

indywidualne ubezpieczenie rentowe

Sjesta

- **unikatowe** na polskim rynku ubezpieczenie z gwarancją dożywotniej wypłaty renty na emeryturze
- **ubezpieczenie proste** w przekazie dla klienta - za ustaloną składkę Ergo Hestia gwarantuje określone świadczenia
- **gwarantowana** wysokość dożywotnio wypłacanej comiesięcznej renty znana jest już w chwili podpisywania umowy - Ergo Hestia udziela gwarancji kwot świadczeń na kilkadziesiąt lat
- **jeśli wypracowany zysk** jest większy niż gwarantowany, w rocznicę polisy Ergo Hestia przyznaje Ubezpieczonemu dodatkowy udział w zysku, który podwyższy wysokość przyszłej renty - tego nie ma np. w ofercie banków
- **renta wypłacana** jest dożywotnio, z 15 letnim okresem gwarantowanym dla beneficjenta - *wyczerpanie* świadczeń na skutek długowieczności Ubezpieczonego jest niemożliwe,
- **możliwość** zamiany renty na jednorazową wypłatę kapitału końcowego
- **Sjesta bez umów dodatkowych** nie wymaga ankiety medycznej (ubezpieczenie może zawrzeć Klient, którego stan zdrowia wyklucza zaoferowanie innych produktów ubezpieczeniowych)
- **możliwość dokonywania** wpłat dodatkowych - wpłaty dodatkowe są swobodnie inwestowane, z możliwością wcześniejszych wypłat środków lub przeznaczenia na podwyższenie renty
- **możliwość indeksacji** składki ubezpieczeniowej i gwarantowanych świadczeń w rocznicę wystawienia polisy - Klient zabezpiecza się przed skutkami inflacji
- **dowolny tryb** opłacania składek - raz na rok, pół roku, kwartalnie lub co miesiąc
- **możliwość podwyższania i obniżania** składki regularnej z jednoczesnym dostosowaniem gwarantowanych kwot świadczeń - ubezpieczenie można elastycznie dostosowywać do swoich potrzeb
- **brak podatku** dochodowego od zysków kapitałowych od wypłacanych kwot świadczeń (za wyjątkiem inwestycji wpłat dodatkowych)



charakterystyka produktu **umowa ze składką regularną**

Charakter ubezpieczenia	Unikatowe na polskim rynku ubezpieczenie rentowe z zagwarantowaną kwotą dożywotnich wypłat.
Odbiorca produktu	Ubezpieczenie dla osób : Myslących o dobrej sytuacji finansowej w okresie emerytalnym, Ceniących bezpieczeństwo inwestowanych środków lub chcących zdywersyfikować ryzyko obecnych inwestycji długoterminowych o bezpieczny instrument finansowy z gwarantowaną wysokością świadczeń.
Warunki przystąpienia	Ubezpieczonym może być osoba , która z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się ochrona ubezpieczeniowa, będzie miała ukończone 15 lat, a nie będzie miała ukończonego 46 roku życia Umowa zawierana jest bez względu na stan zdrowia Ubezpieczonego (chyba, że zawarto umowy dodatkowe)
Okres ubezpieczenia	Umowa zawierania jest dożywotnio i składa się z dwóch etapów. Okresu odroczenia (czas oszczędzania do momentu osiągnięcia wieku emerytalnego - 65 lat) - w tym okresie opłacane są składki (jednak nie dłużej niż przez 30 lat), Okresu gwarantowanych wypłat renty od osiągnięcia wieku emerytalnego do śmierci. Istnieje również możliwość wykupu wartości polisy po upływie dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia
Składka	Wysokość składki zależy od: wysokości zagwarantowanej renty, częstotliwości opłacania składki ubezpieczeniowej oraz wieku i płci Ubezpieczonego. Kwota składki ubezpieczeniowej powiększana jest o składki należne z tytułu zawartych umów dodatkowych. W trakcie umowy ubezpieczenia składka może być podwyższana i obniżana, zgodnie z wolą Ubezpieczającego. Ergo Hestia przeliczy wówczas odpowiednio gwarantowane kwoty świadczeń. W razie niemożności opłacania składki ubezpieczenie można zamienić na bezskładkowe (po spełnieniu warunków wskazanych w OWU.) Oprócz składki regularnej można dokonywać dobrowolnych wpłat dodatkowych inwestowanych w ramach swobodnie wybieranej przez Ubezpieczającego strategii inwestycyjnej.
Świadczenie z tytułu śmierci	W przypadku śmierci Ubezpieczonego wyznaczeni przez niego beneficjenci otrzymują: przed uzyskaniem uprawnień do wypłaty renty: - <i>świadczenie w wysokości wszystkich składek ubezpieczeniowych, opłaconych do dnia śmierci Ubezpieczonego (z pominięciem składek ubezpieczeniowych opłaconych z tytułu umów dodatkowych) powiększone o przyznany udział w zysku.</i> w okresie wypłaty renty: - <i>rentę przeniesioną (renta przeniesiona wypłacana jest od śmierci Ubezpieczonego do końca 15 letniego okresu, liczonego od dnia nabycia przez Ubezpieczonego uprawnień do renty w 65 roku życia).</i>
Renta	Począwszy od 65 roku życia, do końca życia Ubezpieczonego, wypłacana jest renta miesięczna
Kapitał końcowy	W 65 roku życia , w miejsce renty Ubezpieczony może wybrać jednorazową wypłatę kapitału końcowego. Minimalna kwota kapitału końcowego zagwarantowana jest w umowie.
Podwyższenie świadczeń	Kwota renty i kapitału końcowego może być wyższa od zagwarantowanej w umowie ubezpieczenia. Służy temu szereg mechanizmów: przyznawanie Ubezpieczającemu przez Ergo Hestię udziału w zysku przekraczającym poziom zagwarantowany i uwzględniony w kwocie minimalnej renty (udział w zysku przyznawany jest w okresie odroczenia oraz w okresie wypłaty renty) dokonywanie przez Ubezpieczającego corocznej (dobrowolnej) indeksacji składki dokonywanie przez Ubezpieczającego dobrowolnych wpłat dodatkowych inwestowanych według swobodnie wybieranej przez Ubezpieczającego strategii inwestycyjnej podwyższanie składki regularnej na życzenie Ubezpieczającego z jednoczesnym wzrostem zagwarantowanych świadczeń.
Umowy dodatkowe	Indywidualne Ubezpieczenie na Wypadek Śmierci Wskutek Nieszczęśliwego Wypadku TYP ONW (W przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła w okresie odroczenia Ergo Hestia zobowiązana jest do wypłaty 100% sumy ubezpieczenia będącej sumą wszystkich opłaconych oraz wszystkich pozostałych do opłacenia należnych składek ubezpieczeniowych z tytułu umowy głównej i wszystkich zawartych umów dodatkowych). Indywidualne Ubezpieczenie na Wypadek Śmierci Wskutek Wypadku w Ruchu Lądowym, Wodnym lub Powietrznym TYP OKM (W okresie odroczenia, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w wypadku lądowym, wodnym lub powietrznym Ergo Hestia wypłaci dodatkowo 50 % sumy ubezpieczenia, rozumianej jak w ubezpieczeniu TYP ONW). Umowa może być zawarta pod warunkiem jednoczesnego zawarcia umowy Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci Wskutek Nieszczęśliwego Wypadku Indywidualne Ubezpieczenie na Wypadek Trwałego Inwalidztwa Wskutek Nieszczęśliwego Wypadku TYP OTI (W przypadku trwałego inwalidztwa Ergo Hestia wypłaci określony procent sumy ubezpieczenia rozumianej jak w ubezpieczeniu TYP ONW) zgodnie z tabelą zawartą w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. - maksymalnie 100 % SU za jedno zdarzenie; - maksymalnie 200 % SU za więcej niż jedno zdarzenie Indywidualne Ubezpieczenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej na Wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy TYP OZS (W przypadku całkowitej niezdolności do pracy trwającej, co najmniej 6 miesięcy Ubezpieczony zwolniony jest z opłacania składki z tytułu umowy głównej i umów dodatkowych a zagwarantowane w umowie kwoty świadczeń nie ulegają zmianie. Umowa może być zawarta tylko wtedy, gdy Ubezpieczony jest jednocześnie Ubezpieczającym)

Kierunek: Życie

charakterystyka produktu **umowa ze składką jednorazową**

Charakter ubezpieczenia	Unikatowe na polskim rynku ubezpieczenie rentowe z zagwarantowaną kwotą dożywotnich wypłat.
Odbiorca produktu	Ubezpieczenie dla osób : Myślących o dobrej sytuacji finansowej w okresie emerytalnym, Ceniących bezpieczeństwo inwestowanych środków lub chcących zdywersyfikować ryzyko obecnych inwestycji długoterminowych o bezpieczny instrument finansowy z gwarantowaną wysokością świadczeń.
Warunki przystąpienia	Ubezpieczonym może być osoba , która z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się ochrona ubezpieczeniowa, będzie miała ukończone 15 lat, a nie będzie miała ukończonego 61 roku życia Umowa zawierana jest bez względu na stan zdrowia Ubezpieczonego
Okres ubezpieczenia	Umowa zawierania jest dożywotnio i składa się z dwóch etapów. Okresu odroczenia (oczekiwania na osiągnięcie wieku emerytalnego - 65 lat), Okresu gwarantowanych wypłat renty od osiągnięcia wieku emerytalnego do śmierci.
Składka	Wysokość składki jednorazowej zależy od: wysokości zagwarantowanej renty, okresu pozostałego do daty nabycia uprawnień rentowych oraz wieku i płci Ubezpieczonego.
Świadczenie z tytułu śmierci	W przypadku śmierci Ubezpieczonego wyznaczeni przez niego beneficjenci otrzymują: przed uzyskaniem uprawnień do wypłaty renty: - <i>świadczenie w wysokości równej kwocie jednorazowej składki ubezpieczeniowej opłaconej przez Ubezpieczającego, powiększonej o przyznany udział w zysku.</i> w okresie wypłaty renty: - <i>rentę przeniesioną (renta przeniesiona wypłacana jest od śmierci Ubezpieczonego do końca 15 letniego okresu, liczonego od dnia nabycia przez Ubezpieczonego uprawnień do renty w 65 roku życia).</i>
Renta	Począwszy od 65 roku życia, do końca życia Ubezpieczonego, wypłacana jest renta miesięczna
Kapitał końcowy	W 65 roku życia , w miejsce renty Ubezpieczony może wybrać jednorazową wypłatę kapitału końcowego. Minimalna kwota kapitału końcowego zagwarantowana jest w umowie.
Podwyższenie świadczeń	Kwota renty, kapitału końcowego i sumy ubezpieczenia będzie wyższa od zagwarantowanej w umowie ubezpieczenia poprzez przyznawanie Ubezpieczającemu przez Ergo Hestię udziału w zysku przekraczającym poziom zagwarantowany i uwzględniony w kwocie minimalnej renty (udział w zysku przyznawany jest w okresie odroczenia oraz w okresie wypłaty renty)
Umowy dodatkowe	Brak możliwości zawierania umów dodatkowych



najczęściej zadawane pytania



Czym Sjesta różni się od ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym? Jaka część płaconej składki jest inwestowana w Sjeście regularnej i jednorazowej? Jaka jest wysokość opłaty administracyjnej? Jakie są inne opłaty?

Odpowiedź:

W ubezpieczeniu Sjesta za określoną składkę Ergo Hestia udziela gwarancji kwot świadczeń (renty i kapitału końcowego). W umowie ubezpieczenia zagwarantowane są również minimalne kwoty, które otrzyma klient w przypadku wcześniejszego rozwiązania umowy ubezpieczenia (wartość wykupu). Są to cechy całkowicie różniące ten produkt od ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Ryzyko wypłacenia zagwarantowanych świadczeń ponosi całkowicie Towarzystwo (dodatkowo gwarantując zwrot wpłaconych składek w razie śmierci ubezpieczonego). Świadczenia kalkulowane są metodami aktuarialnymi przy uwzględnieniu spodziewanej długości życia ubezpieczonego. Jest to metoda odmienna od umów na ryzyko klienta (ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, gdzie koszty obciążające składkę podane są klientowi, jednak towarzystwo nie ponosi ryzyka wyniku inwestycji). Ponieważ ryzyko Ergo Hestii w ubezpieczeniu jest zmienne w czasie a koszty zawarcia i administracji umową skumulowane są na pierwsze lata jej trwania, nie jest możliwe wskazanie wysokości kosztów w ubezpieczeniu. O ile jednak oczekiwanie i prawo klienta do wiedzy na temat kosztów w ubezpieczeniu z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym jest naturalne i oczywiste, o tyle w ubezpieczeniu Sjesta, nawet gdyby wartości te na bieżąco raportować klientowi, nie zmieniłoby to zagwarantowanych kwot świadczeń.



Czym jest gwarantowana stopa procentowa i do czego służy?

Odpowiedź:

Gwarantowana stopa procentowa z inwestowania rezerw matematycznych (tzw. stopa techniczna) jest podstawą do wyznaczenia świadczenia zagwarantowanego w umowie Indywidualnego Ubezpieczenia Rentowego SJESTA. Osiągnięcie w danym roku przez Towarzystwo stopy zwrotu z inwestowania rezerw matematycznych w wysokości równej ustalonej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia stopie technicznej nie powoduje zmiany wysokości gwarantowanych świadczeń. Jeżeli natomiast w danym roku stopa zwrotu z inwestowania rezerw matematycznych przewyższa stopę techniczną, Ubezpieczającemu należy udział w zysku wyliczany od osiągniętej nadwyżki ponad stopę techniczną (szczegółowe zasady naliczania udziału w zysku zawierają Ogólne Warunki Ubezpieczenia). Osiągnięta w ostatnich latach stopa zwrotu z inwestowania rezerw matematycznych wyniosła: za rok 2005 - 6,17%, za rok 2006 - 5,85%, za rok 2007 - 5,67%. Udzielona gwarancja wysokości świadczeń powoduje, że określone w umowie ubezpieczenia kwoty renty i kapitału końcowego zostaną wypłacone nawet w przypadku nieosiągnięcia przez Towarzystwo stopy technicznej.



Jeżeli klient w 65 roku życia postanowi jednorazowo wypłacić zgromadzony kapitał, to czy wypłata będzie wynosiła 100%. Jeśli nie, to jaki to będzie procent?

Odpowiedź:

Kapitał końcowy wypłacany w 65 roku życia nie jest obciążony żadnymi kosztami (w tym podatkiem od zysków kapitałowych).



Gdzie można znaleźć aktualne informacje o funduszach inwestycyjnych Hestii, strukturę portfeli inwestycyjnych, aktualną wycenę jednostek funduszy, wyniki historyczne funduszy za ostatni miesiąc, 3 m-ce, pół roku, rok, 3 lata itp.?

Odpowiedź:

Informacje o rentowności ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych Ergo Hestii dostępne są na stronie www.hestia.pl trzeba jednak zaznaczyć, że związane są tylko z dokonywanymi przez klienta wpłatami dodatkowymi, które inwestowane są w przedmiotowe fundusze zgodnie z wcześniej złożoną dyspozycją dotyczącą alokacji.



Czy wejście do unii walutowej (strefy Euro) będzie miało wpływ na poziom świadczeń?

Odpowiedź:

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce zobowiązania finansowe wynikające z umowy ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski. W związku z powyższym nie będzie to miało wpływu na poziom świadczeń.



Umowa ubezpieczenia Sjesta zawierana jest na wiele lat. Czy mogę ją modyfikować w razie zmiany moich potrzeb lub sytuacji finansowej?

Odpowiedź:

Tak, ubezpieczenie pozwala na elastyczne zmiany parametrów umowy na kilka sposobów. Możliwe jest:

wzrost kwoty świadczeń poprzez podwyższanie składki regularnej

swobodne inwestowanie wpłat dodatkowych, które podwyższą kwotę renty lub będą mogły być wycofane wcześniej,

obniżanie składki regularnej ze jednoczesną redukcją zagwarantowanych kwot świadczeń,

wcześniejsze zaprzestanie opłacania składek i zamianę ubezpieczenia na bezskładowe.