



Bank Polski

KARTA PRODUKTU UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE "BEZPIECZNY KAPITAŁ +"

Karta Produktu została opracowana przez PKO Bank Polski SA w uzgodnieniu z PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Niniejsza Karta Produktu nie stanowi wzorca umownego ani też części Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie „Bezpieczny Kapitał +” (dalej OWU), ani też nie stanowi integralnej części Umowy ubezpieczenia. Karta Produktu została przygotowana wyłącznie w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 i art. 71 kodeksu cywilnego i nie może służyć do wiążącej interpretacji OWU oraz Polisy. Szczegółowe i wiążące informacje znajdują się w OWU oraz w Umowie Ubezpieczenia.

Informacje podstawowe:

Agent Ubezpieczeniowy:	PKO Bank Polski SA (dalej PKO BP).
Ubezpieczyciel:	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (dalej PKO Życie).
Ubezpieczający/Ubezpieczony:	wskazana w Umowie Ubezpieczenia osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 70 lat oraz która w okresie 12 miesięcy przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia nie chorowała na schorzenia wymienione we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczony, objęty ochroną ubezpieczeniową, jest jednocześnie Ubezpieczającym.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej, Suma Ubezpieczenia oraz Wysokości Świadczeń:

Wszystkie pakiety:

Zdarzenie objęte zakresem ubezpieczenia	Suma Ubezpieczenia i Wysokość Świadczenia
Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu Odpowiedzialności	iloczyn 109,33% oraz Składki Oszczędnościowej pomniejszonej o sumę kwot przeznaczonych na pokrycie należności z tytułu nieopłaconej przez Ubezpieczającego Składki Ochronnej

Pakiet „Moja Rodzina”

Zdarzenie objęte zakresem ubezpieczenia	Suma Ubezpieczenia	Wysokość Świadczenia	
1. Zgon Ubezpieczonego	7.500 PLN + 102% Wartości Wykupu z Miesiąca Polisowego, w którym nastąpił zgon Ubezpieczonego	100% Sumy Ubezpieczenia	
2. Zgon Partnera Ubezpieczonego	7.500 PLN	100% Sumy Ubezpieczenia	
3. Zgon Ubezpieczonego / Partnera Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku	15.000 PLN	100% Sumy Ubezpieczenia dodatkowo do Świadczenia z pkt 1. / pkt 2	
Dla osób, które nie ukończyły 65 roku życia; są zdolne do pracy w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym oraz nie posiadają stwierdzonego prawa do emerytury lub renty stałej z ubezpieczenia społecznego z tytułu niezdolności do pracy	4. Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego / Partnera Ubezpieczonego	7.500 PLN	
	5. Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego/ Partnera Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku	15.000 PLN	100% Sumy Ubezpieczenia dodatkowo do Świadczenia z pkt 4.
Dla osób, które nie mogą zostać objęte ochroną w zakresie Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy oraz nie otrzymały Świadczenia z tego tytułu	6. Inwalidztwo Ubezpieczonego / Partnera Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku	25.000 PLN	maksymalnie 100% Sumy Ubezpieczenia,

- Partner – osoba, która ukończyła 18 rok życia i nie ukończyła 70 roku życia, z którą Ubezpieczony pozostaje w związku małżeńskim albo w związku nieformalnym. Ubezpieczony wskazuje Partnera we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w trakcie Okresu Odpowiedzialności w pisemnym oświadczeniu.

W odniesieniu do zdarzeń dotyczących Partnera, Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się od następnego dnia po dniu, w którym Ubezpieczony wskazał Partnera. Jeżeli Ubezpieczony zawarze w trakcie Okresu Odpowiedzialności związek małżeński, wówczas Okres Odpowiedzialności w odniesieniu do zdarzeń dotyczących Partnera rozpoczyna się od następnego dnia po zawarciu związku małżeńskiego.

Pakiet „Moje Zdrowie”

Zdarzenie objęte zakresem ubezpieczenia	Suma Ubezpieczenia	Wysokość Świadczenia
1. Zgon Ubezpieczonego	1.000 PLN + 102% Wartości Wykupu z Miesiąca Polisowego, w którym nastąpił zgon Ubezpieczonego	100% Sumy Ubezpieczenia
2. Ciężkie Zachorowanie Ubezpieczonego	17.500 PLN	100% Sumy Ubezpieczenia
3. Leczenie Szpitalnie Ubezpieczonego dłuższe niż 4 dni spowodowane Nieszczęśliwym Wypadkiem	Świadczenie za każdy dzień Leczenia Szpitalnego trwającego dłużej niż 4 dni w wysokości 100 PLN,	
4. PKO Assistance Medyczny	Organizacja i pokrycie kosztów Usług assistance świadczonych na rzecz Ubezpieczonego w razie wystąpienia Nieszczęśliwego Wypadku oraz zapewnienie dostępu do usług informacyjnych zgodnie z Załącznikiem nr 1 do OWU.	

Pakiet „Moja Dziecko”

Zdarzenie objęte zakresem ubezpieczenia	Suma Ubezpieczenia	Wysokość Świadczenia
1. Zgon Ubezpieczonego	10.000 PLN + 102% Wartości Wykupu z Miesiąca Polisowego, w którym nastąpił zgon Ubezpieczonego	100% Sumy Ubezpieczenia
2. Zgon Rodzica dziecka (drugiego poza Ubezpieczonym)	10.000 PLN	100% Sumy Ubezpieczenia
3. Ciężkie Zachorowanie Dziecka	30.000 PLN	100% Sumy Ubezpieczenia
4. PKO Assistance Medyczny	Organizacja i pokrycie kosztów Usług assistance świadczonych na rzecz Dziecka w razie wystąpienia Nieszczęśliwego Wypadku; organizacja i pokrycie Lekcji prywatnych dla Dziecka po Leczeniu szpitalnym dłuższym niż 4 dni oraz zapewnienie dostępu do usług informacyjnych zgodnie z Załącznikiem nr 1 do OWU.	

- **Dziecko** – naturalne albo przysposobione dziecko Ubezpieczonego; wiek Dziecka w momencie zdarzenia objętego ubezpieczeniem nie może przekroczyć 18 lat.
- **Rodzic dziecka** – osoba, która ukończyła 18 rok życia i nie ukończyła 70 roku życia, będąca rodzicem naturalnym dziecka Ubezpieczonego lub osobą, która przysposobiła dziecko Ubezpieczonego, bez względu na wiek dziecka

Składka Ubezpieczeniowa:

Wysokość Składki Ubezpieczeniowej ustalana jest w Umowie Ubezpieczenia. Składka ubezpieczeniowa dzieli się na:

Składka Oszczędnościowa	Składka Ochronna
Minimalna wysokość 25 000 zł Maksymalna wysokości 200 000 zł	30 zł miesięcznie (bez względu na pakiet)
Jednorazowa	Regularna

- W przypadku, gdy Klient nie opłaci Składki Oszczędnościowej, nawet w dodatkowym terminie wskazanym przez PKO Życie, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.
- W przypadku, gdy Klient nie opłaci Składki Ochronnej, Umowa Ubezpieczenia trwa nadal, jednak kwota nieopłaconej Składki Ochronnej pomniejsza podstawę wyliczenia Wartości Wykupu, Sumy Ubezpieczenia z tytułu Zgonu Ubezpieczonego oraz Sumy Ubezpieczenia z tytułu Dożycia do końca Okresu Odpowiedzialności.

Okres ubezpieczenia:

- Umowę Ubezpieczenia zawiera się na 5 lat.
- Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu następującym po dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż w dniu następnym po Opłaceniu Składki Oszczędnościowej.
- W odniesieniu do Ciężkiego Zachorowania Ubezpieczonego, Ciężkiego Zachorowania Dziecka oraz Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego, Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy Partnera Ubezpieczonego, spowodowanych inną przyczyną niż Nieszczęśliwy Wypadek stosuje się 90-dniowy Okres Karencji liczony od początku Okresu Odpowiedzialności.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:

- Pełen katalog wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności PKO Życie znajduje się w § 5 OWU oraz § 4 Załącznika nr 1 do OWU – poniżej przykładowy katalog:

Zgon	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela między innymi, jeżeli zgon jest następstwem próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia Umowy na Życie, usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego.
Zgon wskutek Nieszczęśliwego Wypadku (NW), Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy wskutek NW, Inwalidztwo wskutek NW, Leczenie Szpitalne wskutek NW	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela, gdy NW jest następstwem między innymi: czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach terroryzmu, usiłowania dokonania przez niego przestępstwa, pozostawania przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu lub prowadzenia przez niego pojazdów mechanicznych bez uprawnień wymaganych prawem o ruchu drogowym lub pod wpływem alkoholu, środków odurzających, psychotropowych lub narkotyków.
Ciężkie Zachorowanie	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela między innymi, gdy przyczyną Ciężkiego Zachorowania zostały zdiagnozowane lub były leczone u Ubezpieczonego w okresie 12 miesięcy przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia.

- Zakres i warunki udzielania przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej wynikają z postanowień OWU, w szczególności z definicji zdarzeń ubezpieczeniowych. Należy je czytać łącznie z wykazem ograniczeń i wyłączeń w celu pełnego ustalenia granic odpowiedzialności PKO Życie.

Odstąpienie i rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego:

Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia	Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia
<p>Ubezpieczający może rozwiązać Umowę Ubezpieczenia, w dowolnym terminie składając wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o wykup ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu złożenia przez Ubezpieczającego wypowiedzenia lub wniosku o wykup.</p> <p>W takim przypadku PKO Życie wypłaci Ubezpieczającemu Wartość Wykupu.</p> <p>Wartość Wykupu jest różna w kolejnych Latach Polisowych. Wartość Wykupu jest równa iloczynowi Składki Oszczędnościowej pomniejszonej o sumę kwot przeznaczonych na pokrycie należności z tytułu nieopłaconej przez Ubezpieczającego Składki Ochronnej oraz wskaźnika wykupu z Roku Polisowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o wykup.</p> <p>Wysokość wskaźnika wykupu w kolejnych Latach Polisowych począwszy od pierwszego Roku Polisowego wynosi: 99%, 100,8%, 102,6%, 104,4%, 106,2%.</p>	<p>Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia.</p> <p>Dodatkowo Ubezpieczający ma prawo odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji rocznicowej.</p> <p>W przypadku podjęcia decyzji o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający składka Agentowi lub Ubezpieczycielowi stosownie oświadczenie.</p>

Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Uprawniony
Zgon Ubezpiezonego, w tym zgon Ubezpiezonego będący następstwem Niez szczęśliwego Wypadku	Uposażony albo Uposażony Zastępczy, który został wskazany przez Ubezpiezonego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w innym oświadczeniu woli, lub w przypadku gdy nie wskazano Uposażonego lub Uposażonego Zastępczego – inna osoba zgodnie z postanowieniami § 11 OWU
Pozostałe zdarzenia, w tym dożycie Ubezpiezonego do końca Okresu Odpowiedzialności oraz usługi PKO Assistance Medyczny	Ubezpieczony

Opodatkowanie świadczeń:

Dochód z inwestowania Składki Oszczędnościowej podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Wypłaty są dokonywane zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w dniu wypłaty lub powstania należności.

Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego:

- na adres PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Złożenie oraz wypełnienie wniosku może również nastąpić za pośrednictwem Agenta Ubezpieczeniowego.
- zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego znajdują się w § 13 OWU. Spis dokumentów, które należy dostarczyć znajduje się we wniosku o wypłatę świadczenia.
- wniosek o wypłatę świadczenia znajduje się na stronie internetowej: www.pkoubezpieczenia.pl/strefa-klienta/formularze.

Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji:

Reklamacje można kierować osobiście, pisemnie, telefonicznie lub za pośrednictwem strony internetowej:

dotyczące Umowy Ubezpieczenia lub działalności PKO Życie:	dotyczące zawarcia Umowy Ubezpieczenia:
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa Infolinia: 801 231 500* telefon: 22 541 08 92* www.pkoubezpieczenia.pl	Powszechna PKO BP SA Biuro Relacji z Klientami w Centrum Obsługi Klienta Detalicznego ul. Nowogrodzka 35/41, 00-950 Warszawa Infolinia: 800 302 302** lub Oddziały, Agencje Banku

Reklamacje rozpatrywane są niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Klient zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Reklamacje mogą być składane do PKO Życie za pośrednictwem oddziałów PKO BP. Aktualne adresy i numery telefonów podane są również na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w Oddziałach i Agencjach PKO Banku Polskiego.

Dodatkowe informacje:

1. Terminy napisane wielką literą w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane w OWU.
2. Decyzja o zawarciu Umowy Ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z OWU.
3. Do zawarcia i wykonywania Umowy Ubezpieczenia zastosowanie ma Prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Na dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, roszczenia uprawnionych objęte są ustawowymi gwarancjami wypłat z Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 50% wierzytelności, nie większej jednak, niż równowartość w złotych kwoty 30.000 euro przeliczonej 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 (o ile wystąpiły te zdarzenia).
5. Administratorem przekazanych danych osobowych jest PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie (00-872), ul. Chłodna 52. Przekazane dane osobowe będą przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania Umowy Ubezpieczenia oraz marketingu bezpośredniego własnych usług administratora danych, a także w celu analitycznym. Ubezpieczonemu przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz ich poprawiania, jak również prawo pisemnego żądania zaprzestania ich przetwarzania oraz do wniesienia sprzeciwu, wobec ich przetwarzania w celach marketingowych, w przypadkach wskazanych w ustawie o ochronie danych osobowych. Podanie danych jest dobrowolne, aczkolwiek niezbędne do zawarcia i realizacji Umowy Ubezpieczenia. Dane osobowe obejmujące: imiona, nazwisko, datę urodzenia, PESEL, adres do korespondencji, płeć mogą zostać udostępnione towarzystwu reasekuracji w celu reasekuracji ryzyk wynikających z Umowy Ubezpieczenia.
6. Informacje o Agencie Ubezpieczeniowym:
 - a. Agentem Ubezpieczeniowym jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa
 - b. Agent, czyli PKO BP SA, w zakresie ubezpieczeń na życie jest agentem wyłącznym PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
 - c. Agent, czyli PKO BP SA jest 100% akcjonariuszem PKO Życie TU S.A.,
 - d. Agent uzyskał wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych z numerem agenta 11160967/A i można sprawdzić/potwierdzić wpis Agentu do rejestru na stronie internetowej Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego https://au.knf.gov.pl/Au_online/faces/Info.xhtml.
7. PKO Bank Polski S.A. posiada pełnomocnictwo do pośredniczenia przy zawieraniu i do zawierania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w imieniu i na rzecz PKO Życie TU S.A., umów ubezpieczenia zaliczanych do grup 1, 3 oraz 5 Działu I – Ubezpieczenia na Życie, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
 - a. Grupa 1, Ubezpieczenia na życie – do wysokości 5.000.000 PLN
 - b. Grupa 3, Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe – do wysokości 2.500.000 PLN
 - c. Grupa 5, Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4 – do wysokości 2.500.000 PLN.

* Opłata zgodna z taryfą operatora

** Brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach – opłata zgodna z taryfą operatora