



Regulamin promocji „Premia 500 zł z Duo Benefit”

Spis treści

Co znajdziesz w tym dokumencie.....	2
Kto jest Organizatorem Promocji.....	2
Kto może wziąć udział w Promocji.....	2
Jaką Premię otrzymasz.....	2
Kiedy i jak możesz przystąpić do Promocji.....	2
W jaki sposób wypłacimy ci Premię.....	2
Czy zapłacisz podatek od Premii.....	3
Jak przetwarzamy twoje dane osobowe (Klauzula informacyjna).....	3
Jak możesz złożyć reklamację.....	4
Co jeszcze warto wiedzieć.....	4
Co oznaczają pojęcia, których używamy w Regulaminie.....	4

CO ZNAJDZIESZ W TYM DOKUMENCIE

1. W tym dokumencie znajdziesz wszystkie zasady Promocji „Premia 500 zł z Duo Benefit”.
2. W Regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
 - 1) Jeśli piszemy w formie Ty (Ciebie, Ci, Twój itp.) – mamy na myśli Uczestnika Promocji, czyli osobę, która bierze w niej udział. Jeśli używamy słów takich jak np. „możesz”, „otrzymasz”, one również odnoszą się do Ciebie.
 - 2) Jeśli piszemy w formie My (Nas, Nasz itp.) – mamy na myśli Organizatora Promocji, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. Jeśli używamy słów takich jak np. „wyplacimy”, one również odnoszą się do Nas.
3. Wszystkie ważne pojęcia, których używamy, wyjaśniliśmy w „Słowniku pojęć” na końcu dokumentu. Zapisaliśmy te pojęcia wielką literą.

KTO JEST ORGANIZATOREM PROMOCJI

4. Organizatorem Promocji jesteśmy My, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.

KTO MOŻE WZIĄĆ UDZIAŁ W PROMOCJI

5. Uczestnikiem Promocji może być osoba fizyczna, która spełnia łącznie wszystkie warunki opisane w punkcie „Kiedy i jak możesz przystąpić do Promocji”.

JAKĄ PREMIĘ OTRZYMASZ

6. Jeśli spełnisz warunki Promocji, otrzymasz od Nas Premię w wysokości 500 zł.
7. Premię prześlemy w formie wpłaty dodatkowej na Subkonto w Twojej dodatkowej umowie ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

KIEDY I JAK MOŻESZ PRZYSTĄPIĆ DO PROMOCJI

8. Do Promocji możesz przystąpić od 14 maja 2025 r. do 31 sierpnia 2025 r. – to jest Okres Promocji.
9. Aby przystąpić do Promocji i otrzymać Premię, musisz spełnić łącznie następujące warunki:
 - 1) W Okresie Promocji złożyć wniosek, na podstawie którego zostanie zawarta Umowa ze Składką w wysokości co najmniej 4 200 zł rocznie (Promocja dotyczy Umów zawartych na podstawie wniosków złożonych w okresie Promocji),
 - 2) Utrzymać aktywną Umowę co najmniej do dnia wypłaty Premii. Oznacza to, że do tego dnia nie możesz zrezygnować z Umowy ani nie możemy jej rozwiązać z innego powodu, który wynika z Umowy.
 - 3) Opłacić Składki za Umowę, co oznacza zapłatę odpowiedniej liczby Składek zgodnie z częstotliwością wybraną w Umowie (tj. 1 rocznej, 2 półrocznych, 4 kwartalnych lub 12 miesięcznych).
 - 4) Wyrazić (i nie wycofywać do dnia wypłaty Premii) zgody marketingowe i obsługowe przy zawarciu Umowy:
 - a) Zgodę na to, żebyśmy mogli wysyłać Ci drogą elektroniczną (e-mail) informacje handlowe lub dzwonić do Ciebie z takimi informacjami (telefon).
 - b) Zgodę na to, żebyśmy mogli przysyłać Ci wszystkie informacje dotyczące Twojej Umowy elektronicznie (e-mail) lub dzwonić do Ciebie z takimi informacjami (telefon).
 - c) Zgodę na to, żebyśmy mogli przekazać Twoje dane osobowe do Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A., żeby mogło wysyłać Ci drogą elektroniczną (e-mail) informacje handlowe lub dzwonić do Ciebie z takimi informacjami (telefon).

W JAKI SPOSÓB WYPŁACIMY CI PREMIĘ

10. Premię w wysokości 500 zł prześlemy jako wpłatę dodatkową na Subkonto w Twojej Umowie.
11. Nastąpi to po 12 miesiącach nieprzerwanego opłacania przez Ciebie Składki za Umowę, pod warunkiem, że w dniu przekazania Premii nadal będziesz spełniać pozostałe warunki Promocji.
12. Jeśli w dniu przekazania Premii nie będziesz spełniał warunków jej nabycia, nie wypłacimy Ci Premii, a Premia przepadnie.
13. O przekazaniu Premii poinformujemy Cię za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez Ciebie w Umowie adres e-mail.

CZY ZAPŁACISZ PODATEK OD PREMII

14. Premia, którą od Nas otrzymasz, jest zwolniona z podatku dochodowego od osób fizycznych. Podstawą prawną jest art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Dlatego Promocja nie wiąże się dla Ciebie z dodatkowymi obowiązkami podatkowymi.

JAK PRZETWARZAMY TWOJE DANE OSOBOWE (KLAUZULA INFORMACYJNA)

15. Administratorem Twoich danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot.
16. Zwróć uwagę na to, że w tym rozdziale używamy następujących zwrotów:
- 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli osobę, której dane osobowe przetwarzamy,
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli administratora danych osobowych, czyli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
17. Możesz kontaktować się z nami pod numerem telefonu: 801 107 107 lub 58 555 55 55.
18. Wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych. Możesz się z nim kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych:
- 1) pisemnie na adres: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot,
 - 2) elektronicznie na e-mail: iod@ergohestia.pl,
 - 3) przez formularz kontaktowy – w sekcji Ochrona Danych Osobowych na www.ergohestia.pl,
 - 4) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16.
19. Przetwarzamy Twoje dane osobowe w następujących celach:
- 1) aby umożliwić Ci udział w Promocji „Premia 500 zł z Duo Benefit”,
 - 2) aby rozpatrzyć zgłoszone reklamacje, wnioski i zapytania,
 - 3) aby prowadzić działania związane z marketingiem bezpośrednim własnych produktów i usług,
 - 4) aby dochodzić roszczeń w sytuacji spornej między nami, gdybyśmy nie doszli do porozumienia,
 - 5) aby przeciwdziałać przestępstwom ubezpieczeniowym,
 - 6) aby w ramach wykonywanej działalności ubezpieczeniowej prowadzić własną analitykę i statystykę.
20. Podstawą prawną, na której przetwarzamy dane jest:
- 1) niezbędność do wykonania Naszych zobowiązań, które wynikają z Twojego udziału w Promocji lub
 - 2) prawnie uzasadniony interes administratora danych tj. marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, lub
 - 3) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia, lub
 - 4) wypełnianie obowiązków prawnych ciążących na administratorze, m.in. podatkowych i rachunkowych.
21. Możemy przekazywać Twoje dane podmiotom przetwarzającym je na nasze zlecenie, m.in.
- 1) dostawcom usług IT,
 - 2) dostawcom usług archiwizacyjnych,
 - 3) agentom ubezpieczeniowym.
22. Przekazujemy Twoje dane osobowe podmiotom, które przetwarzają je na nasze zlecenie, aby w sposób prawidłowy realizować umowę ubezpieczenia i 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.
23. Nie będziemy przekazywać Twoich danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy.
24. Masz następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych:
- 1) wycofanie zgody – jeśli wycofasz zgodę, nie będzie to miało wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonaliśmy wcześniej;
 - 2) dostęp do danych osobowych, czyli informacji o przetwarzanych danych, kopii danych;
 - 3) żądanie sprostowania danych (poprawiania), ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania;
 - 4) wniesienie sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim dane osobowe są przetwarzane na podstawie Naszych uzasadnionych interesów;
 - 5) przenoszenie danych osobowych tj. do otrzymania ich od Nas, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego;
 - 6) przesłanie do innego administratora;
 - 7) wniesienie skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

25. Jeżeli chcesz skorzystać z przysługujących Ci praw, skontaktuj się z nami lub z naszym inspektorem ochrony danych.
26. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne, ale ich niepodanie wiąże się z brakiem możliwości wzięcia udziału w Promocji „Premia 500 zł z Duo Benefit”.
27. Przechowujemy Twoje dane osobowe do czasu:
- 1) przedawnienia roszczeń, które wynikają z Twojego udziału w Promocji; lub
 - 2) wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa; lub
 - 3) ustania prawnie uzasadnionego interesu administratora danych.
28. Obowiązek przechowywania danych osobowych wynikający z przepisów prawa dotyczy w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych, związanych z Umową.
29. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będziemy wykorzystywać do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych) do momentu jej wycofania.
30. Gdy przetwarzamy dane osobowe, nie podejmujemy decyzji w sposób zautomatyzowany.

JAK MOŻESZ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ

31. Reklamacje możesz złożyć na różne sposoby. Prezentujemy je w Tabeli 1

Tabela 1. 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 Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

32. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.
33. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć na reklamację do 30 dni, odpowiedź wysyłamy w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.
34. O konieczności przedłużenia terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację poinformujemy osobę ją składającą w 30-dniowym terminie.
35. Na reklamacje odpowiemy na piśmie. Odpowiedź na reklamację możemy też wysłać pocztą elektroniczną na wniosek osoby, która zgłasza reklamację.
36. 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: www.ergohestia.pl.

CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ

37. Przystąpienie do Promocji oznacza akceptację tego Regulaminu.
38. Ten Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady Promocji. Udostępniamy go u naszych agentów ubezpieczeniowych oraz na stronie www.ergohestia.pl.
39. Możemy zmienić ten Regulamin, ale zmiany nie mogą pogorszyć Twojej sytuacji ani naruszyć praw, które już nabyłeś. Nową wersję Regulaminu opublikujemy na stronie www.ergohestia.pl.

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosujemy odpowiednie przepisy prawa polskiego oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit.

CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRYCH UŻYWAMY W REGULAMINIE

Tabela 2

Pojęcie	Znaczenie
Regulamin	dokument, w którym opisujemy warunki Promocji „Premia 500 zł z Duo Benefit
Uczestnik	Osoba, która bierze udział w Promocji (czyli Ty, jeśli spełniasz wszystkie warunki)

Pojęcie	Znaczenie
Umowa	Umowa ubezpieczenia zawarta z Nami w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit z dodatkową umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w Okresie Promocji: 1) Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit oraz 2) Ze Składką w wysokości co najmniej 4200 zł rocznie
Okres Promocji	okres od 14 maja 2025 r. do 31 sierpnia 2025 r.
Składka	Pieniądze, które płacisz z tytułu zawarcia Umowy
Subkonto	Wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa w ramach Twojej Umowy, na którą przekażemy Premię
Premia	Korzyść o wartości 500 zł, jaką od Nas otrzymujesz w formie wpłaty dodatkowej na Subkonto w związku z Twoim udziałem w Promocji po spełnieniu wszystkich warunków
my/ERGO Hestia/ Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.	Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna; czyli Organizator Promocji. Podstawowe informacje o nas: 1) jesteśmy zarejestrowani przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000024807; 2) nasza siedziba mieści się w Sopocie przy ul. Hestii 1, kod pocztowy 81-731, 3) mamy kapitał zakładowy w wysokości 64 000 000 zł, który został opłacony w całości, 4) posługujemy się numerem NIP 585-12-45-589, 5) jesteśmy dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.