Przy ocenie stopnia niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy uwzględnia się: <ol style="list-style-type: none"> 1) stopień naruszenia sprawności organizmu oraz możliwości przywrócenia niezbędnej sprawności w drodze leczenia i rehabilitacji, 2) dotychczasowy przebieg leczenia (do dnia podjęcia decyzji przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię), 3) ocenę możliwości wykonywania przez Ubezpieczonego jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie.

POJĘCIE	CO OZNACZA?
całkowita niezdolność do pracy cd.	<p>Przy ocenie stopnia niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy brana jest również pod uwagę treść decyzji organu rentowego dotycząca uznania Ubezpieczonego za osobę całkowicie niezdolną do pracy lub osobę niezdolną do samodzielnej egzystencji, jeśli taka decyzja została przedstawiona przez Ubezpieczonego.</p> <p>Za dzień powstania niezdolności do pracy uważa się dzień zajścia w okresie ubezpieczenia nieszczęśliwego wypadku lub zdiagnozowania choroby albo wystąpienie takiego stopnia zaawansowania zdiagnozowanej w okresie ubezpieczenia choroby, w następstwie których powstała taka niezdolność</p>
całkowita trwała niezdolność do pracy	<p>niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie nawet po przekwalifikowaniu, spowodowana pogorszeniem się stanu zdrowia wskutek nieszczęśliwego wypadku, która:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rozpoczęła się w okresie ochrony ubezpieczeniowej i trwa co najmniej 12 miesięcy, i 2) zgodnie z orzeczeniem lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię będzie utrzymywać się w przewidywanej przyszłości, a Ubezpieczony zgodnie z aktualną wiedzą medyczną nie rokuje odzyskania zdolności do pracy. <p>Przy ocenie stopnia i trwałości niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy uwzględnia się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stopień naruszenia sprawności organizmu oraz możliwości przywrócenia niezbędnej sprawności w drodze leczenia i rehabilitacji, 2) dotychczasowy przebieg leczenia (do dnia podjęcia decyzji przez lekarza orzecznika powołanego przez ERGO Hestię), 3) ocenę możliwości wykonywania przez Ubezpieczonego jakiejkolwiek pracy zarobkowej lub pracy w jakimkolwiek zawodzie. <p>Przy ocenie stopnia i trwałości niezdolności do pracy oraz rokowania co do odzyskania zdolności do pracy brana jest również pod uwagę treść decyzji organu rentowego dotycząca uznania Ubezpieczonego za osobę całkowicie niezdolną do pracy lub osobę niezdolną do samodzielnej egzystencji, jeśli taka decyzja została przedstawiona przez Ubezpieczonego.</p> <p>Za dzień powstania niezdolności do pracy uważa się dzień zajścia w okresie ubezpieczenia nieszczęśliwego wypadku, w następstwie którego powstała taka niezdolność</p>
cena jednostki uczestnictwa	<p>cena, po której ERGO Hestia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przekazuje jednostki uczestnictwa na IRJU, 2) umarza jednostki uczestnictwa z IRJU
część wartości konta podstawowego	<p>kwota stanowiąca iloczyn:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ceny jednostki uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym, umarzanych 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
Fundusz	<ol style="list-style-type: none"> 1) fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub 2) fundusz zagraniczny – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (dalej: „UCITS”)
Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa (zwany także: „IRJU”)	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 IRJU, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące ze składek wpłacanych na ubezpieczenie inwestycyjne

POJĘCIE	CO OZNACZA?
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 z ubezpieczenia gwarantowanego oraz ubezpieczenia inwestycyjnego po dożyciu przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia
nielicencjonowane linie lotnicze	przewoźnik lotniczy podlegający zakazowi wykonywania przewozów w ramach Unii Europejskiej lub przewoźnik lotniczy podlegający ograniczeniom w wykonywaniu przewozów w ramach Unii Europejskiej w zakresie wskazanym w rozporządzeniu wykonawczym Komisji Europejskiej (UE) nr 2015/1014 z dnia 25 czerwca 2015 r., zmieniającym rozporządzenie (WE) nr 474/2006 ustanawiające wspólnotowy wykaz przewoźników lotniczych podlegających zakazowi wykonywania przewozów w ramach Wspólnoty lub w akcie prawnym zmieniającym lub zastępującym wyżej wymienione rozporządzenie
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 § 31 OWU
pojazd	środek transportu przeznaczony do poruszania się po drodze oraz maszyna lub urządzenie do tego przystosowane; pojazdem jest również tramwaj poruszający się po drodze
powstanie wojskowe	wystąpienie ludności w obronie swojej wolności, skierowane przeciw dotychczasowej władzy lub władzy okupacyjnej
przeniesienie końcowej wartości ubezpieczenia	wypłata końcowej wartości ubezpieczenia przy jednoczesnej jej wpłacie na poczet jednorazowej składki w ubezpieczeniu rentowym
przestępstwo	czyn człowieka zabroniony przez ustawę obowiązującą w czasie jego popełnienia pod groźbą kary, jako zbrodnia lub występki, bezprawny, zawiniony i społecznie szkodliwy w stopniu wyższym niż znikomy
przewrót wojskowy	niezgodne z porządkiem konstytucyjnym, często z użyciem siły (zbrojny zamach stanu), przejęcie władzy politycznej w państwie przez jednostkę lub grupę osób
Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Załącznik nr 2 OWU, zwany także: „Regulaminem”), wraz z załącznikiem Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (zwane także: „Strategiami”)	dokumenty stanowiące regulamin lokowania środków UFK; regulamin określa cel inwestycyjny, zasady funkcjonowania oraz lokowania środków UFK oferowanych przez ERGO Hestię w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego oraz informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w UFK, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii; Strategie zawierają wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji – mające zastosowanie 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 treści polisy
rok oszczędzania/lata oszczędzania	okres 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy
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

POJĘCIE	CO OZNACZA?
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 treści polisy
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 IRJU, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat dodatkowych
suma ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym, na podstawie której ustalane są wysokości świadczeń z tytułu zgonu i dożycia
Tabela opłat i Limitów (Załącznik nr 1 OWU)	dokument zawierający stawki opłat i limitów stosowanych w ubezpieczeniu inwestycyjnym, stanowiący załącznik do OWU i ich integralną część
trwałe inwalidztwo	1) 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), 2) całkowita fizyczna utrata: kciuka, palca wskazującego, innego palca u ręki, palucha lub innego palca u stopy, 3) 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 lub ubezpieczenia inwestycyjnego, w którym ustaje obowiązek opłacania składki, a wysokość świadczeń z ubezpieczenia gwarantowanego ulega zmniejszeniu
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (zwany także „UFK”)	wydzielony fundusz aktywów tworzony ze składek z ubezpieczenia inwestycyjnego lub wpłat dodatkowych
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 inwestycyjne	dodatkowa umowa ubezpieczenia na życie z UFK, w ramach której ERGO Hestia lokuje i wypłaca środki gromadzone na IRJU; środki inwestowane są na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego
ubezpieczenie rentowe	odrębna umowa ubezpieczenia rentowego zawierana przez Ubezpieczającego z ERGO Hestią, do której przenoszona jest końcowa wartość ubezpieczenia w celu zapewnienia wypłat renty
Ubezpieczony	osoba fizyczna, której życie lub zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia
umowa ubezpieczenia	umowa główna (ubezpieczenie gwarantowane) oraz zawarte z nią łącznie umowy dodatkowe
umowy dodatkowe	1) ubezpieczenie inwestycyjne, 2) ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym, 3) ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, 4) ubezpieczenie opłacania składki
wartość konta podstawowego	kwota stanowiąca iloczyn: 1) ceny jednostek uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym
wartość subkonta	kwota stanowiąca iloczyn: 1) ceny jednostek uczestnictwa oraz 2) liczby jednostek uczestnictwa UFK znajdujących się subkoncie

POJĘCIE	CO OZNACZA?
wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego	kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym w odniesieniu do trzeciego i kolejnych lat okresu ubezpieczenia (w okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje) zagwarantowana w umowie ubezpieczenia w poszczególnych latach oszczędzania
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: 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
zamieszki	spontaniczne, niezorganizowane, zwykle połączone z aktami przemocy fizycznej wystąpienie określonej grupy społecznej, wywołane poczuciem niezadowolenia z istniejącej sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej, skierowane przeciw strukturom sprawującym, na mocy obowiązującego prawa, władzę
Zarządzający	podmiot zarządzający Funduszem

§ 2

Niniejszy dokument opisuje warunki następujących ubezpieczeń:

Umowa główna

Ubezpieczenie gwarantowane

Umowy dodatkowe

Ubezpieczenie inwestycyjne

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

Rozdział opisuje zakres ochrony ubezpieczeniowej, w tym sposób określania sumy ubezpieczenia i świadczeń, oraz wymienia sytuacje, które nie są objęte ochroną ubezpieczeniową oraz 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

1. Kwoty świadczeń, których wysokość wyrażona jest procentem sumy ubezpieczenia gwarantowanego (wysokości wartości wykupu w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia), oraz wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na koniec okresu ubezpieczenia przewidzianego umową ubezpieczenia, 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.
2. ERGO Hestia nie gwarantuje otrzymania zwrotu sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 5

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

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

Zgon Ubezpieczonego

§ 6

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:
 - 1) wyższą z dwóch wartości: 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego albo wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, aktualną na dzień zgonu,
 - 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.
2. W przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku w okresie ubezpieczenia osoby uprawnione otrzymają, poza świadczeniami wskazanymi w ust. 1, dodatkowo 70% sumy ubezpieczenia gwarantowanego.

§ 7

Jeżeli zgon Ubezpieczonego wystąpi 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.

§ 8

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 wystąpi w wyniku:
 - 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, stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem sądu,
 - 4) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 5) działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych,
 - 6) wypadku lotniczego, jeżeli Ubezpieczony był członkiem załogi lub pasażerem samolotu nielicencjonowanych linii lotniczych,
 - 7) katastrof, w wyniku których nastąpiło skażenie jądrowe, chemiczne, biologiczne bądź napromieniowanie,
 - 8) działania Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości bądź w wyniku uszkodzeń trzustki lub wątroby spowodowanych spożywaniem alkoholu,
 - 9) choroby AIDS Ubezpieczonego lub zarażenia wirusem HIV bądź pochodnymi,
 - 10) umyślnego samouszkodzenia ciała lub samobójstwa Ubezpieczonego,
 - 11) zaburzeń psychicznych i zaburzeń zachowania, które zostały zakwalifikowane w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako F00 – F09 oraz F20 – F99, rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
 - 12) zaburzeń psychicznych i zaburzeń zachowania spowodowanych używaniem substancji psychoaktywnych, które zostały zakwalifikowane w Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10, w brzmieniu obowiązującym na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, jako F10 – F19 (w rozdziale dotyczącym zaburzeń psychicznych i zaburzeń zachowania), rozpoznanych lub leczonych u Ubezpieczonego,
 - 13) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez wymaganych uprawnień, o ile w jego wyniku nastąpiło zdarzenie,
 - 14) choroby Ubezpieczonego, w tym występującej nagle to jest: zawału serca, udaru mózgu, krwotoku śródmózgowego.

Udział w zysku

§ 9

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 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), z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Wskaźnik udziału w zysku nie może być niższy niż 85% stopy zysku netto.

Ubezpieczenie inwestycyjne

§ 10

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.

§ 11

1. W ramach ubezpieczenia inwestycyjnego składka inwestowana jest na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Alokacja składki dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w § 43.
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 ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego.

Dożycie Ubezpieczonego

§ 12

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

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

Zgon Ubezpieczonego

§ 13

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 100 zł.
2. ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu zgonu, o którym mowa w § 13 ust. 1 pkt 3), jeżeli zgon Ubezpieczonego wystąpi w wyniku:
 - 1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia ubezpieczenia inwestycyjnego,
 - 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 3) działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych.

Opłaty

§ 14

1. W trakcie trwania ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia pobiera następujące opłaty:
 - 1) miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego; wysokość opłaty określona jest w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU,
 - 2) opłatę początkową od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji, przez które rozumie się wynagrodzenie pośrednika ubezpieczeniowego; wysokość opłaty określona jest w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU,
 - 3) opłatę za zarządzanie UFK, z tytułu kosztów bieżącej obsługi ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów związanych z zawarciem ubezpieczenia inwestycyjnego, kosztów działalności lokacyjnej związanej z zarządzaniem Aktywami UFK oraz kosztów utrzymywania i administrowania UFK i IRJU; wysokość opłaty określona jest w Strategiach odpowiednio dla poszczególnych UFK stanowiących Załącznik do Regulaminu będącego Załącznikiem nr 2 do OWU.
2. Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:

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

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

Dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>).
3. Z opłat pobieranych przez Zarządzającego, ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego wynagrodzenie z tytułu lokowania, w Fundusze przez niego zarządzane, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach.

§ 15

1. Opłata określona w § 14 ust. 1 pkt 1) pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.
2. Opłata określona w § 14 ust. 1 pkt 2) pobierana jest z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkoncie.
3. Pobranie opłat wskazanych w § 14 ust. 1 odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z UFK znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie. Liczba umarzanych jednostek uczestnictwa (zaokrąglana jest zgodnie z zasadami arytmetyki, do 6. miejsca po przecinku) zależy od ceny jednostki uczestnictwa UFK w dniu umorzenia oraz wysokości opłat. Jednostki uczestnictwa umarzane są proporcjonalnie do udziału każdego z UFK w wartości konta podstawowego lub subkonta.
4. Opłata za zarządzanie UFK, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 3) oraz opłaty, o których mowa w § 14 ust. 2 pobierane są na zasadach określonych w Regulaminie.

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

§ 16

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.
3. W razie zgonu Ubezpieczonego wskutek wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają dodatkowo 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

§ 17

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 nastąpi w wyniku zdarzeń określonych w § 8 ust. 2.

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

§ 18

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.

§ 19

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

TRWAŁE INWALIDZTWO	PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO
1) Całkowita fizyczna utrata lub całkowita i trwała utrata władzy nad poszczególnymi narządami:	
a) kończyną górną – w stawie barkowym	70%
b) kończyną górną – powyżej stawu łokciowego	65%
c) kończyną górną – poniżej stawu łokciowego	60%
d) kończyną górną – poniżej nadgarstka	55%
e) kończyną dolną – powyżej środkowej części uda	70%
f) kończyną dolną – poniżej środkowej części uda	60%
g) kończyną dolną – poniżej stawu kolanowego	50%
h) kończyną dolną – poniżej środkowej części (podudzia)	45%
i) kończyną dolną – stopą	40%
j) kończyną dolną – stopą z wyłączeniem pięty	30%

TRWAŁE INWALIDZTWO	PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO
2) Całkowita fizyczna utrata:	
a) kciuka	15%
b) palca wskazującego	10%
c) innego palca u ręki	5%
d) palucha	5%
e) innego palca u stopy	2%
3) Całkowita utrata:	
a) wzroku w obu oczach	100%
b) wzroku w jednym oku	50%
c) słuchu w obu uszach	60%
d) słuchu w jednym uchu	30%
e) węchu	10%

§ 20

W razie wystąpienia całkowitej trwałej niezdolności do pracy wskutek nieszczęśliwego wypadku, Ubezpieczony otrzyma świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego, aktualnej na dzień nieszczęśliwego wypadku.

§ 21

- Suma ubezpieczenia gwarantowanego stanowi górną granicę odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na wypadek trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (łącznie świadczenia nie mogą przekroczyć 100% sumy ubezpieczenia gwarantowanego).
- 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 nieszczęśliwego wypadku.
- W przypadku, gdy roszczenie z tytułu trwałego inwalidztwa dotyczy narządu Ubezpieczonego, za który zostało wcześniej wypłacone świadczenie, Ubezpieczony otrzyma określony w § 19 procent sumy ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszony o procent świadczenia wcześniej wypłaconego.

§ 22

ERGO Hestia nie wypłaci świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa lub całkowitej trwałej niezdolności do pracy Ubezpieczonego będących skutkiem nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nastąpiły one w wyniku zdarzeń określonych w § 8 ust. 2.

Ubezpieczenie opłacania składki

§ 23

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

§ 24

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

§ 25

- W celu stwierdzenia ciągłości całkowitej niezdolności do pracy, ERGO Hestia jest uprawniona, nie częściej niż raz w roku, do:
 - uzyskania od Ubezpieczonego dokumentacji medycznej stwierdzającej całkowitą niezdolność do pracy,
 - skierowania Ubezpieczonego na badania lekarskie.

2. Niedopełnienie przez Ubezpiezonego 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.

§ 26

ERGO Hestia nie przejmie opłacania składek jeżeli całkowita niezdolność do pracy na skutek choroby lub nieszczęśliwych wypadków nastąpiła w wyniku zdarzeń określonych w § 8 ust. 2.

III. Umowa ubezpieczenia

Rozdział opisuje sposób zawierania umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym a ERGO Hestią.

§ 27

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 52 lata.
2. W odniesieniu do Ubezpiezonego, który w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, ma 53, 54 lub 55 lat, zawarcie umowy ubezpieczenia możliwe jest na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego.
3. Ubezpieczenie opłacania składki może zostać zawarte tylko w przypadku, gdy Ubezpieczający jest również Ubezpieczonym.

§ 28

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, ustalony w umowie ubezpieczenia.
2. Okres ubezpieczenia trwa co najmniej 15 lat dla osób w wieku do 52 lat i jednocześnie nie dłużej niż do 67. roku życia Ubezpiezonego. Okres ubezpieczenia dla osób w wieku powyżej 52 lat trwa: 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat.
3. Z uwagi na swój charakter i zakres ochrony, umowy dodatkowe mogą być zawierane wyłącznie na okres zgodny z okresem trwania umowy głównej.

§ 29

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku o ubezpieczenie składanego przez Ubezpieczającego. Wniosek o ubezpieczenie może składać się z kilku części. We wniosku o ubezpieczenie Ubezpieczający lub Ubezpieczony składa wymagane do oceny ryzyka lub wykonania umowy ubezpieczenia oraz stosowania przez ERGO Hestię środków bezpieczeństwa finansowego – oświadczenia, deklaracje i upoważnienia. Wniosek o ubezpieczenie inwestycyjne poprzedzony jest oceną odpowiedniości umowy ubezpieczenia inwestycyjnego do potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej Ubezpieczającego lub Ubezpiezonego.
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 Ubezpiezonego ERGO Hestii oświadczenia woli o zgodzie na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia.
4. ERGO Hestia w celu wykonania obowiązków instytucji obowiązanej przewidzianych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu może w trakcie trwania umowy ubezpieczenia żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów, danych lub informacji w celu zapewnienia, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące umowy ubezpieczenia są na bieżąco aktualizowane.

§ 30

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą doręczenia Ubezpieczającemu polisy. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpiezonego 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 (wniosku) lub od OWU, ERGO Hestia zobowiązana jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu tego dokumentu, 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 (wniosku) 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. ERGO Hestia informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, jeżeli wysokość świadczeń ulega zmianie w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia. W przypadku gdy z umowy ubezpieczenia przysługuje świadczenie ustalane na podstawie sumy ubezpieczenia wyrażonej w ustalonej kwocie ERGO Hestia informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o zmianie w zakresie sumy ubezpieczenia.

IV. Ochrona ubezpieczeniowa

Rozdział opisuje jak długo trwa odpowiedzialność ERGO Hestii.

§ 31

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 kilku 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.
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) powyżej, świadczenie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek wystąpił w czasie trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, a śmierć Ubezpieczonego nastąpiła przed upływem 90 dni od daty nieszczęśliwego 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 wyniku zdarzeń opisanych w § 8 ust. 2.

§ 32

Z zastrzeżeniem postanowień § 30 ust. 2, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem następnym po dniu, w którym spełnione zostały łącznie następujące warunki:

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

Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w treści polisy.

§ 33

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 § 44,
 - 5) z dniem wypłaty całkowitej wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego na wniosek Ubezpieczającego,
 - 6) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 49 ust. 1 oraz § 50,
 - 7) z dniem doręczenia ERGO Hestii oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia,
 - 8) z dniem rozwiązania 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. Świadczenia i wypłaty świadczeń

Rozdział wskazuje rodzaje świadczeń oraz opisuje w jaki sposób realizowane są świadczenia.

§ 34

1. ERGO Hestia wypłaca świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
2. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 1 niemożliwe jest wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii albo wysokości świadczenia, świadczenie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności było możliwe wyjaśnienie tych okoliczności. Bezsporną część świadczenia ERGO Hestia wypłaca jednak w terminie określonym w ust. 1 powyżej.

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego

§ 35

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 beneficjentom dodatkowym.
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, albo Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi – w całości,
 - 2) dzieciom – w częściach równych, w przypadku braku małżonka,
 - 3) rodzicom – w częściach równych, w przypadku braku małżonka i dzieci,
 - 4) innym spadkobiercom Ubezpieczonego – w częściach równych.

Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego

§ 36

1. W trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego, w razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma:
 - 1) wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego,
 - 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.
2. 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.
3. Wysokości wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego w trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego są wskazywane przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzane przez ERGO Hestię w załączniku do polisy.
4. W okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego nie przysługuje.
5. Złożenie wniosku o wykup z ubezpieczenia gwarantowanego skutkuje rozwiązaniem umowy ubezpieczenia z upływem miesięcznego terminu biegnącego od:
 - 1) najbliższego dnia wymagalności składki – w przypadku gdy składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną,
 - 2) najbliższego dnia miesiąca odpowiadającego dniu wymagalności składki, w przypadku, gdy składka opłacana jest z inną częstotliwością, po dniu, w którym złożono ERGO Hestii oświadczenie w tym przedmiocie, nie później niż z ostatnim dniem miesiąca, za który została opłacona składka.
6. Z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej, realizacja wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego następuje:
 - 1) po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia – w terminie 21 dni lub
 - 2) po ustaleniu odpowiedzialności ERGO Hestii – w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego – z zachowaniem określonych w § 34 OWU terminów wypłaty świadczeń.
7. W przypadku wypłaty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy, wartość ta będzie ustalona jako kwota wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego obowiązująca na bieżący rok oszczędzania, powiększona o część przyrostu kwoty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego pomiędzy kwotą wyznaczoną na ostatni i wyznaczoną na kolejny rok oszczędzania. Część przyrostu kwoty wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego wyznaczana jest proporcjonalnie do liczby pełnych miesięcy jakie upłynęły od dnia ostatniej rocznicy polisy i pozostały do kolejnej rocznicy polisy.

Wartość wykupu z ubezpieczenia inwestycyjnego

§ 37

1. W każdej chwili Ubezpieczający może rozwiązać umowę ubezpieczenia inwestycyjnego poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.
2. W przypadku rozwiązania ubezpieczenia inwestycyjnego przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczający otrzyma wartość wykupu całkowitego z ubezpieczenia inwestycyjnego.
3. Ubezpieczający może dokonywać wypłaty części środków zgromadzonych na koncie podstawowym, a 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 (Załącznik nr 1 do OWU).
4. Ubezpieczający może dokonywać wypłaty części bądź całości środków zgromadzonych na subkoncie.

§ 38

1. ERGO Hestia realizując wykup całkowity lub częściowy z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wykup z subkonta dokonuje umorzenia odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFK, znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie.
2. Realizacja wypłaty danej wartości wykupu całkowitego następuje:
 - 1) po wpłynięciu wniosku o wypłatę wartości wykupu – w terminie 21 dni lub
 - 2) po rozwiązaniu ubezpieczenia inwestycyjnego – w terminie 21 dni, lub
 - 3) po ustaleniu odpowiedzialności ERGO Hestii w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego – z zachowaniem określonych w § 34 OWU terminów wypłaty świadczeń.
3. Realizacja wypłaty danej wartości wykupu częściowego następuje po wpłynięciu wniosku o wypłatę wartości wykupu – w terminie 21 dni, z zastrzeżeniem § 37 ust. 3.
4. Jeśli Regulamin lub Strategie nie stanowią inaczej, wartość wykupu całkowitego i częściowego z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wartość wykupu z subkonta ustalana jest na podstawie ceny jednostki uczestnictwa

UFK z Dnia Wyceny, która ustalona jest czwartego dnia roboczego po otrzymaniu przez ERGO Hestię wniosku o wykup i wymaganych dokumentów, o których mowa w § 39 i § 40 albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i otrzymaniu przez ERGO Hestię wymaganych dokumentów, o których mowa w § 39 i § 40, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13 Regulaminu. Dzień roboczy to każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

5. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i po ustaleniu wartości wykupu zgodnie z treścią ust. 4 powyżej, wygasa obowiązek ERGO Hestii do zarządzania środkami zgromadzonymi na IRJU.

Wymagane dokumenty

§ 39

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 albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego. Przed realizacją wypłaty wartości wykupu powinien zostać udostępniony do wglądu dokument tożsamości Ubezpieczającego.
3. W razie zgonu Ubezpieczonego, osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest dostarczyć ERGO Hestii następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia:
 - 1) zgłoszenie roszczenia,
 - 2) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - 3) kartę zgonu z podaną przyczyną zgonu lub zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu, wystawione przez lekarza lub właściwe władze,
 - 4) dokumentację dotyczącą nieszczęśliwego wypadku (w przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku lub wypadku w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym),
 - 5) 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 powyżej, jeśli będzie to konieczne do ustalenia odpowiedzialności ERGO Hestii lub wysokości świadczenia.

§ 40

ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może w celu wykonania obowiązków instytucji obowiązanej i stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, przewidzianych tą ustawą żądać przedstawienia dodatkowych, innych niż wymienione w § 39 powyżej, dokumentów lub informacji.

VI. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe

Rozdział opisuje sposób ustalania wysokości składki oraz zasady jej opłacania, a także skutki nieopłacenia składki do daty płatności oraz przerwę w opłacaniu składek. Dodatkowo w rozdziale opisany jest sposób indeksacji (zmiany wysokości składki).

§ 41

1. Wysokość składki ERGO Hestia ustala na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Wysokość składki zależy od:
 - 1) zakresu ubezpieczenia,
 - 2) wysokości sumy ubezpieczenia gwarantowanego,
 - 3) okresu ubezpieczenia,
 - 4) częstotliwości opłacania składki,
 - 5) wieku Ubezpieczonego,
 - 6) oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego.
3. W Formule Hybrydowej składka z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego stanowi 30% sumy składek z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych (jeżeli zostały zawarte).
4. Terminy płatności składek i ich wysokości określone są w umowie ubezpieczenia i wskazane w treści polisy.
5. Składka może być opłacana z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną. W każdą rocznicę polisy, na wniosek Ubezpieczającego, częstotliwość opłacania składki może być zmieniona przy odpowiedniej zmianie jej wysokości.
6. Wpłata na poczet pierwszej składki powinna zostać dokonana w dniu składania przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie. Wpłata powinna być oznaczona numerem wniosku.
7. Wszystkie kolejne składki powinny być opłacane z góry, do daty, z którą stają się one wymagalne.
8. Wpłatę składki można dokonać gotówką lub przelewem bankowym, przy czym wpłatę składki dokonywaną przelewem bankowym uznaje się za opłaconą w dniu uznania rachunku bankowego ERGO Hestii, wskazanego w treści polisy jako właściwy do jej opłacenia, pełną kwotę składki.

§ 42

1. W Formule Hybrydowej Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat dodatkowych na subkonto, oznaczając ją w tytule płatności jako „wpłata dodatkowa”, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
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 opłaconą 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 (Załączniku nr 1 do OWU).
5. Dokonywanie wpłat dodatkowych nie jest możliwe w okresie 5 lat przed zakończeniem przewidzianego w umowie ubezpieczenia okresu ubezpieczenia w ubezpieczeniu inwestycyjnym, a dokonane wpłaty dodatkowe w tym okresie nie będą inwestowane i zostaną zwrócone.

§ 43

1. W Formule Hybrydowej otwarcie IRJU nastąpi w dniu nabycia jednostek uczestnictwa za pierwszą składkę.
2. Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK dostępne w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający i Ubezpieczony w trakcie trwania umowy ubezpieczenia mogą dokonać zmiany akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego wskazanego przez nich w Ankiecie odpowiedniości produktu poprzez złożenie oświadczenia ERGO Hestii w tym przedmiocie i jednocześnie wnioskować o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
4. Opłaconą składką z ubezpieczenia inwestycyjnego oraz wpłaty dodatkowe są inwestowane zgodnie z zasadami określonymi w § 4 Regulaminu. Nabyte jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są zgodnie z określonymi przez Ubezpieczającego zasadami alokacji, na IRJU:
 - 1) jednostki uczestnictwa nabyte za składki z ubezpieczenia inwestycyjnego – w ramach konta podstawowego,
 - 2) jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty dodatkowe – w ramach subkonta.
5. 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.

§ 44

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 § 47, lub
 - 2) uznania umowy ubezpieczenia za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej przyznanej w ust. 2 – jeżeli przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe.
2. W okresie 30 dni, licząc od daty wymagalności pierwszej zaległej składki, ERGO Hestia udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej. Poczynwszy 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

§ 45

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 powyżej.
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.

§ 46

1. Poczynwszy 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 (Załącznik nr 1 do OWU).
2. Propozycję nowej kwoty składki i daty początku jej obowiązywania Ubezpieczający wskazuje we wniosku przekazywanym ERGO Hestii, nie później niż 14 dni przed proponowanym dniem zmiany.
3. W wyniku zmiany wysokości składki 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

§ 47

1. Poczynwszy od drugiej rocznicy polisy, Ubezpieczający ma możliwość zawieszenia płatności składek z tytułu umowy głównej (ubezpieczenie bezskładkowe), a w Formule Hybrydowej także z tytułu 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 zmian alokacji na potrzeby wpłat dodatkowych,
 - 3) dokonywania wpłat dodatkowych, z zastrzeżeniem § 42 ust. 5 powyżej,
 - 4) 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 oraz ustaje obowiązek opłacania składki z tytułu umów dodatkowych.

VII. Zakończenie umowy ubezpieczenia

Rozdział opisuje przypadki, w których Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, a Ubezpieczonemu prawo do rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej a także sytuacje, w których zakończenie umowy ubezpieczenia następuje z innych powodów.

§ 48

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia gwarantowanego w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia biegnącego od:
 - 1) najbliższego dnia wymagalności składki w przypadku gdy składka opłacana jest z częstotliwością miesięczną,
 - 2) najbliższego dnia miesiąca odpowiadającego dniu wymagalności składki, w przypadku, gdy składka opłacana jest z inną częstotliwością, po dniu, w którym złożono ERGO Hestii oświadczenie w tym przedmiocie, nie później niż z ostatnim dniem miesiąca, za który została opłacona składka.
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. W każdej chwili Ubezpieczający może zakończyć umowę ubezpieczenia inwestycyjnego poprzez złożenie pisemnego wniosku o wykup całkowity.
5. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres wypowiedzenia.
6. 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.
7. W przypadku, gdy ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w tej ustawie, rozwiązuje umowę ubezpieczenia.

Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

§ 49

1. 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. 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. Niezależnie od postanowień ust. 1, Ubezpieczającemu, który jako konsument zawarł umowę ubezpieczenia na odległość pod wskazanym przez ERGO Hestię adresem elektronicznym, przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia na piśmie w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, uznaje się, że ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a składka ubezpieczeniowa zostaje zwrócona w pełnej wysokości.

§ 50

W Formule Hybrydowej 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. Wskutek odstąpienia lub wystąpienia, Ubezpieczającemu zostanie wypłacona wartość IRJU według stanu na dzień otrzymania przez ERGO Hestię informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu.

VIII. Renta

§ 51

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. Klauzula sankcyjna

§ 52

W razie 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.

§ 53

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. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczenia inwestycyjnego zawartego w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit w Formule Hybrydowej regulują przepisy:
 - 1) art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust. 15 i 15a, art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych – w przypadku osób fizycznych,
 - 2) art. 7, art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych – w przypadku osób prawnych.
3. Informujemy, że nabycie przez osoby fizyczne praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem spadku, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w tej ustawie, z zastrzeżeniem że suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po Ubezpieczonym, zgodnie z art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.
4. Opłaty związane z płatnością składek obciążają Ubezpieczającego.
5. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń określonych w OWU ERGO Hestia podaje w treści polisy.
6. 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.
7. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej ERGO Hestii ujawniane jest na stronie internetowej ERGO Hestii www.ergohestia.pl.

§ 54

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

§ 55

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy oraz poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.

2. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agenta wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.
 - 1) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub 58 555 55 55;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
 - 2) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
 - 3) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną – na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
 - 4) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.
 - 5) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
 - 6) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
3. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli – w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

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

§ 56

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.

§ 57

1. Umowy ubezpieczenia zawierane są według prawa polskiego w języku polskim.
2. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia są rozpatrywane według prawa polskiego.
3. Obie strony umowy ubezpieczenia mogą wytoczyć powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
4. Obie strony umowy ubezpieczenia mogą wytoczyć powództwo również według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
5. Obie strony umowy ubezpieczenia mogą poddać spory pod rozstrzygnięcie sądu polubownego.
6. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub innym uprawnionym z umowy ubezpieczenia, a także spadkobiercą posiadającym interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy, będącym osobą fizyczną, a ERGO Hestią mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym – ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa, www.rf.gov.pl, który jest podmiotem właściwym do prowadzenia pozasądowych postępowań na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.
7. Konsumenci mogą 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 elektroniczny, pod którym można się kontaktować z ERGO Hestią to formularz <https://www.ergohestia.pl/obsługa-online/>.
8. ERGO Hestia podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

9. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Finansowego.
10. W związku z faktem, że umowy ubezpieczenia zawierane przez ERGO Hestię nie mogą służyć do rozliczeń transakcji objętych sankcjami, zakazami i ograniczeniami międzynarodowymi lub wynikającymi z prawa polskiego (dalej: „Sankcje”), w tym Sankcjami przyjętymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki, ERGO Hestia nie będzie uznana za udzielającą ochrony ubezpieczeniowej oraz nie będzie zobowiązana do dokonania zapłaty z tytułu jakiegokolwiek roszczenia ani do zapewnienia lub udzielenia jakiegokolwiek korzyści w związku z ochroną ubezpieczeniową – w zakresie, w jakim udzielenie ochrony ubezpieczeniowej, zapłata lub zapewnienie/udzielenie innej korzyści w związku z ochroną ubezpieczeniową mogłyby skutkować naruszeniem jakichkolwiek wyżej wskazanych Sankcji – o ile zastosowanie się do takich Sankcji nie będzie sprzeczne z przepisami prawa mającymi zastosowanie do ERGO Hestii.

§ 58

OWU wchodzi w życie 18 listopada 2021 roku i obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawieranych od tej daty.

Artur Borowiński



Prezes Zarządu

Piotr Matysiak



Członek Zarządu



Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD: C-DB-01/21), zwanym dalej „OWU” Tabela opłat i limitów

Tabela opłat i limitów Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit

WYSOKOŚĆ SKŁADKI REGULARNEJ		
	minimalna	maksymalna
Miesięczna	250 zł	2 000 zł
Kwartalna	700 zł	6 000 zł
Półroczna	1300 zł	12 000 zł
Roczna	2000 zł	24 000 zł

Dalsza część tabeli dotyczy wymienionych w OWU kosztów i limitów ubezpieczenia inwestycyjnego 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 30% sumy należności z tytułu umowy głównej i wszystkich umów dodatkowych	100 zł	
Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	Składka za ryzyko w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego	
0,20 zł (opłata miesięczna pobierana przez cały okres ubezpieczenia)	Brak	
Opłata początkowa od składki z tytułu kosztów dystrybucji	Opłata początkowa od wpłaty dodatkowej z tytułu kosztów dystrybucji	
Brak	Wpłata dodatkowa	Wysokość opłaty
	Pierwsza wpłata i kolejne, jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest mniejsza niż 100 000 zł	1,75% wpłaty dodatkowej
	Jeżeli suma wpłat wcześniej dokonanych jest równa 100 000 zł lub więcej	1% wpłaty dodatkowej
Minimalna wartość konta podstawowego po wypłacie części wartości konta podstawowego	Minimalna wartość subkonta po wykupie z subkonta	
100 zł, jeśli wypłata części wartości konta podstawowego przeznaczona jest na uregulowanie zaległych składek, 500 zł, jeśli wypłata części wartości konta podstawowego przeznaczona jest na inny, niż uregulowanie zaległych składek, cel	Brak	
Opłata za zarządzenie UFK	Opłata za zarządzenie UFK	
Wysokość opłaty pobieranej z wartości Aktywów Netto UFK określa Regulamin, stanowiący Załącznik Nr 2 do OWU	Wysokość opłaty pobieranej z wartości Aktywów Netto UFK określa Regulamin, stanowiący Załącznik Nr 2 do OWU	

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

- dla UFK Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania: pod adresem: <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMOI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMZI/>;
- dla UFK Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania: pod adresem <https://www.ergohestia.pl/fundusze/PMDI/>.



Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (KOD C-DB-01/21) Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

REG 01/21

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	43
II.	Postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu	44
	Wartość UFK	44
	Jednostki uczestnictwa	44
	Nabycie jednostek uczestnictwa	45
	Umorzenie jednostek uczestnictwa	45
	Sposób ustalania i zmiana zasad alokacji środków	45
	Konwersja jednostek uczestnictwa	46
	Cel UFK	46
	Tworzenie UFK	47
	Likwidacja UFK	47
	Opłata za zarządzanie UFK; Opłaty Zarządzającego; Wynagrodzenie ERGO Hestii	47
	Ryzyka związane z inwestycją w UFK	48
III.	Postanowienia końcowe	49
	Załącznik – Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	50

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „Regulamin”), określa:
 - 1) cel inwestycyjny, zasady funkcjonowania oraz zasady lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”), oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”), mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 załącznika do Regulaminu „Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (dalej: „Strategie”),
 - 2) informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w UFK, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii,
 - 3) w Strategiach: wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne (w tym dotyczące instrumentów *contingent convertibles*) oraz dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji – mające zastosowanie do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię.
2. Regulamin zawiera postanowienia wspólne dla wszystkich UFK wymienionych w wykazie zawartym w § 1 ust. 5 Strategii.
3. Strategie zawierają w § 1 ust. 5 wykaz oferowanych przez ERGO Hestię UFK oraz w § 2 postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK, przy czym Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe wyłącznie w UFK, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.
4. Regulamin wraz ze Strategiami stanowią integralną część Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit – tekst jednolity obowiązujący od 21 marca 2024 roku (dalej: „OWU”), na podstawie których jest zawierana umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie inwestycyjne).
5. ERGO Hestia używa niektórych pojęć użytych w Regulaminie w szczególnym znaczeniu, odmiennym od znaczenia używanego powszechnie. Pojęcia użyte w Regulaminie przyjmują znaczenie określone w OWU oraz w poniższych definicjach, ujętych w porządku alfabetycznym:

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 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 inwestycyjnego lub Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa (dalej: „IRJU”) w ramach umowy ubezpieczenia inwestycyjnego oraz składania dyspozycji w ramach IRJU
Instrumenty <i>contingent convertibles</i> lub CoCos	obligacje kapitałowe, pożyczki podporządkowane lub inne instrumenty i umowy, w przypadku których, w razie wystąpienia określonego w warunkach emisji lub umowie zdarzenia inicjującego, emitent lub dłużnik dokonuje ich umorzenia, w formie odpisu trwałego albo odpisu tymczasowego obniżającego wartość nominalną instrumentu lub zobowiązania w całości lub w części, lub zamiany ich na akcje, lub też dokonuje umorzenia odsetek w całości lub części za dany okres odsetkowy lub wstrzymania ich wypłaty na czas nieoznaczony, jeżeli te obligacje kapitałowe, pożyczki podporządkowane, instrumenty lub umowy są emitowane lub zawierane przez dłużnika w celu ich zakwalifikowania lub już zostały zakwalifikowane do: <ol style="list-style-type: none"> 1) składników funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 lub 2) środków własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

6. Poniżej dodatkowo zostały przytoczone niektóre definicje zawarte w OWU szczególnie istotne dla treści Regulaminu:

1) **Fundusz:**

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

2) **Zarządzający:** podmiot zarządzający **Funduszem**.

- 7. Alokacja środków pomiędzy UFK dokonywana jest na zasadach określonych we wniosku o ubezpieczenie na życie lub późniejszych ich zmianach dokonanych przez Ubezpieczającego i ma wpływ na wartość IRJU, która może ulegać zmianom w zależności od wartości rynkowej instrumentów finansowych stanowiących aktywa poszczególnych UFK.
- 8. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu, a dodatkowe informacje o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, w odniesieniu do poszczególnych UFK określa § 2 Strategii.
- 9. Do zarządzania UFK ERGO Hestia, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zatrudnia doradcę inwestycyjnego lub zawiera umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.
- 10. Lista oferowanych UFK, Strategie oraz aktualne ceny jednostek uczestnictwa UFK 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 Strategii

Rozdział opisuje cel oraz zasady funkcjonowania UFK oferowanych przez ERGO Hestię, mające zastosowanie do wszystkich UFK wymienionych w wykazie, zawartym w § 1 ust. 5 Strategii. Zasady lokowania środków w ramach poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię określone zostały w Strategiach.

Wartość UFK

§ 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 otrzymanych od Zarządzającego Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. 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 zaistnienia zdarzeń objętych ryzykiem płynności oraz ryzykiem braku ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK, o których mowa w § 13 Regulaminu, wycena wartości Aktywów Netto 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 Netto UFK w sposób odmienny niż wskazany w ust. 1-3 powyżej, zastosowanie będą miały postanowienia Strategii.

Jednostki uczestnictwa

§ 3

- 1. UFK 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 jednostek uczestnictwa UFK, 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.
- 5. Liczba jednostek uczestnictwa, znajdujących się na IRJU, 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) wpłaty składki lub wpłaty dodatkowej, a jeżeli wpłata składki lub wpłata dodatkowa została dokonana przelewem bankowym – w przypadku uznania przez ERGO Hestię składki lub wpłaty dodatkowej za opłaconą zgodnie z umową ubezpieczenia inwestycyjnego, bądź
 - 2) dokonania konwersji jednostek uczestnictwa, na warunkach określonych w § 8 poniżej.
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 pkt 1) powyżej, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
4. Jednostki uczestnictwa nabywane są po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wskazanym w ust. 3.
5. W przypadku braku jednoznacznego wskazania w alokacji procentowego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK lub braku wskazanych UFK w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 3 powyżej, do czasu uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek (ponownego złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).
6. Cena jednostki uczestnictwa ustalana jest w Dniu Wyceny wg poniższego wzoru i obowiązuje w terminie wskazanym w § 3 ust. 3:

$$P = WAN/J$$

gdzie: **P** – cena jednostki uczestnictwa,

WAN/J – wartość Aktywów Netto UFK z Dnia Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa UFK na dzień poprzedzający Dzień Wyceny.

7. W przypadku, gdy Strategie przewidują ustalanie ceny jednostki uczestnictwa w sposób odmienny niż wskazany w ust. 6 powyżej, zastosowanie będą miały postanowienia Strategii.
8. Strategie mogą przewidywać minimalną wartość oraz termin złożenia dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa.
9. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, nabycie jednostek uczestnictwa dokonywane jest zgodnie z ust. 3-6 powyżej.

Umorzenie jednostek uczestnictwa

§ 5

1. Umorzenie jednostek uczestnictwa IRJU możliwe jest pod warunkiem zaistnienia okoliczności przewidzianych dla tego umorzenia w OWU, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia inwestycyjnego, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w § 13.
2. Jeżeli Strategie lub OWU nie stanowią inaczej, jednostki uczestnictwa umarzane są po cenie jednostki uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny, która ustalana jest czwartego dnia roboczego po otrzymaniu przez ERGO Hestię wniosku o wykup i wymaganych dokumentów wskazanych w OWU albo po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i otrzymaniu przez ERGO Hestię wymaganych dokumentów wskazanych w OWU. Dzień roboczy to każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
3. 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 inwestycyjnego 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 UFK.
2. Dyspozycja dotycząca alokacji środków powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na UFK.
3. W przypadku braku jednoznacznego wskazania w alokacji procentowego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK oraz w przypadku braku UFK wskazanych w alokacji w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zwróci się do Ubezpieczającego o udzielenie niezbędnych wyjaśnień (ponowne złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptację poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającą na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).

§ 7

1. O ile umowa ubezpieczenia inwestycyjnego 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 on-line oraz jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane,
 - 2) procentowy podział środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa pomiędzy UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabywane, z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na UFK.
3. Zmiana zasad alokacji dla składek obowiązuje, w odniesieniu do najbliższej wymagalnej składki, najpóźniej od 10 (dziesiątego) dnia roboczego po dacie wpłynięcia wniosku do ERGO Hestii, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
4. Zmiana zasad alokacji dla wpłat dodatkowych obowiązuje z następnym dniem roboczym, najpóźniej od 10 (dziesiątego) dnia roboczego po dacie wpłynięcia wniosku do ERGO Hestii, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
5. W przypadku braku jednoznacznego wskazania w alokacji procentowego zmienionego podziału środków przeznaczanych na nabycie jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK lub braku wskazanych UFK w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, 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 (ponownego złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającej na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).

Konwersja jednostek uczestnictwa

§ 8

1. Do złożenia wniosku o konwersję jednostek uczestnictwa upoważniony jest Ubezpieczający.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien zostać złożony ERGO Hestii w formie pisemnej bądź drogą elektroniczną za pomocą Usługi IRJU on-line i jednoznacznie wskazywać na:
 - 1) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być umorzone,
 - 2) procent lub wartość jednostek uczestnictwa UFK, które mają podlegać umorzeniu – osobno dla każdego z UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej,
 - 3) UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabyte,
 - 4) procentowy podział sumy środków uzyskanych z umorzenia jednostek uczestnictwa, pomiędzy UFK, których jednostki uczestnictwa mają być nabyte, chyba że Strategie stanowią inaczej,
3. Dyspozycja o której mowa w ust. 2 pkt 2) oraz pkt 4) powinna być określona procentowo z dokładnością do pełnego procenta, nie mniej niż 5% na UFK, chyba że Strategie stanowią inaczej.
4. Dokonanie konwersji jednostek uczestnictwa nie powoduje zmiany alokacji środków.
5. Jeżeli Strategie nie stanowią inaczej, konwersja jednostek uczestnictwa określona we wniosku, o którym mowa w ust. 1, następuje najpóźniej w terminie 10 dni roboczych, po cenie jednostki uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny która obowiązuje najpóźniej w terminie 10 dni roboczych, po otrzymaniu wniosku o konwersję, spełniającego warunki, określone w ust. 2 powyżej, 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. Dzień roboczy to każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
6. W przypadku, gdy nie zostaną spełnione postanowienia ust. 2 powyżej lub braku wskazanych UFK w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia, ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wstrzymania wykonania konwersji do dnia uzyskania niezbędnych wyjaśnień od osoby składającej wniosek (ponownego złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku lub akceptacji poziomu ryzyka inwestycyjnego wybranych UFK i jednoczesnego wnioskowania o zmianę umowy ubezpieczenia, polegającej na rozszerzeniu wykazu dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, o UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego).

Cel UFK

§ 9

1. Celem inwestycyjnym każdego UFK jest uzyskanie w długim terminie wzrostu wartości jego aktywów. ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
2. Szczegółowy opis celu inwestycyjnego oraz kryteria doboru aktywów każdego z oferowanych przez ERGO Hestię UFK, zostały określone w Strategiach.

Tworzenie UFK

§ 10

1. W trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego ERGO Hestia zastrzega sobie prawo rozpoczęcia sprzedaży jednostek uczestnictwa nowych, dodatkowych UFK.
2. ERGO Hestia publikuje informację o zmianie, określonej w ust. 1, na swojej stronie internetowej www.ergohestia.pl wraz z podaniem Strategii nowego UFK.
3. Wybór przez Ubezpieczającego nowego UFK wymaga zmiany umowy ubezpieczenia oraz musi być poprzedzony oświadczeniem Ubezpieczającego o zapoznaniu się i o akceptacji treści Strategii nowego UFK. Poziom ryzyka inwestycyjnego nowego UFK musi być zgodny z wcześniejszymi wynikami Ankiety odpowiedniości produktu.

Likwidacja UFK

§ 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. ERGO Hestia powiadamia wszystkich Ubezpieczających na piśmie w terminie 60 dni przed dokonaniem przez ERGO Hestię zmian określonych w ust. 1 powyżej, zawiadamiając:
 - 1) o ich zakresie i o dacie ich wprowadzenia oraz
 - 2) o terminie w jakim można złożyć wniosek o zmianę alokacji lub konwersję jednostek uczestnictwa likwidowanego lub zmienianego UFK na jednostki uczestnictwa innego UFK oferowanego przez ERGO Hestię oraz o skutkach określonych w ust. 7 poniżej.
3. Dodatkowo informacja o zmianach określonych w ust. 1 powyżej zamieszczana jest na stronie internetowej: www.ergohestia.pl
4. 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. 2 powyżej, zgodnie z OWU, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia inwestycyjnego.
5. Do dnia wskazanego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 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 jednostki uczestnictwa innego UFK oferowanego przez ERGO Hestię.
6. Złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o zmianę alokacji i konwersję zgodnie z ust. 5 powyżej, możliwe jest do dnia dokonania zmian lub likwidacji UFK określonych w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 powyżej.
7. W przypadku niedokonania przez Ubezpieczającego zmiany alokacji i/lub konwersji, o której mowa w ust. 5 powyżej, do dnia dokonania zmian lub likwidacji UFK, określonego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 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 UFK, realizuje wcześniejsze dyspozycje Ubezpieczającego, o ile wybrane UFK zawarte są w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.

Oплата za zarządzanie UFK; Opłaty Zarządzającego; Wynagrodzenie ERGO Hestii

§ 12

1. O ile Strategia nie stanowi inaczej, opłata za zarządzanie UFK:
 - 1) 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) pobierana jest z Aktywów Netto UFK, w odniesieniu do każdego z UFK nie rzadziej niż raz na pół roku.
2. Niezależnie od opłat pobieranych przez ERGO Hestię, również Zarządzający, pobiera swoje opłaty, które ujęte są w cenie jednostki/tytułu uczestnictwa Funduszy, z tytułu administracji i zarządzania Funduszami, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK. Informacja o opłatach, o których mowa w zdaniu poprzednim, dla danego UFK prezentowana jest przez ERGO Hestię w cyklach miesięcznych na stronie internetowej <https://www.ergohestia.pl/fundusze/> dla poszczególnych UFK, tj.:

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

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

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

3. Z opłat pobieranych przez Zarządzającego ERGO Hestia otrzymuje od Zarządzającego, wynagrodzenie z tytułu lokowania, w Fundusze przez nich zarządzane, środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub dobrowolnych wpłat dodatkowych na subkonto. Przyznanie tego wynagrodzenia ERGO Hestii oraz jego wysokość zależy od rodzaju jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy lub od wysokości aktywów ulokowanych przez ERGO Hestię w Funduszach.

Ryzyka związane z inwestycją w UFK

§ 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. Ryzyko inwestycyjne UFK jest tożsame z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK. Zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
 - 2) **Ryzyko walutowe** – ryzyko spadku wartości inwestycji wyrażonej w złotych polskich, w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych. Zakładany poziom ryzyka walutowego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
 - 3) **Ryzyko zmiany cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych** – ryzyko strat związanych ze spadkiem wartości inwestycji w związku z niekorzystnymi zmianami cen akcji, obligacji i innych instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK,
 - 4) **Ryzyko zmiany stóp procentowych** – ryzyko związane ze zmianą wartości inwestycji pod wpływem wahań rynkowych stóp procentowych instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK,
 - 5) **Ryzyko kredytowe emitenta** – całość zobowiązania płatniczego ciąży na emitentach instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy, a których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności emitenta,
 - 6) **Ryzyko kredytowe ERGO Hestii** – zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciąży na ERGO Hestii, dlatego Ubezpieczający lub Ubezpieczony podejmując decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia lub wyrażaniu zgody na objęcie ochroną w ramach umowy ubezpieczenia powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności ERGO Hestii,
 - 7) **Ryzyko płynności** – w zakresie instrumentów stanowiących Aktywa UFK istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na gotówkę, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 8) **Ryzyko istotnych zmian cen jednostki uczestnictwa UFK a tym samym wartości inwestycji** – z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK, cena jednostki uczestnictwa UFK (wartość inwestycji) może ulegać istotnym zmianom. Zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego dla poszczególnych UFK określają Strategie,
 - 9) **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji** – z uwagi na to, że końcowy wynik z zainwestowanego kapitału (inwestycji) w danym UFK jest zależny od kształtowania się cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz od daty nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa UFK zysk z inwestycji może nie zostać osiągnięty wcale lub może być niższy niż oczekiwany,
 - 10) **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż wynikającej ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK** – z uwagi na zmienny i różny udział w Aktywach UFK instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK oraz pobierane opłaty, stopa zwrotu z UFK może być niższa niż wynikająca ze zmiany cen instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 11) **Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału** – ryzyko utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą ceny instrumentów, w które lokowane są Aktywa UFK,
 - 12) **Ryzyko wypłaty wartości wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego, w kwocie niższej niż wartość zainwestowanego kapitału** – z uwagi na wymienione w niniejszym paragrafie ryzyka związane z inwestowaniem w UFK, wartość wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego może być niższa niż wartość zainwestowanego kapitału,
 - 13) **Ryzyko ograniczonej płynności związane z terminami umorzeń jednostek uczestnictwa UFK** – należy brać pod uwagę, że terminy umorzenia jednostek uczestnictwa UFK uzależnione są od częstotliwości dokonywania wyceny Aktywów UFK oraz od możliwości dokonania transakcji zamiany na gotówkę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa UFK,

- 14) **Ryzyko braku ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK** – brak możliwości uzyskania ceny do wyceny instrumentu lub instrumentów stanowiących Aktywa UFK może powodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup/konwersję jednostek uczestnictwa UFK, w skład którego wchodzi dane instrumenty – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny jednostki uczestnictwa UFK w okresie oczekiwania na ich wykup/konwersję,
 - 15) **Ryzyko zmian regulacji prawnych** – z uwagi na długoterminowy charakter inwestycji istnieje ryzyko, że w okresie inwestycji nastąpią zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie umowy ubezpieczenia lub inwestowania w UFK, które mogą oddziaływać na końcowy wynik inwestycji,
 - 16) **Ryzyko operacyjne** – ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów, podmiotów za które ERGO Hestia nie ponosi odpowiedzialności lub ze zdarzeń zewnętrznych, które mają wpływ na wycenę wartości Aktywów UFK lub wartości jednostki uczestnictwa UFK, bądź dokonania takiej wyceny z opóźnieniem,
 - 17) **Ryzyko błędnej decyzji inwestycyjnej** – ryzyko związane z możliwością osiągnięcia stóp zwrotu niższych niż średnia stopa zwrotu z porównywalnego rodzaju aktywów/UFK/Funduszy wynikające z nietrafności podjętej decyzji inwestycyjnej.
2. Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami wymienionymi w ust. 1 powyżej może spowodować, że umowa ubezpieczenia inwestycyjnego nie przyniesie spodziewanego zysku, a wartość świadczenia może wynieść zero złotych.

III Postanowienia końcowe

§ 14

1. Wszelkie zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem zmian, o których mowa w § 10 i § 11, dokonywane są w trybie przewidzianym dla odpowiednich zmian OWU, do których załącznikiem i integralną częścią jest niniejszy dokument.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają OWU, a także odpowiednie, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Regulamin wchodzi w życie 18 listopada 2021 roku.



Załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

STR 01/21

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	51
II.	Postanowienia mające zastosowanie do poszczególnych UFK wymienionych w wykazie, o którym mowa w § 1 ust. 5	51
1)	Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania	51
2)	Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania	52
3)	Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania	53

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Ten dokument zawiera wykaz oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: „ERGO Hestia”) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: „UFK”), szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK, typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK, charakterystykę aktywów wchodzących w skład UFK, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne (w tym dotyczące instrumentów *contingent convertibles*) oraz dodatkową informację o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, jak również charakterystykę płynności inwestycji - w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię.
2. Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, dalej „Strategie”, stanowią załącznik do Regulaminu lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Pojęcia użyte w Strategiach przyjmują znaczenie nadane w OWU lub Regulaminie. Poniżej zostały dodatkowo przytoczone definicje zawarte w OWU szczególnie istotne dla treści Strategii:
 - 1) **Fundusz:**
 - a) fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub
 - b) fundusz zagraniczny – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).
 - 2) **Zarządzający:** podmiot zarządzający **Funduszem**.
4. Inwestowanie w UFK odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje o ryzykach określa § 13 Regulaminu, a dodatkowe informacje o zakładanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego jak również charakterystyka płynności inwestycji – w odniesieniu do poszczególnych UFK oferowanych przez ERGO Hestię przedstawione zostały w § 2 poniżej.
5. Wykaz UFK oferowanych przez ERGO Hestię:
 - 1) Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania,
 - 2) Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania,
 - 3) Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania.
6. Ubezpieczający może alokować składkę lub wpłaty dodatkowe w UFK dostępne w ramach ubezpieczenia inwestycyjnego, które zostały ujęte w wykazie UFK dostępnych w umowie ubezpieczenia.

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

§ 2

1. Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego

Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem niskiego do średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze dłużnym.

Z względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać umiarkowanym negatywnym zmianom.

Inwestycje w ramach UFK mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na niskim poziomie poprzez dywersyfikację lokat UFK.

Powyżej przedstawiony zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, co do zasady nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu, w tym utraty części, a nawet całości zainwestowanego kapitału.

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/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych. 2. lokaty bankowe i środki pieniężne. <p>W skład aktywów UFK nie wchodzi instrumenty <i>contingent convertibles</i>.</p>
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są głównie w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) udział tego typu aktywów może sięgać 100% i nie powinien być niższy niż 75% wartości Aktywów UFK, 2) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 2. Udział Funduszy tego samego Zarządzającego wchodzących w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 3. 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 określonej w ust 1-2 powyżej.
Charakterystyka płynności inwestycji w ramach UFK	Ze względu na rodzaj Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, inwestycja w ramach UFK nie charakteryzuje się szczególnymi ograniczeniami płynności, co nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu.
Wysokość opłaty za zarządzanie UFK	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie UFK w wysokości 0,2% wartości Aktywów Netto UFK.</p> <p>Ww. opłata za zarządzanie UFK naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w § 12 Regulaminu.</p>

2. Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania

Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego	<p>Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze mieszanym.</p> <p>Z względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swoje aktywa, wartość inwestycji może ulegać istotnym, negatywnym zmianom.</p> <p>Inwestycje w ramach UFK mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na poziomie niskim do średniego poprzez dywersyfikację lokat.</p> <p>Powyżej przedstawiony zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego co do zasady nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu, w tym utraty części, a nawet całości zainwestowanego kapitału.</p> <p>ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.</p>
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych, 2. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne. <p>W skład aktywów UFK nie wchodzi instrumenty <i>contingent convertibles</i>.</p>
Kryteria doboru Aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK, 2) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 70%, lecz nie powinien być niższy niż 30% wartości Aktywów UFK, 3) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 2. Udział Funduszy tego samego Zarządzającego wchodzących w skład Aktywów UFK nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 3. 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 określonej w ust 1-2 powyżej.
Charakterystyka płynności inwestycji w ramach UFK	Ze względu na rodzaj Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, inwestycja w ramach UFK nie charakteryzuje się szczególnymi ograniczeniami płynności, co nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu.
Wysokość opłaty za zarządzanie UFK	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie UFK w wysokości 0,2% wartości Aktywów Netto UFK.</p> <p>Ww. opłata za zarządzanie UFK naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w § 12 Regulaminu.</p>

3. Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania

Szczegółowy opis celu inwestycyjnego UFK oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego	<p>Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto UFK poprzez inwestowanie środków z założeniem średniego do wysokiego ryzyka inwestycyjnego, charakterystycznego dla portfeli inwestycyjnych o charakterze akcyjnym.</p> <p>Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które UFK lokuje swe aktywa, wartość inwestycji może ulegać bardzo istotnym, negatywnym zmianom.</p> <p>Inwestycje w ramach UFK mogą być narażone na zmienność kursu walutowego z uwagi na możliwość inwestycji na rynkach zagranicznych. Ryzyko walutowe (kursowe) w przypadku realizacji tych inwestycji, co do zasady będzie utrzymywane na poziomie niskim do wysokiego poprzez dywersyfikację lokat.</p> <p>Powyższej wskazany zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyka zmienności wartości inwestycji oraz ryzyka walutowego, co do zasady nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu, w tym utraty części, a nawet całości zainwestowanego kapitału.</p> <p>ERGO Hestia nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.</p>
Charakterystyka Aktywów UFK	<p>W skład Aktywów UFK wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu na rynkach krajowych i zagranicznych, 2. jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe na rynkach krajowych i zagranicznych, 3. lokaty bankowe i środki pieniężne. <p>W skład aktywów UFK nie wchodzi instrumenty <i>contingent convertibles</i>.</p>
Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokaty UFK dokonywane są w szczególności w jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym i dłużnym, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym może sięgać 95%, lecz nie powinien być niższy niż 55% wartości Aktywów UFK, 2) udział jednostek/tytułów uczestnictwa Funduszy inwestujące w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym może sięgać do 45%, 3) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych. 2. Udział Funduszy tego samego Zarządzającego, wchodzących w skład Aktywów UFK, nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów UFK. 3. 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 określonej w ust 1-2 powyżej.
Charakterystyka płynności inwestycji w ramach UFK	<p>Ze względu na rodzaj Funduszy, których jednostki/tytuły uczestnictwa stanowią Aktywa UFK, inwestycja w ramach UFK nie charakteryzuje się szczególnymi ograniczeniami płynności, co nie wyklucza oraz nie ogranicza możliwości zaistnienia zdarzeń objętych ryzykami związanymi z inwestycją w UFK określonych w § 13 Regulaminu.</p>
Wysokość opłaty za zarządzanie UFK	<p>ERGO Hestia pobiera w skali roku opłatę za zarządzanie UFK w wysokości 0,2% wartości Aktywów Netto UFK.</p> <p>Ww. opłata za zarządzanie UFK naliczana jest w Dniu Wyceny od wartości Aktywów Netto UFK z poprzedniego Dnia Wyceny - zgodnie z zasadami określonymi w § 12 Regulaminu.</p>

Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną dla wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w serwisie IRJU on-line

Spis treści

Wstęp	55
Dlaczego warto zapoznać się z Regulaminem	55
Rozdział 1. Ogólne informacje i używane pojęcia	55
Co znajdziesz w tym dokumencie	55
Co oznaczają pojęcia, których używamy w Regulaminie	55
Rozdział 2. Zasady dotyczące Regulaminu	56
Co określamy w Regulaminie	56
W jaki sposób udostępniamy Regulamin	56
W jaki sposób zmieniamy Regulamin	57
Rozdział 3. Zasady zawierania Umowy	57
Jak zawieramy Umowę	57
Rozdział 4. Wymagania techniczne	58
Jakie są wymagania techniczne do korzystania z Serwisu IRJU on-line	58
Jakie są warunki korzystania z Usługi IRJU on-line	58
Rozdział 5. Zakres usług i ochrona praw autorskich	58
Jakie usługi świadczymy w Serwisie IRJU on-line	58
W jaki sposób chronimy treści, które udostępniamy w Serwisie IRJU on-line	59
W jakich sytuacjach nie ponosimy odpowiedzialności za treści w Serwisie IRJU on-line	59
Rozdział 6. Zakończenie Umowy	60
Jak wypowiedzieć Umowę	60
Kiedy i jak możesz odstąpić od Umowy	60
Rozdział 7. Reklamacje	60
Jak złożyć reklamację dotyczącą Serwisu IRJU on-line	60
W jakim terminie odpowiemy na reklamację	61
Jak odpowiemy na reklamację	61
Do kogo jeszcze możesz się zwrócić	61
Rozdział 8. Rozpatrywanie sporów	61
Według jakiego prawa rozpatrywane są spory	61
Który sąd jest właściwy do rozpatrzenia sporów	61
Kto oprócz sądu może jeszcze rozpatrzyć spór	62
W jakich sytuacjach roszczenie pokrywa Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	62
Rozdział 9. Informacja o danych osobowych	62
Jak przetwarzamy i dbamy o bezpieczeństwo Twoich danych osobowych	62
Kto jest administratorem Twoich danych osobowych, jak się z nim kontaktować	63
Czy wyznaczaliśmy inspektora ochrony danych, jak się z nim kontaktować	63
W jakich celach przetwarzamy Twoje dane osobowe	63
Jakie są podstawy prawne przetwarzania danych osobowych	64
Komu możemy przekazywać Twoje dane osobowe	65
Czy i na jakich zasadach możemy przekazać Twoje dane osobowe poza EOG	65
Jakie masz prawa związane z przetwarzaniem Twoich danych osobowych	65
Jak długo przechowujemy Twoje dane osobowe	66
Czy podanie danych jest obowiązkowe i co się stanie, jeśli ich nie podasz	66
Czy weryfikujemy Twoje dane osobowe	66
Rozdział 10. Informacje końcowe	67
Jakie jest prawo właściwe i język w jakim się komunikujemy	67
Kiedy wchodzi w życie Regulamin	67

Wstęp

Dlaczego warto zapoznać się z Regulaminem

1. Zapoznaj się z Regulaminem świadczenia usług drogą elektroniczną dla wybranych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w Serwisie IRJU on-line (dalej: Regulamin). Znajdziesz w nich szczegółowe informacje dotyczące zasad korzystania z Serwisu IRJU on-line. To ważna lektura dla każdego, kto chce szczegółowo poznać nasz serwis.

Rozdział 1. Ogólne informacje i używane pojęcia

Co znajdziesz w tym dokumencie

2. W tym dokumencie znajdziesz zasady korzystania z Serwisu IRJU on-line, który Ci udostępniamy dla wybranych umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK).
3. Zwróć uwagę na to, że używamy zwrotów „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli osobę, która zawiera z nami Umowę; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. możesz;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. zawieramy, udostępniamy.

Co oznaczają pojęcia, których używamy w Regulaminie

4. Pojęcia, których używamy w Regulaminie przyjmują znaczenie określone w Tabeli 1. Zwróć uwagę, że niektórych pojęć używamy w znaczeniu odbiegającym od potocznego.

Tabela 1. Słownik pojęć

Pojęcie	Znaczenie
1. aktywacja konta	rejestracja w Serwisie IRJU on-line poprzez Twoje pierwsze logowanie, które oznacza zawarcie z nami Umowy, po wyrażeniu przez Ciebie zgody na świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie objętym Regulaminem
2. dyspozycja	Twoje zlecenie lub inna czynność, którą wykonujesz w Serwisie IRJU on-line
3. konsument	osoba fizyczna dokonującą z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, zgodnie z art. 22 ¹ Kodeksu cywilnego
4. my/ERGO Hestia/Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.	<p>Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., zarejestrowana przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000024807; podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego;</p> <p>dodatkowe informacje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nasza siedziba znajduje się w Sopocie przy ul. Hestii 1, kod pocztowy 81-731; 2) nasz kapitał zakładowy wynosi 64.000.000 zł i został opłacony w całości; 3) nasz numer NIP 585-12-45-589; 4) posiadamy status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych; 5) kontakt elektroniczny z nami jest możliwy przy użyciu formularzy kontaktowych dostępnych na stronie internetowej www.ergohestia.pl oraz poprzez adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16

Pojęcie	Znaczenie
4. pliki cookies	małe pliki tekstowe zapisywane na Twoim urządzeniu (komputerze, tablecie, telefonie), które służą do zapamiętania informacji o Twojej wizycie na stronie internetowej i Twoich preferencjach
5. Prawo telekomunikacyjne	ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne
6. Serwis IRJU on-line	nasz serwis internetowy, który: 1) jest dostępny pod adresem https://irju.ergohestia.pl ; oraz 2) umożliwia korzystanie z Usługi IRJU on-line
7. świadczenie usług drogą elektroniczną	wykonanie Usługi IRJU on-line, która: 1) następuje przez wysyłanie i odbieranie danych za pomocą systemów teleinformatycznych na Twoje indywidualne żądanie; oraz 2) nie wymaga jednoczesnej fizycznej obecności stron; oraz 3) polega na transmitowaniu danych za pomocą sieci telekomunikacyjnych w rozumieniu Prawa telekomunikacyjnego
8. Ty	osoba, która zawiera z nami Umowę i korzysta z Usługi IRJU on-line (Użytkownik) oraz jest jednocześnie ubezpieczającym lub ubezpieczonym w umowie ubezpieczenia; może to być osoba fizyczna, prawna lub inny podmiot
9. UFK	Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w Twojej umowie ubezpieczenia
10. Umowa	umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie Usługi IRJU on-line, którą opisujemy w Regulaminie
11. umowa ubezpieczenia	umowa ubezpieczenia na życie z UFK, którą z Tobą zawieramy lub do której możesz przystąpić jako ubezpieczony
12. Usługa IRJU on-line	bezpłatna usługa świadczona drogą elektroniczną, która: 1) wymaga Twojej zgody; oraz 2) polega na umożliwieniu Ci korzystania z Serwisu IRJU on-line w zakresie określonym w Regulaminie

Rozdział 2. Zasady dotyczące Regulaminu

Co określamy w Regulaminie

5. W Regulaminie zgodnie z prawem¹ określamy:
 - 1) warunki zawierania i rozwiązywania Umowy;
 - 2) sposób świadczenia usług drogą elektroniczną, w szczególności rodzaj, zakres, zasady i warunki techniczne świadczenia Usługi IRJU on-line drogą elektroniczną;
 - 3) warunki korzystania z Usługi IRJU on-line;
 - 4) Twoje i nasze prawa oraz obowiązki związane z Umową;
 - 5) zasady i tryb postępowania reklamacyjnego;
 - 6) zasady ochrony Twoich danych osobowych.
6. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie w zakresie umów ubezpieczenia, stosujemy postanowienia tych umów ubezpieczenia.

W jaki sposób udostępniamy Regulamin

7. Regulamin udostępniamy:
 - 1) nieodpłatnie przed zawarciem Umowy, a także na każde Twoje żądanie; oraz
 - 2) w taki sposób, który umożliwia Ci jego pozyskanie, odtwarzanie i utrwalanie treści, w tym jego wydrukowanie.

8. Dodatkowo udostępniamy Regulamin na stronie internetowej www.ergohestia.pl.
9. Jeśli udostępnimy Ci Regulamin, zgodnie z pkt 7, jest on dla Ciebie wiążący z chwilą zawarcia Umowy.

W jaki sposób zmieniamy Regulamin

10. O każdej zmianie Regulaminu będziemy Cię informować na piśmie lub udostępnimy Ci Regulamin w taki sposób, abyś mógł go przechowywać i odtwarzać. Nowy Regulamin opublikujemy także na stronie www.ergohestia.pl.
11. Jeśli zmienimy Regulamin, możesz wypowiedzieć Umowę w ciągu miesiąca od dnia doręczenia lub udostępnienia Ci nowego Regulaminu.
12. Jeśli nie wypowiesz Umowy zmiana Regulaminu staje się skuteczna po upływie miesięcznego okresu wypowiedzenia, licząc od dnia poinformowania Cię o zmianie.

Rozdział 3. Zasady zawierania Umowy

Jak zawieramy Umowę

13. Aby zawrzeć Umowę musisz złożyć „Wniosek o korzystanie z Usługi IRJU on-line” (dalej: Wniosek). Możesz to zrobić, jeśli masz pełną zdolność do czynności prawnych.
14. Wniosek wysyłamy do Ciebie na każdą Twoją prośbę i udostępniamy go na naszej stronie internetowej www.ergohestia.pl.
15. Wniosek możesz złożyć:
 - 1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl; lub
 - 2) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16; lub
 - 3) u agenta ubezpieczeniowego, który działa w naszym imieniu; lub
 - 4) wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.
16. Indywidualny login i hasło do Serwisu IRJU on-line prześlemy Ci w ciągu 7 dni:
 - 1) od zawarcia lub przystąpienia do umowy ubezpieczenia; lub
 - 2) od otrzymania Wniosku, jeśli składasz go po zawarciu lub przystąpieniu do umowy ubezpieczenia.
17. Indywidualny login i hasło do Serwisu IRJU on-line prześlemy Ci:
 - 1) na podany we wniosku:
 - a) adres e-mail; lub
 - b) numer telefonu; albo
 - 2) na podany w umowie ubezpieczenia:
 - a) adres e-mail, gdy zawnioskujesz o przesyłanie korespondencji dotyczącej czynności ubezpieczeniowych za pomocą środków porozumiewania na odległość; lub
 - b) adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.
18. Umowę zawieramy na warunkach określonych w Regulaminie z chwilą, gdy wyrazisz zgodę na świadczenie usług drogą elektroniczną poprzez aktywację konta.
19. Umowę zawieramy na czas trwania ochrony ubezpieczeniowej wskazany w umowie ubezpieczenia.
20. W czasie trwania Umowy, jeśli jesteś konsumentem masz prawo do:
 - 1) potwierdzenia treści Umowy na piśmie; oraz
 - 2) zmiany środka porozumiewania się na odległość.
21. W każdej chwili możesz zmienić swoje dane osobowe niezbędne do korzystania z Serwisu IRJU on-line.

Rozdział 4. Wymagania techniczne

Jakie są wymagania techniczne do korzystania z Serwisu IRJU on-line

22. Aby korzystać z Serwisu IRJU on-line potrzebujesz:

- 1) połączenia z internetem; oraz
- 2) przeglądarki internetowej, która umożliwia wyświetlanie na ekranie dokumentów hipertekstowych (HTML) powiązanych w sieci Internet przez sieciową usługę www – w wersji Microsoft Internet Explorer 10.0 oraz 11.0, Mozilla Firefox 72.0.2, Google Chrome 98.0, Microsoft Edge 94.0 lub w wersjach wyższych; oraz
- 3) włączonej opcji obsługi plików cookies oraz Java Script.

23. Podczas korzystania z Serwisu IRJU on-line powinienes:

- 1) przestrzegać zasad bezpieczeństwa użytkowania internetu; oraz
- 2) używać programów antywirusowych oraz zapór sieciowych (firewall) i na bieżąco je aktualizować.

24. Po zalogowaniu do Serwisu IRJU on-line przed adresem strony zobaczysz „https”. To protokół bezpieczeństwa, który potwierdza, że połączenie jest szyfrowane.

25. Jeśli wyłączysz pliki cookies możesz mieć trudności przy korzystaniu z Serwisu IRJU on-line.

26. Aktualne informacje o stosowanych przez nas zasadach dotyczących plików cookies znajdziesz na stronie <https://www.ergohestia.pl/polityka-cookies/>.

Jakie są warunki korzystania z Usługi IRJU on-line

27. Aby korzystać z Usług IRJU on-line, musisz się zalogować do Serwisu IRJU on-line (wpisać login i hasło).

28. Z Usługi IRJU on-line korzystasz bezpłatnie, ale opłacasz koszty związane z korzystaniem ze środków porozumiewania się na odległość. Należą do nich opłaty pobierane przez Twoich operatorów środków porozumiewania się na odległość (np. dostawców internetu, operatorów telefonicznych).

29. Wszystkie czynności, które zlecisz w Serwisie IRJU on-line są Twoimi dyspozycjami, które składasz w ramach umowy ubezpieczenia. Dlatego nie udostępniaj nikomu swojego loginu i hasła.

30. W każdej chwili możesz zakończyć korzystanie z Serwisu IRJU on-line – wystarczy, że się wylogujesz lub opuścisz stronę internetową.

31. Gdy trzykrotnie wprowadzisz błędne hasło czasowo zablokujemy Ci dostęp do Serwisu IRJU on-line.

32. Aby odblokować dostęp do Serwisu IRJU on-line, skorzystaj z funkcji odzyskiwania hasła (otrzymasz od nas nowe hasło na podany przez Ciebie wcześniej adres e-mail) lub poczekaj 24 godziny.

Rozdział 5. Zakres usług i ochrona praw autorskich

Jakie usługi świadczymy w Serwisie IRJU on-line

33. W Serwisie IRJU on-line możesz:

- 1) uzyskać informacje o Twojej umowie ubezpieczenia;
- 2) uzyskać informacje o aktualnym stanie indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa – o ile je posiadasz;
- 3) złożyć dyspozycję – o ile są przewidziane w Twojej umowie ubezpieczenia.

34. Na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia w Serwisie IRJU on-line możesz złożyć dyspozycje:

- 1) zmiany alokacji składki lub wpłaty dodatkowej;
- 2) konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na indywidualnych rachunkach jednostek uczestnictwa;
- 3) zmiany adresu korespondencyjnego.

35. Po wykonaniu dyspozycji wyślemy Ci potwierdzenie:
- 1) na podany w dyspozycji adres e-mail; albo
 - 2) na podany w umowie ubezpieczenia:
 - a) adres e-mail, gdy zawnioskujesz o przesyłanie korespondencji dotyczącej czynności ubezpieczeniowych za pomocą środków porozumiewania na odległość; lub
 - b) adres korespondencyjny podany w umowie ubezpieczenia.
36. W Serwisie IRJU on-line nie możesz:
- 1) zmienić beneficjentów (osób uposażonych); lub
 - 2) złożyć wniosku o rozwiązanie umowy ubezpieczenia; lub
 - 3) złożyć rezygnacji z ubezpieczenia (oświadczenia o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia).
37. Przy korzystaniu z Usługi IRJU on-line musisz podawać prawdziwe, kompletne i zgodne z prawem dane.
38. Zakres usług, które świadczymy w Serwisie IRJU on-line może się zmieniać, wówczas zmienimy Regulamin.

W jaki sposób chronimy treści, które udostępniamy w Serwisie IRJU on-line

39. Treści, które udostępniamy w Serwisie IRJU on-line (w tym teksty, grafiki, znaki towarowe) są chronione prawem własności intelektualnej, w szczególności prawem autorskim, a Ty musisz tych praw przestrzegać.
40. Nie możesz kopiować, modyfikować i udostępniać publicznie treści z Serwisu IRJU on-line bez naszej zgody, chyba że wynika to z odrębnych umów lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
41. Nie możesz przysyłać przez Serwis IRJU on-line treści o charakterze bezprawnym.
42. Nie ponosimy odpowiedzialności za przechowywane dane, jeśli nie wiemy o ich bezprawnym charakterze lub związanej z nimi działalności.
43. Jeśli otrzymamy urzędowe zawiadomienie lub uzyskamy wiarygodną informację o bezprawnym charakterze danych w Serwisie IRJU on-line, niezwłocznie uniemożliwimy Ci do nich dostęp i powiadomimy Cię o blokadzie. W takiej sytuacji nie ponosimy odpowiedzialności za szkodę, która mogłaby powstać w wyniku uniemożliwienia Ci dostępu do tych danych. Wyjątkiem jest przejęcie kontroli nad użytkownikiem w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów.
44. Nie mamy obowiązku sprawdzania przekazywanych, przechowywanych lub udostępnianych danych, ani aktywnego ustalania faktów lub okoliczności wskazujących na nielegalną działalność w Serwisie IRJU on-line.

W jakich sytuacjach nie ponosimy odpowiedzialności za treści w Serwisie IRJU on-line

45. W przypadku transmisji danych nie ponosimy odpowiedzialności za ich treść, jeśli:
- 1) nie jesteśmy inicjatorem przekazu; lub
 - 2) nie wybieramy odbiorcy przekazu; lub
 - 3) nie modyfikujemy informacji zawartych w przekazie; lub
 - 4) transmisja obejmuje automatyczne, krótkotrwałe i pośrednie przechowywanie transmitowanych danych w celu przeprowadzenia transmisji.
46. Nie ponosimy odpowiedzialności za przechowywane dane, jeżeli transmitując dane i przechowując je w celu przyspieszenia dostępu:
- 1) nie wybieramy ani nie modyfikujemy danych;
 - 2) stosujemy uznane techniki informatyczne określające parametry techniczne dostępu do danych;
 - 3) nie zakłócamy stosowania technik informatycznych w zakresie zbierania informacji o korzystaniu z danych.

47. Jeśli spełnimy warunki z pkt 46, nie ponosimy odpowiedzialności za przechowywanie danych, jeśli usuniemy dane lub uniemożliwimy do nich dostęp, gdy:

- 1) dowiemy się, że zostały one usunięte z początkowego źródła transmisji; lub
- 2) dostęp do nich został uniemożliwiony; lub
- 3) sąd lub inny właściwy organ nakazał usunięcie danych lub uniemożliwienie do nich dostępu.

Rozdział 6. Zakończenie Umowy

Jak wypowiedzieć Umowę

48. Jeśli z jakiegokolwiek powodu chcesz wypowiedzieć Umowę możesz to zrobić:

- 1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl; lub
- 2) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16; lub
- 3) u agenta ubezpieczeniowego, który działa w naszym imieniu; lub
- 4) wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

49. My również możemy wypowiedzieć Umowę w przypadku:

- 1) zmiany w funkcjonowaniu Serwisu IRJU on-line, które uniemożliwiają dalsze świadczenie Usługi IRJU on-line; lub
- 2) gdy wycofamy Serwis IRJU on-line z naszej oferty; lub
- 3) naruszenia przez Ciebie Regulaminu; lub
- 4) naruszenia przez Ciebie przepisów prawa przy korzystaniu z Usługi IRJU on-line.

50. Okres wypowiedzenia wynosi miesiąc.

51. Po rozwiązaniu Umowy:

- 1) anulujemy Twoje dyspozycje, które oczekują na realizację w Serwisie IRJU on-line, jeżeli wymagają one dalszych czynności po Twojej stronie;
- 2) nie będziemy świadczyć usług drogą elektroniczną przez Serwis IRJU on-line.

Kiedy i jak możesz odstąpić od Umowy

52. Możesz odstąpić od Umowy w terminie 14 dni od jej zawarcia (aktywacji konta).

53. Odstąpienie możesz złożyć:

- 1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl; lub
- 2) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16; lub
- 3) u agenta ubezpieczeniowego, który działa w naszym imieniu; lub
- 4) wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

Rozdział 7. Reklamacje

Jak złożyć reklamację dotyczącą Serwisu IRJU on-line

54. Reklamację dotyczącą Serwisu IRJU on-line możesz złożyć Ty lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, czyli beneficjent, ubezpieczony w umowie ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy ubezpieczenia.

55. Reklamację możesz złożyć w sposób, który przedstawiamy w Tabeli 2.

Tabela 2. Sposób złożenia reklamacji

Sposób złożenia reklamacji	Dodatkowe informacje
elektronicznie	1) przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl ; lub 2) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16
telefonicznie	pod numerem: 58 555 5 555 lub 801 107 107
pisemnie	wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot
ustnie lub pisemnie	podczas wizyty w jednostce Sopotckiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

56. Reklamacje dotyczące umów ubezpieczenia rozpatrujemy zgodnie z postanowieniami umów ubezpieczenia oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

W jakim terminie odpowiemy na reklamację

57. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.
58. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć na reklamację do 30 dni, odpowiedź wyślemy w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.
59. O konieczności przedłużenia terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację poinformujemy osobę ją składającą w 30-dniowym terminie.

Jak odpowiemy na reklamację

60. Na reklamację odpowiemy na piśmie.
61. Odpowiedź na reklamację możemy też wysłać pocztą elektroniczną na wniosek osoby, która zgłasza reklamację.

Do kogo jeszcze możesz się zwrócić

62. Osoba fizyczna składająca reklamację może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
63. W niestandardowych sprawach osoby uprawnione do złożenia reklamacji mogą zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii. Można się z nim kontaktować przez formularz na stronie: <https://www.ergohestia.pl/rzecznik-klienta/>.

Rozdział 8. Rozpatrywanie sporów

Według jakiego prawa rozpatrywane są spory

64. Spory wynikające z Umowy rozpatrywane są według prawa polskiego.

Który sąd jest właściwy do rozpatrzenia sporów

65. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć:
- 1) według przepisów o właściwości ogólnej; albo
 - 2) przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby: Twojego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia; albo
 - 3) przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Twojego spadkobiercy lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
66. Spór można również poddać pod rozstrzygnięcie sądu polubownego.

Kto oprócz sądu może jeszcze rozpatrzyć spór

67. Spory wynikające z Umowy pomiędzy Tobą, uprawnionym z umowy ubezpieczenia, czyli beneficjentem, ubezpieczonym w umowie ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, spadkobiercą posiadającym interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy ubezpieczenia, a nami mogą być rozpoznane w drodze pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym.
68. Adres Rzecznika Finansowego: ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa, www.rf.gov.pl.
69. Rzecznik Finansowy jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.
70. W związku z uchynieniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich i utratą jego mocy ze skutkiem od dnia 20.07.2025 r. konsumenci do dnia 19.07.2025 r. (włącznie) mogą korzystać z platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR) zgodnie z tym rozporządzeniem.
71. Do komunikacji z Platformą ODR służy łącze elektroniczne pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr>.
72. Możliwość składania nowych skarg za pośrednictwem platformy ODR wygasa z dniem 20.03.2025 r.
73. Adres elektroniczny, pod którym można kontaktować się z nami to formularz <https://www.ergohestia.pl/obsługa-online/>.
74. Jeśli jesteś konsumentem możesz też zwrócić się o pomoc do powiatowego (miejskiego) rzecznika konsumentów.

W jakich sytuacjach roszczenie pokrywa Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny

75. Twoje roszczenia z umowy ubezpieczenia mogą być pokryte przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w sytuacji, w której aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie wystarczyłyby na pokrycie naszych zobowiązań. Taka sytuacja może mieć miejsce w razie:
 - 1) ogłoszenia naszej upadłości; lub
 - 2) oddalenia wniosku o ogłoszenie naszej upadłości; lub
 - 3) umorzenia naszego postępowania upadłościowego; lub
 - 4) zarządzenia naszej likwidacji przymusowej.
76. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny pokrywa roszczenia w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu, w którym wystąpiły sytuacje, o których mowa w pkt 75.

Rozdział 9. Informacja o danych osobowych

Jak przetwarzamy i dbamy o bezpieczeństwo Twoich danych osobowych

77. Przetwarzamy i chronimy Twoje dane osobowe zgodnie z prawem. Bez Twoich danych osobowych w Serwisie IRJU on-line, nie będziemy mogli zrealizować Twoich dyspozycji.
78. Stosujemy środki techniczne i organizacyjne, aby w pełni zabezpieczyć Twoje dane, w szczególności przed nieuprawnionym pozyskaniem, modyfikacją, zniszczeniem lub utratą.
79. Przetwarzamy następujące dane osobowe związane z zawarciem Umowy oraz korzystaniem z Usługi IRJU on-line:
 - 1) nazwisko i imię;
 - 2) PESEL;
 - 3) adres zameldowania;
 - 4) adres korespondencyjny;
 - 5) dane do weryfikacji podpisu elektronicznego (jeśli dotyczy);

- 6) adres e-mail;
- 7) numer telefonu;
- 8) numer polisy.

80. Możemy przetwarzać informacje o tym, jak korzystasz z Serwisu IRJU on-line, czyli następujące dane eksploatacyjne:

- 1) oznaczenia, które Cię identyfikują;
- 2) oznaczenia, które identyfikują zakończenie sieci telekomunikacyjnej lub system teleinformatyczny, z którego korzystałeś;
- 3) informacje o rozpoczęciu, zakończeniu oraz zakresie każdorazowego korzystania z Usługi IRJU on-line.

81. Zapewniamy Ci dostęp do aktualnej informacji o zagrożeniach związanych z korzystaniem z internetu oraz o funkcji i celu stosowania plików cookies.

82. Zapewniamy bezpieczne korzystanie z Serwisu IRJU on-line poprzez:

- 1) szyfrowanie z wykorzystaniem loginu i hasła;
- 2) identyfikację stron Umowy;
- 3) potwierdzenie składanych oświadczeń;
- 4) możliwość zakończenia Umowy.

Kto jest administratorem Twoich danych osobowych, jak się z nim kontaktować

83. Administratorem danych osobowych jesteśmy my, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

84. Możesz się z nami kontaktować:

- 1) pisemnie – pisząc list na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
- 2) telefonicznie – dzwoniąc pod numer: 801 107 107 lub 58 555 55 55;
- 3) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16;
- 4) przez formularz kontaktowy – w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.

Czy wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych, jak się z nim kontaktować

85. Wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych, który wspiera nas w realizacji obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych. Dlatego możesz się z nim kontaktować we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz korzystaniem z praw jakie Ci w tym zakresie przysługują.

86. Jeśli chcesz skontaktować się z naszym inspektorem ochrony danych, możesz zrobić to:

- 1) pisemnie – wysyłając list na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
- 2) elektronicznie – na adres mailowy: iod@ergohestia.pl;
- 3) przez formularz kontaktowy – w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl;
- 4) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16.

W jakich celach przetwarzamy Twoje dane osobowe

87. Cele w jakich przetwarzamy Twoje dane osobowe wskazujemy w Tabeli 3.

Tabela 3. Cele przetwarzania danych

Cele przetwarzania danych	Dodatkowe informacje
zawarcie i wykonanie umowy ubezpieczenia	przetwarzamy dane zebrane w procesie zawarcia umowy ubezpieczenia, w tym informacje przekazane we wniosku ubezpieczeniowym lub deklaracji przystąpienia do umowy ubezpieczenia
zawarcie i wykonanie Umowy	przetwarzamy dane, aby zrealizować naszą Umowę i świadczyć Ci usługi drogą elektroniczną
dochodzenie roszczeń	w sytuacji spornej między nami, gdy nie dojdziemy do porozumienia może się zdarzyć, że będziemy zmuszeni dochodzić swoich roszczeń
marketing bezpośredni własnych produktów i usług	<p>prowdzimy działania analityczne z wykorzystaniem Twoich danych, co pozwala nam na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) komunikowanie się z Tobą, aby w przyszłości przedstawić Ci nasze usługi dopasowane do Twoich potrzeb; 2) tworzenie profili marketingowych naszych klientów
przeciwdziałanie przestępstwom ubezpieczeniowym	jeżeli będzie to niezbędne do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu naszej działalności dla celów przestępczych
rozpatrzenie reklamacji, wniosków i zapytań	rozpatrujemy zgłoszone reklamacje i odwołania dotyczące naszych usług, a także wnioski i zapytania skierowane do nas
wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa	<p>do naszych obowiązków należy m.in.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: ustawa AML) nakazują nam sprawdzić, czy nie zachodzą okoliczności, które uniemożliwiałyby zawarcie i wykonanie umowy ubezpieczenia 2) wypełnianie międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenie ustawodawstwa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), jak i w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych z innymi państwami – CRS (Common Reporting Standard)
wypełnienie obowiązków w związku z sankcjami	jesteśmy zobowiązani do wykonywania obowiązków w związku z sankcjami wprowadzanymi stosownymi regulacjami m.in. Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki
analityka i statystyka	w ramach wykonywanej działalności ubezpieczeniowej prowadzimy własną analitykę i statystykę

Jakie są podstawy prawne przetwarzania danych osobowych

88. Podstawy prawne przetwarzania Twoich danych osobowych to:

- 1) niezbędność do zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia oraz Umowy;
- 2) prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych, taki jak:
 - a) marketing bezpośredni naszych produktów i usług;
 - b) dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej Umowy;
 - c) przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na naszą szkodę;
 - d) analityka i statystyka;
 - e) uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej Munich Re (do której należy administrator danych osobowych), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane;
- 3) wypełnienie naszych obowiązków prawnych (wynikających z przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej);
- 4) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.

Komu możemy przekazywać Twoje dane osobowe

89. Twoje dane osobowe możemy przekazywać:

- 1) innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług;
- 2) innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych;
- 3) podmiotom przetwarzającym dane osobowe na nasze zlecenie;
- 4) podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych na podstawie przepisów prawa.

90. Przekazujemy Twoje dane osobowe podmiotom, które przetwarzają je na nasze zlecenie, aby w sposób prawidłowy realizować umowę ubezpieczenia i Umowę oraz zapewnić odpowiednią organizację naszego przedsiębiorstwa. Z każdym z tych podmiotów mamy zawartą odpowiednią umowę, w której regulujemy szczegółowe obowiązki związane z przetwarzaniem Twoich danych tak, aby były one bezpieczne.

91. Podmioty przetwarzające dane osobowe na nasze zlecenie to m.in.:

- 1) dostawcy usług IT;
- 2) podmioty przetwarzające dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, obsługi roszczeń;
- 3) podmioty organizujące lub wykonujące czynności związane z oceną ryzyka lub obsługą roszczeń;
- 4) pośrednicy ubezpieczeniowi.

Czy i na jakich zasadach możemy przekazać Twoje dane osobowe poza EOG

92. Twoje dane osobowe możemy przekazywać poza Europejski Obszar Gospodarczy (dalej: EOG) tylko wtedy, gdy będzie to konieczne oraz zapewnimy odpowiedni stopień ich ochrony.

93. Dane prześlemy do państwa trzeciego, w stosunku, do którego na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzono odpowiedni stopień ochrony danych lub z wykorzystaniem typowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską. Komisja Europejska publikuje listę państw, które otrzymały taką decyzję na swojej stronie internetowej.

94. Prześlemy dane poza EOG tylko, gdy będzie to niezbędne do:

- 1) wykonania umowy ubezpieczenia i Umowy między Tobą a nami;
- 2) ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

95. Z zachowaniem zasad ochrony danych opisanych powyżej możemy zlecać wykonanie określonych usług bądź zadań informatycznych usługodawcom mającym siedzibę poza EOG.

96. Możesz zażądać dalszych informacji o sposobach uzyskania kopii zabezpieczeń lub o miejscu ich udostępnienia.

Jakie masz prawa związane z przetwarzaniem Twoich danych osobowych

97. Twoje prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych przedstawiamy w Tabeli 4.

Tabela 4. Prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych

Prawa	Dodatkowe informacje
prawo dostępu do danych osobowych	uzyskasz od nas potwierdzenie, czy przetwarzamy Twoje dane osobowe; umożliwimy Ci dostęp do Twoich danych osobowych oraz udzielimy wymaganych prawnie informacji
prawo żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych osobowych	sprostujemy dane, jeżeli są nieprawidłowe, uzupełnimy niekompletne dane, a także na Twoje żądanie usuniemy lub ograniczymy przetwarzanie danych osobowych

Prawa	Dodatkowe informacje
prawo wniesienia sprzeciwu	możesz wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych, jeżeli przetwarzamy je na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym wobec profilowania
prawo do przenoszenia danych osobowych	możesz otrzymać od nas swoje dane osobowe w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego; jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody, na podstawie umowy lub w sposób zautomatyzowany to masz prawo przesłania danych do innego administratora
prawo wniesienia skargi	masz prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, czyli organu nadzoru zajmującego się ochroną danych osobowych
prawo do wycofania zgody	jeżeli wycofasz zgodę na przetwarzanie danych to pozostanie to bez wpływu na zgodność z prawem czynności podjętych przed jej wycofaniem

98. W celu skorzystania z praw określonych w Tabeli 4 skontaktuj się z nami lub z naszym inspektorem ochrony danych.

Jak długo przechowujemy Twoje dane osobowe

99. W przypadku gdy zawarliśmy z Tobą Umowę dane osobowe przechowujemy do czasu:
- 1) przedawnienia roszczeń z umowy ubezpieczenia i Umowy; lub
 - 2) wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa; lub
 - 3) ustania prawnie uzasadnionego interesu administratora danych.
100. Obowiązek przechowywania danych osobowych wynikający z przepisów prawa dotyczy w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych związanych z umową ubezpieczenia oraz obowiązku przechowywania wynikającego z ustawy AML.
101. Jeśli nie zawarliśmy z Tobą Umowy dane osobowe przechowujemy do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu.
102. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będziemy wykorzystywać do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych), do momentu jej wycofania.
103. Do celów analitycznych i statystycznych dane przechowujemy przez okres nie dłuższy niż 12 lat od dnia rozwiązania Umowy lub umowy ubezpieczenia.

Czy podanie danych jest obowiązkowe i co się stanie, jeśli ich nie podasz

104. Podanie danych osobowych jest konieczne do:
- 1) zawarcia i wykonania Umowy;
 - 2) realizacji obowiązków prawnych ciążących na administratorze.
105. Gdy nie podasz danych osobowych nie będziemy mogli zawrzeć Umowy.
106. Podanie danych osobowych w innych celach niż określone powyżej np. w celach marketingowych jest dobrowolne.

Czy weryfikujemy Twoje dane osobowe

107. Mamy prawo do weryfikacji danych osobowych zawartych w Umowie z listami ogłaszanymi przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, zawierającymi dane osób stanowiących zagrożenie dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa, i objętych w związku z tym sankcjami finansowymi wymienionymi w ustawie AML.

Rozdział 10. Informacje końcowe

Jakie jest prawo właściwe i język w jakim się komunikujemy

- 108. Językiem stosowanym w komunikacji między nami przed zawarciem Umowy jest język polski.
- 109. Umowę zawieramy na podstawie prawa polskiego i w języku polskim.
- 110. Do momentu zawarcia Umowy, stosunki prawne między nami także reguluje prawo polskie.

Kiedy wchodzi w życie Regulamin

- 111. Regulamin wchodzi w życie 18 maja 2025 roku.



Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi

Dokument zawiera wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych, będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11 lit. a–g, i oraz j ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określony w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 46c ww. ustawy tj. w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych:

- 1) Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej;
- 2) Prezes Rady Ministrów;
- 3) wiceprezes Rady Ministrów;
- 4) minister;
- 5) sekretarz stanu;
- 6) podsekretarz stanu;
- 7) poseł;
- 8) senator;
- 9) członek organu reprezentującego na zewnątrz partię polityczną zgłoszoną do ewidencji partii politycznych, prowadzonej przez Sąd Okręgowy w Warszawie;
- 10) członek organu partii politycznej zgłoszonej do ewidencji partii politycznych, prowadzonej przez Sąd Okręgowy w Warszawie, uprawniony do zaciągania zobowiązań majątkowych;
- 11) przewodniczący Trybunału Stanu;
- 12) zastępca przewodniczącego Trybunału Stanu;
- 13) członek Trybunału Stanu;
- 14) sędzia Sądu Najwyższego;
- 15) sędzia Trybunału Konstytucyjnego;
- 16) sędzia Naczelnego Sądu Administracyjnego;
- 17) sędzia Sądu Apelacyjnego;
- 18) Prezes Narodowego Banku Polskiego;
- 19) członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego;
- 20) członek Rady Polityki Pieniężnej;
- 21) pełnomocny przedstawiciel Rzeczypospolitej Polskiej w innym państwie lub przy organizacji międzynarodowej;
- 22) *chargés d'affaires*;
- 23) oficer zajmujący stanowisko służbowe w siłach zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej zaszeregowane do stopni generalskich (admiralskich);
- 24) pełnomocnik Ministra Obrony Narodowej powołany na podstawie odrębnej decyzji Ministra Obrony Narodowej;
- 25) dyrektor, prezes przedsiębiorstwa państwowego lub inne stanowisko równoważne;
- 26) przewodniczący rady nadzorczej przedsiębiorstwa państwowego;
- 27) członek rady nadzorczej przedsiębiorstwa państwowego;
- 28) prezes zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;

- 29) członek zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 30) przewodniczący rady nadzorczej spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 31) członek rady nadzorczej spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 32) dyrektor generalny urzędu naczelnego organu państwa;
- 33) dyrektor generalny urzędu centralnego organu państwa;
- 34) dyrektor generalny urzędu wojewódzkiego;
- 35) Szef Kancelarii Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej;
- 36) Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów;
- 37) Szef Kancelarii Sejmu;
- 38) Szef Kancelarii Senatu;
- 39) wojewoda;
- 40) wicewojewoda;
- 41) marszałek województwa;
- 42) inny niż marszałek województwa członek zarządu województwa;
- 43) wójt, burmistrz, prezydent miasta;
- 44) zastępca wójta, burmistrza i prezydenta miasta;
- 45) starosta;
- 46) inny niż starosta członek zarządu powiatu;
- 47) Dyrektor Generalny Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa;
- 48) zastępca Dyrektora Generalnego Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa;
- 49) Dyrektor Generalny Lasów Państwowych;
- 50) zastępca Dyrektora Generalnego Lasów Państwowych;
- 51) Dyrektor Generalny Służby Więziennej;
- 52) zastępca Dyrektora Generalnego Służby Więziennej;
- 53) dyrektor generalny służby zagranicznej;
- 54) dyrektor generalny urzędu przewodniczącego komitetu wchodzącego w skład Rady Ministrów;
- 55) dyrektor Krajowej Szkoły Administracji Publicznej;
- 56) zastępca dyrektora Krajowej Szkoły Administracji Publicznej;
- 57) Dyrektor Polskiego Centrum Akredytacji;
- 58) zastępca Dyrektora Polskiego Centrum Akredytacji;
- 59) dyrektor Rządowego Centrum Bezpieczeństwa;
- 60) zastępca dyrektora Rządowego Centrum Bezpieczeństwa;
- 61) Dyrektor Transportowego Dozoru Technicznego;
- 62) zastępca Dyrektora Transportowego Dozoru Technicznego;
- 63) Generalny Dyrektor Dróg Krajowych i Autostrad;
- 64) zastępca Generalnego Dyrektora Dróg Krajowych i Autostrad;
- 65) Generalny Dyrektor Ochrony Środowiska;
- 66) zastępca Generalnego Dyrektora Ochrony Środowiska;
- 67) Generalny Inspektor Informacji Finansowej;
- 68) Główny Geodeta Kraju;
- 69) zastępca Głównego Geodety Kraju;
- 70) Główny Inspektor Farmaceutyczny;
- 71) zastępca Głównego Inspektora Farmaceutycznego;

- 72) Główny Inspektor Jakości Handlowej Artykułów Rolno-Spożywczych;
- 73) zastępca Głównego Inspektora Jakości Handlowej Artykułów Rolno-Spożywczych;
- 74) Główny Inspektor Nadzoru Budowlanego;
- 75) zastępca Głównego Inspektora Nadzoru Budowlanego;
- 76) Główny Inspektor Ochrony Roślin i Nasiennictwa;
- 77) zastępca Głównego Inspektora Ochrony Roślin i Nasiennictwa;
- 78) Główny Inspektor Ochrony Środowiska;
- 79) Zastępca Głównego Inspektora Ochrony Środowiska;
- 80) Główny Inspektor Pracy;
- 81) zastępca Głównego Inspektora Pracy;
- 82) Główny Inspektor Sanitarny;
- 83) zastępca Głównego Inspektora Sanitarnego;
- 84) Główny Inspektor Transportu Drogowego;
- 85) zastępca Głównego Inspektora Transportu Drogowego;
- 86) Główny Lekarz Weterynarii;
- 87) zastępca Głównego Lekarza Weterynarii;
- 88) Główny Rzecznik Dyscypliny Finansów Publicznych;
- 89) zastępca Głównego Rzecznika Dyscypliny Finansów Publicznych;
- 90) Komendant Główny Państwowej Straży Pożarnej;
- 91) zastępca Komendanta Głównego Państwowej Straży Pożarnej;
- 92) Komendant Główny Policji;
- 93) zastępca Komendanta Głównego Policji;
- 94) Komendant Główny Straży Granicznej;
- 95) zastępca Komendanta Głównego Straży Granicznej;
- 96) Komendant Służby Ochrony Państwa;
- 97) zastępca Komendanta Służby Ochrony Państwa;
- 98) Naczelny Dyrektor Archiwów Państwowych;
- 99) zastępca Naczelnego Dyrektora Archiwów Państwowych;
- 100) Prezes Agencji Mienia Wojskowego;
- 101) zastępca Prezesa Agencji Mienia Wojskowego;
- 102) Prezes Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa;
- 103) zastępca Prezesa Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa;
- 104) Prezes Biura do spraw Substancji Chemicznych;
- 105) Prezes Głównego Urzędu Miar;
- 106) wiceprezes Głównego Urzędu Miar;
- 107) Prezes Głównego Urzędu Statystycznego;
- 108) wiceprezes Głównego Urzędu Statystycznego;
- 109) Prezes Instytutu Pamięci Narodowej – Komisji Ścigania Zbrodni przeciwko Narodowi Polskiemu;
- 110) zastępca Prezesa Instytutu Pamięci Narodowej – Komisji Ścigania Zbrodni przeciwko Narodowi Polskiemu;
- 111) Prezes Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 112) zastępca Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 113) Prezes Krajowego Zasobu Nieruchomości;
- 114) zastępca Prezesa Krajowego Zasobu Nieruchomości;
- 115) Prezes Najwyższej Izby Kontroli;
- 116) wiceprezes Najwyższej Izby Kontroli;

- 117) członek Kolegium Najwyższej Izby Kontroli;
- 118) Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia;
- 119) zastępca Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia;
- 120) Prezes Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie;
- 121) zastępca Prezesa Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie;
- 122) Prezes Państwowej Agencji Atomistyki;
- 123) wiceprezes Państwowej Agencji Atomistyki;
- 124) Prezes Polskiej Agencji Kosmicznej;
- 125) wiceprezes Polskiej Agencji Kosmicznej;
- 126) Prezes Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego;
- 127) Zastępca Prezesa Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego;
- 128) Prezes Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości;
- 129) zastępca Prezesa Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości;
- 130) Prezes Polskiej Organizacji Turystycznej;
- 131) wiceprezes Polskiej Organizacji Turystycznej;
- 132) Prezes Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej;
- 133) wiceprezes Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej;
- 134) Prezes Rządowego Centrum Legislacji;
- 135) wiceprezes Rządowego Centrum Legislacji;
- 136) Prezes Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych;
- 137) zastępca Prezesa Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych;
- 138) Prezes Urzędu Dozoru Technicznego;
- 139) Wiceprezes Urzędu Dozoru Technicznego;
- 140) Prezes Urzędu Komunikacji Elektronicznej;
- 141) zastępca Prezesa Urzędu Komunikacji Elektronicznej;
- 142) Prezes Urzędu Lotnictwa Cywilnego;
- 143) wiceprezes Urzędu Lotnictwa Cywilnego;
- 144) Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 145) zastępca Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 146) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 147) wiceprezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 148) Prezes Urzędu Patentowego Rzeczypospolitej Polskiej;
- 149) zastępca Prezesa Urzędu Patentowego Rzeczypospolitej Polskiej;
- 150) Prezes Urzędu Regulacji Energetyki;
- 151) wiceprezes Urzędu Regulacji Energetyki;
- 152) Prezes Urzędu Rejestracji Produktów Leczniczych, Wyrobów Medycznych i Produktów Biobójczych;
- 153) Wiceprezes Urzędu Rejestracji Produktów Leczniczych, Wyrobów Medycznych i Produktów Biobójczych;
- 154) Prezes Urzędu Transportu Kolejowego;
- 155) wiceprezes Urzędu Transportu Kolejowego;
- 156) Prezes Urzędu Zamówień Publicznych;
- 157) wiceprezes Urzędu Zamówień Publicznych;
- 158) Prezes Wyższego Urzędu Górniczego;
- 159) wiceprezes Wyższego Urzędu Górniczego;
- 160) Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;
- 161) członek Zarządu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;

- 162) Prezes Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 163) wiceprezes Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 164) członek Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 165) Prezes Zarządu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej;
- 166) zastępca Prezesa Zarządu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej;
- 167) Prezes Zarządu Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych;
- 168) zastępca Prezesa Zarządu Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych;
- 169) Prokurator Generalny;
- 170) zastępca Prokuratora Generalnego;
- 171) Prokurator Krajowy;
- 172) Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego;
- 173) Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 174) członek Komisji Nadzoru Finansowego;
- 175) Przewodniczący Państwowej Komisji do spraw wyjaśniania przypadków czynności skierowanych przeciwko wolności seksualnej i obyczajności wobec małoletniego poniżej lat 15;
- 176) członek Państwowej Komisji do spraw wyjaśniania przypadków czynności skierowanych przeciwko wolności seksualnej i obyczajności wobec małoletniego poniżej lat 15;
- 177) Przewodniczący Krajowej Rady Radiofonii i Telewizji;
- 178) zastępca Przewodniczącego Krajowej Rady Radiofonii i Telewizji;
- 179) członek Krajowej Rady Radiofonii i Telewizji;
- 180) Przewodniczący Państwowej Komisji Wyborczej;
- 181) zastępca Przewodniczącego Państwowej Komisji Wyborczej;
- 182) członek Państwowej Komisji Wyborczej;
- 183) przewodniczący Rady do Spraw Uchodźców;
- 184) wiceprzewodniczący Rady do Spraw Uchodźców;
- 185) Przewodniczący Rady Mediów Narodowych;
- 186) członek Rady Mediów Narodowych;
- 187) Rzecznik Finansowy;
- 188) zastępca Rzecznika Finansowego;
- 189) Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców;
- 190) zastępca Rzecznika Małych i Średnich Przedsiębiorców;
- 191) Rzecznik Praw Dziecka;
- 192) zastępca Rzecznika Praw Dziecka;
- 193) Rzecznik Praw Obywatelskich;
- 194) zastępca Rzecznika Praw Obywatelskich;
- 195) Rzecznik Praw Pacjenta;
- 196) zastępca Rzecznika Praw Pacjenta;
- 197) Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego;
- 198) zastępca Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego;
- 199) Szef Agencji Wywiadu;
- 200) zastępca Szefa Agencji Wywiadu;
- 201) Szef Biura Bezpieczeństwa Narodowego;
- 202) Zastępca Szefa Biura Bezpieczeństwa Narodowego;
- 203) Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego;
- 204) Zastępca Szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego;
- 205) Szef Krajowego Biura Wyborczego;

- 206) Szef Krajowej Administracji Skarbowej;
- 207) zastępca Szefa Krajowej Administracji Skarbowej;
- 208) Szef Służby Cywilnej;
- 209) Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego;
- 210) zastępca Szefa Służby Kontrwywiadu Wojskowego;
- 211) Szef Służby Wywiadu Wojskowego;
- 212) zastępca Szefa Służby Wywiadu Wojskowego;
- 213) Szef Służby Zagranicznej;
- 214) Szef Urzędu do Spraw Cudzoziemców;
- 215) zastępca Szefa Urzędu do Spraw Cudzoziemców;
- 216) Szef Urzędu do Spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych;
- 217) zastępca Szefa Urzędu do Spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych.

