

Regulamin Promocji „Bezpieczna sukcesja z ERGO 4”

1. Kto jest organizatorem Promocji

- 1.1. Organizatorem Promocji jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807, NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości, posiadająca status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

2. Kiedy można skorzystać z Promocji

- 2.1. Promocja ma charakter sprzedaży premiowanej i trwa od 04.05.2026 r. do 30.06.2026 r. (dalej: Okres Promocji).

3. Jakie warunki należy spełnić, aby móc skorzystać z Promocji

- 3.1. Promocja skierowana jest do osób fizycznych, które nie zawierają umowy ubezpieczenia ERGO 4 w ramach lub w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, i które:
 - 3.1.1. w Okresie Promocji zawrą z Organizatorem długoterminową umowę ubezpieczenia ERGO 4 Ubezpieczenie Życia w Wariancie III z Sumą Ubezpieczenia nie niższą niż 500 tys. złotych (dalej: Umowa ubezpieczenia) i opłacą co najmniej pierwszą składkę, oraz
 - 3.1.2. na dzień wydania Vouchera Sukcesyjnego mają aktywną Umowę ubezpieczenia, co oznacza, że ubezpieczenie to trwa i nie pozostaje w okresie odstąpienia, wypowiedzenia czy rezygnacji, oraz
 - 3.1.3. wyrażą zgodę na udział w Promocji i przekazanie na nr tel. kodu Vouchera Sukcesyjnego - poprzez zaznaczenie check boxa na odrębnym formularzu dotyczącym udziału w Promocji do zawieranej Umowy ubezpieczenia.
 - 3.1.4. Uczestnik Promocji ma ukończone 18 lat i pełną zdolność do czynności prawnych.Osoby, które spełnią ww. warunki, są Uczestnikami Promocji.

4. Jakie są zasady Promocji

- 4.1. W ramach Promocji Uczestnik Promocji otrzyma od Organizatora Voucher Sukcesyjny na usługę świadczoną przez prawników działających w LTF Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (dalej: Spółka LTF) w postaci Konsultacji Sukcesyjnych. Informacje i dane przekazane przez Uczestnika Promocji Spółce LTF w związku ze świadczeniem Konsultacji Sukcesyjnych oraz udzielona Konsultacja Sukcesyjna zostaną objęte poufnością.
- 4.2. Przez Konsultacje Sukcesyjne, o których mowa w pkt 4.1. powyżej, rozumie się udzielenie porady lub konsultacji obejmującej analizę sytuacji Uczestnika Promocji w zakresie sukcesji rodzinnej i sukcesji biznesu podczas spotkania w formie on-line trwającego 1,5 godziny, obejmującą następujące czynności o charakterze merytorycznym i doradczym:
 - a) Kompleksowe ustalenie oraz weryfikacja sytuacji prawnej i faktycznej Uczestnika Promocji z perspektywy sukcesji rodzinnej oraz przedsiębiorstwa itd.,
 - b) przeprowadzenie podstawowej analizy posiadanych przez Uczestnika Promocji dokumentów o znaczeniu sukcesyjnym, w szczególności takich jak: testamenty, umowy spółek, statuty spółek itd.,
 - c) opracowanie i omówienie sugerowanych rozwiązań związanych z sukcesją rodzinną lub przedsiębiorstwa oraz finansowych, dopasowanych do indywidualnych potrzeb i sytuacji Uczestnika Promocji,
 - d) sporządzenie i dostarczenie Uczestnikowi Promocji w formie elektronicznej (za pośrednictwem poczty e-mail) pisemnego podsumowania przeprowadzonych konsultacji w terminie do 5 (słownie: pięciu) dni roboczych od dnia zakończenia spotkania; podsumowanie to obejmować będzie ocenę stanu faktycznego oraz propozycję konkretnych dalszych działań związanych z sukcesją rodzinną lub przedsiębiorstwa,
 - e) sporządzenie i dostarczenie, na życzenie Uczestnika Promocji, w formie elektronicznej w terminie do 10 (słownie: dziesięciu) dni roboczych od dnia otrzymania od Uczestnika Promocji kompletu niezbędnych danych lub informacji, projektu zindywidualizowanego pełnomocnictwa, dostosowanego do uzgodnionych na konsultacji potrzeb i sytuacji Uczestnika Promocji.

- 4.3. O przyznaniu Vouchera Sukcesyjnego Uczestnik Promocji zostanie powiadomiony przez Organizatora za pośrednictwem SMSa na wskazany numer telefonu.
- 4.4. Voucher Sukcesyjny będzie do wykorzystania przez 6 miesięcy od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanej na polisie, potwierdzającej zawarcie Umowy ubezpieczenia. Jest to termin na zgłoszenie się do Spółki LTF. Uczestnik Promocji sam inicjuje kontakt ze Spółką LTF i przekazuje jej swoje dane osobowe w celu realizacji Konsultacji Sukcesyjnych.
- 4.5. Vouchera Sukcesyjnego nie można wymienić na środki pieniężne lub inne nagrody rzeczowe.
- 4.6. Spółka LTF może świadczyć pomoc prawną przez radców prawnych lub adwokatów.
- 4.7. Spółka LTF nie świadczy usług doradztwa podatkowego, doradztwa inwestycyjnego, usług notarialnych ani nie rekomenduje konkretnych produktów finansowych.
- 4.8. Z Vouchera Sukcesyjnego można skorzystać tylko w Spółce LTF w ramach konsultacji on-line.
- 4.9. Uczestnik Promocji chcąc skorzystać z Vouchera Sukcesyjnego powinien zgłosić się do Spółki LTF: e-mailem na adres e-mail: ERGOHESTIA@LTFADVISERS.COM wskazany przez Spółkę LTF do obsługi Voucherów Sukcesyjnych.
- 4.10. W przypadku odwołania przez Uczestnika Promocji Konsultacji Sukcesyjnej w terminie krótszym niż 24 godziny przed ustalonym terminem lub braku obecności Uczestnika Promocji w uzgodnionym terminie, Konsultację Sukcesyjną uważa się za zrealizowaną. W uzasadnionych przypadkach Uczestnikowi Promocji przysługuje w takiej sytuacji prawo do jednorazowej, bezpłatnej zmiany terminu na termin wyznaczony przez Spółkę LTF. Powyższe nie dotyczy sytuacji, w których nieobecność lub opóźnione odwołanie wynika z uzasadnionych przypadków o charakterze zdarzeń losowych lub siły wyższej, za które Uczestnik Promocji nie ponosi odpowiedzialności. Za uzasadnione przypadki uważa się w szczególności:
 1. nagłe zachorowanie lub hospitalizację Uczestnika Promocji;
 2. nagłą chorobę lub wypadek członka najbliższej rodziny Uczestnika Promocji, który wymaga natychmiastowej opieki ze strony Uczestnika Promocji;
 3. zdarzenia noszące znamiona siły wyższej (np. klęski żywiołowe, ekstremalne zjawiska pogodowe), które były niemożliwe do przewidzenia lub zapobiegnięcia przez Uczestnika Promocji.
- 4.11. Spółka LTF ma prawo odmowy realizacji usługi na rzecz konkretnego Uczestnika Promocji w przypadku nieważnego Vouchera Sukcesyjnego, konfliktu interesów, niemożności identyfikacji Uczestnika Promocji, zachowania nadużywającego, naruszenia zasad współpracy, braku wymaganych danych lub dokumentów albo innej uzasadnionej przeszkody prawnej lub etycznej.

5. Jakie są zasady opodatkowania

- 5.1. Otrzymanie Vouchera Sukcesyjnego jako nagrody przyznawanej w ramach sprzedaży premiowej przez osoby fizyczne, które nie zawierają umowy ubezpieczenia ERGO 4 w ramach lub w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, jest zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

6. Jak wnieść reklamację na usługi nasze oraz naszego agenta wyłącznego, a także jak odpowiemy na reklamację

- 6.1. Reklamację na usługi nasze oraz na usługi agenta wyłącznego, który działa wyłącznie w naszym imieniu lub na naszą rzecz, można złożyć w sposób, który przedstawiamy w Tabeli 1. W Tabeli 1 opisaliśmy również domyślną formę odpowiedzi na reklamację.

Tabela 1. Sposób złożenia reklamacji i domyślna forma odpowiedzi

Sposób złożenia reklamacji	Dodatkowe informacje	Domyślna forma odpowiedzi na reklamację
elektronicznie	przez formularz na stronie: www.ergohestia.pl	zgodnie z wnioskiem osoby, która zgłasza reklamację: 1) na piśmie w formie elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej; lub 2) na piśmie w postaci papierowej
elektronicznie	na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16	na piśmie w formie elektronicznej z wykorzystaniem tego samego środka komunikacji elektronicznej, którym złożono reklamację
telefonicznie	pod numerem: 58 555 5 555 lub 801 107 107	zgodnie z wnioskiem osoby, która zgłasza reklamację: 1) na piśmie w formie elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej; lub 2) na piśmie w postaci papierowej
pisemnie	wysyłając list na adres naszej siedziby: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot	na piśmie w postaci papierowej
ustnie lub pisemnie	podczas wizyty w jednostce Sopotckiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.	zgodnie z wnioskiem osoby, która zgłasza reklamację: 1) na piśmie w formie elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej; lub 2) na piśmie w postaci papierowej

- 6.2. Osoba, która składa reklamację, zawsze może wskazać sposób, w jaki chce otrzymać odpowiedź. Odpowiedzi możemy udzielić:
- 1) na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem wskazanego środka komunikacji elektronicznej; lub
 - 2) na adres do doręczeń elektronicznych; lub
 - 3) na piśmie w postaci papierowej.
- 6.3. Odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania Reklamacji.
- 6.4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, poinformujemy osobę zgłaszającą reklamację o przyczynie opóźnienia, wskażemy okoliczności potrzebne do rozpatrzenia reklamacji oraz określimy przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni, licząc od dnia otrzymania reklamacji.

7. Jak przetwarzamy dane osobowe Uczestników Promocji w związku z udziałem w Promocji

- 7.1. Administratorem danych osobowych Uczestników Promocji jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. Osoba fizyczna, której dane dotyczą, może skontaktować się z administratorem danych osobowych:
 - 1) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - 2) telefonicznie, pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
 - 3) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16.
- 7.2. 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:
 - 1) pisemnie, na adres ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - 2) za pośrednictwem adresu mailowego: iod@ergohestia.pl;
 - 3) poprzez formularz kontaktowy w sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl,
 - 4) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16.
- 7.3. Dane będą przetwarzane w celu umożliwienia udziału w Promocji, wywiązania się z Regulaminu Promocji oraz rozpatrzenia zgłoszonych reklamacji.
- 7.4. Podstawa prawna przetwarzania danych: prawnie uzasadniony interes administratora danych tj. marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora, zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia, wypełnianie obowiązków prawnych ciążących na administratorze m.in. podatkowych i rachunkowych.
- 7.5. Dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. dostawcom usług IT, świadczenia usług archiwizacyjnych, agentom ubezpieczeniowym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora. W przypadku wyrażenia odrębnej zgody dane osobowe mogą być przekazane innym podmiotom.
- 7.6. Dane nie będą przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy.
- 7.7. Uczestnik Promocji, którego dane są przetwarzane ma prawo:
 - a. do wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,
 - b. dostępu do danych osobowych (informacji o przetwarzanych danych, kopię danych) oraz prawo żądania ich sprostowania (poprawiania), ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania,
 - c. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim te dane osobowe są przetwarzane na podstawie uzasadnionych interesów administratora,
 - d. 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,
 - e. wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
- 7.8. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych osobowych lub z inspektorem ochrony danych na podane dane kontaktowe.
- 7.9. Podanie danych w celach marketingowych jest dobrowolne.
- 7.10. Dane przetwarzane są przez okres 5 lat od końca roku, w którym zakończyła się Promocja, ze względu na obowiązki przechowywania dokumentacji wynikające z przepisów prawa, w tym prawa rachunkowego.
- 7.11. W trakcie przetwarzania danych osobowych nie będzie dochodzić do zautomatyzowanego podejmowania decyzji.
- 7.12. Organizator w związku z Promocją nie przekazuje danych osobowych Spółce LTF.

8. Postanowienia końcowe

- 8.1. Regulamin dostępny jest na stronie www.ergohestia.pl.
- 8.2. Korzystanie z Promocji oznacza zgodę na warunki określone Regulaminem.
- 8.3. Organizator ma prawo modyfikować Regulamin, podając jego nowe brzmienie na stronie www.ergohestia.pl. Jakikolwiek modyfikacje Regulaminu nie naruszą praw nabytych przez Uczestników Promocji przed dokonaniem zmiany.
- 8.4. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie odpowiednie powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.