

Zestawienie informacji ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych za pośrednictwem PKO BP SA działającego w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, w ramach świadczenia przez PKO BP SA usług drogą elektroniczną przy wykorzystaniu serwisu internetowego PKO BP SA oraz pozostałych elektronicznych kanałów dostępu (dalej „Serwis”). Niniejsze zestawienie informacji z obejmuje etapy zawarcia umowy ubezpieczenia oraz informacje wymagane przepisami ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (dalej „Zestawienie informacji”).

Warunki świadczenia usług drogą elektroniczną określone zostały w Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej w PKO Banku Polskim SA udostępnionym Klientowi w Serwisie pod adresem [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz w regulaminie dotyczącym elektronicznego kanału dostępu, z którego korzysta Klient przy zawarciu umowy ubezpieczenia (dalej „Regulamin”).

## ETAPY ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA W SERWISIE

### § 1.

1. Zawarcie umowy ubezpieczenia w Serwisie (dalej też jako „umowa”) jest możliwe po zalogowaniu się Klienta do jego indywidualnego konta dostępnego w Serwisie.
2. Klient składa w swoim imieniu i na swoją rzecz wniosek o ubezpieczenie (dalej „Wniosek o ubezpieczenie”) będąc jednocześnie ubezpieczającym i ubezpieczonym. Klient może także wnioskować o objęcie ochroną ubezpieczeniową innych osób, o ile taką możliwość dopuszczają warunki ubezpieczenia, na podstawie których umowa jest zawierana.
3. Zawarcie umowy obejmuje następujące etapy:
  - 1) wybór ubezpieczenia przez Klienta oraz wypełnienie Wniosku o ubezpieczenie, po zapoznaniu się z opisem produktu i wzorcem umowy wybranego produktu stanowiącym warunki ubezpieczenia zatwierdzone przez ubezpieczyciela (dalej „WU”), oraz pozostałymi dokumentami wskazanymi w § 2 pkt 3 lit. d;
  - 2) przesłanie na wskazany przez Klienta adres mailowy skanu pełnomocnictwa PKO BP SA do działania w imieniu ubezpieczyciela, niemniejszego Zestawienia informacji oraz dokumentów dotyczących wybranego ubezpieczenia, wskazanych w § 2 pkt 3 lit. d;
  - 3) przedstawienie Klientowi oferty wybranego ubezpieczenia stanowiącej podsumowanie wypełnionego Wniosku o ubezpieczenie oraz poinformowanie go o przejściu z etapu złożenia Wniosku o ubezpieczenie do etapu zawierania umowy, zgodnie z § 2 pkt 6 lit. b;
  - 4) złożenie przez Klienta oświadczeń wiedzy lub woli związanych z zamiarem zawarcia umowy wyświetlonych w Serwisie;
  - 5) zaakceptowanie przez Klienta oferty wybranego ubezpieczenia poprzez dokonanie płatności składki ubezpieczeniowej lub pierwszej składki periodycznej (tj. płatnej z określoną częstotliwością), albo za pomocą narzędzi autoryzacyjnych przekazanych przez PKO BP SA w ramach bankowości elektronicznej, albo w inny sposób wskazany w ofercie.
4. Klient ma możliwość korygować błędy lub zmieniać dane wprowadzane w trakcie wypełniania Wniosku o ubezpieczenie, aż do czasu zaakceptowania oferty. Komunikat o błędach możliwych do wykrycia (np. wskazanie błędnych dat okresu ubezpieczenia) wyświetlany jest na bieżąco w Serwisie.
5. Zaakceptowanie oferty oznacza zawarcie umowy. Jednakże odpowiedzialność ubezpieczyciela rozpoczyna się nie wcześniej, niż od dnia następnego po zapłaceniu składki (lub pierwszej składki periodycznej), chyba że Klient wybierze późniejszą datę początku odpowiedzialności albo warunki ubezpieczenia przewidują inny termin.
6. Po zawarciu umowy ubezpieczenia, PKO BP SA w imieniu ubezpieczyciela, wysyła na adres mailowy wskazany przez Klienta dokumenty w formacie pdf, tj. Wniosko-Polisę i dokumenty, o których mowa w § 2 pkt 3 lit. e. Wniosko-Polisa i WU potwierdzają treść zawartej umowy ubezpieczenia.
7. Zawierający umowę ubezpieczenia powinien mieć stałe miejsce zamieszkania (osoba fizyczna) lub siedzibę (osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## INFORMACJE WYMAGANE PRZEPISAMI ART. 39 UST. 1 USTAWY Z DNIA 30 MAJA 2014 R. O PRAWACH KONSUMENTA

### § 2.

W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia z wykorzystaniem Serwisu, ubezpieczyciel zobowiązany jest do podania następujących informacji:

- 1) Nazwa, adres siedziby przedsiębiorcy, organ który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numer, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany oraz dane dotyczące instytucji udzielającej zezwolenia na działalność przedsiębiorcy:
  - a) Przedsiębiorcą zawierającym umowę ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu jest ubezpieczyciel działający pod nazwą: PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa wpisana do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000031094, NIP 521-04-19-914, kapitał zakładowy: 89 308 936,29 zł (opłacony w całości) posiadająca zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Dziale I Ubezpieczenia na życie, wydane przez Ministra Finansów.
  - b) Ubezpieczyciel jest również administratorem danych osobowych pozyskanych w związku z zawarciem i realizacją umowy ubezpieczenia. Informacje o ubezpieczycielu jako administratorze danych osobowych oraz prawa osób, których dane osobowe będą przez niego przetwarzane, wyświetlane są Klientowi w Serwisie w trakcie wypełniania Wniosku o ubezpieczenie oraz znajdują się w dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy (Wniosko-Polisa), wysłanym na adres mailowy Klienta. W zakresie oferowania, zawierania i wykonywania umów ubezpieczenia, PKO BP SA przetwarza dane osobowe Klienta i pozostałych osób objętych umową ubezpieczenia, w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela.
  - c) Ubezpieczyciel jest członkiem Polskiej Izby Ubezpieczeń (dalej „PIU”) stanowiącej samorząd gospodarczy ubezpieczycieli oraz stosuje Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych uchwalone przez PIU, których wersja elektroniczna jest dostępna pod adresem: <https://piu.org.pl/zasady-dobrych-praktyk/>
- 2) Imię i nazwisko (nazwa), adres zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje:
  - a) Podmiotem działającym w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38; kapitał zakładowy (kapitał opłacony w całości) 1 250 000 000 zł.
  - b) PKO BP SA, przy oferowaniu i zawieraniu umów ubezpieczenia na życie z wykorzystaniem Serwisu, działa jako agent wyłączny w imieniu i na rzecz PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., którego jest 100% akcjonariuszem. PKO BP SA został wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11160967/A (sprawdź: [https://au.knf.gov.pl/Au\\_online/](https://au.knf.gov.pl/Au_online/)).
  - c) Informacje powyższe znajdują się również w Karcie Produktu.
- 3) Istotne właściwości świadczenia i jego przedmiot:
  - a) Szczegółowy opis przedmiotu wybranego ubezpieczenia, zakres ochrony ubezpieczeniowej, początek i koniec odpowiedzialności (w tym okresy karencji) oraz opis wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności ubezpieczyciela, a także zasady ustalania i wypłaty świadczeń opisane są w WU, na podstawie których zawierana jest umowa.
  - b) Powyższe informacje prezentowane są Klientowi również w formie skróconej, w ramach dokumentu dedykowanego dla wybranego ubezpieczenia i zawierającego podstawowe informacje o ubezpieczeniu, zwanego Kartą Produktu.
  - c) Po dokonaniu zakupu ubezpieczenia przez Klienta, WU stanowią integralną część umowy ubezpieczenia.
  - d) Zarówno WU, Karta Produktu, jak i niniejsze Zestawienie informacji, są udostępniane w Serwisie, z możliwością ich pobrania i zapisania na dysku komputera Klienta lub wydrukowania, jak również są przesyłane Klientowi przed zawarciem umowy, na wskazany przez Klienta adres mailowy, wraz z pełnomocnictwem PKO BP SA.
  - e) Dodatkowo, WU oraz Karta Produktu są przesyłane Klientowi na jego adres mailowy po zawarciu umowy wraz z dokumentem potwierdzającym jej zawarcie (Wiosko-Polisa).
- 4) Cena lub wynagrodzenie obejmujące wszystkie składniki, w tym opłaty i podatki:
  - a) Jedyne koszty jakie ponosi Klient w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia, to wartość składki, która jest prezentowana Klientowi przed zawarciem umowy, na podstawie wybranego przez klienta zakresu ochrony i na podstawie stawek określonych w WU.
  - b) Składka wyliczana jest w oparciu o taryfę stawek obowiązującą w dniu zawierania umowy oraz z uwzględnieniem kryteriów opisanych w WU, a także z uwzględnieniem aktualnych promocji, o których Klient jest informowany w Serwisie.
- 5) Ryzyko związane z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności:

Nie dotyczy, bowiem ubezpieczenie ma funkcję ochronną, nie ma elementu inwestycyjnego.
- 6) Zasady zapłaty wynagrodzenia:

- a) W trakcie składania Wniosku o ubezpieczenie Klient jest informowany o sposobach i terminach opłacenia składki. W zależności od wybranego ubezpieczenia, składka może być płatna jako składka okresowa (tj. z określoną częstotliwością), wówczas do zawarcia umowy konieczne jest opłacenie pierwszej składki okresowej albo może być płatna w pełnej kwocie jednorazowo.
  - b) Klient ma możliwość opłacenia składki przelewem (z konta posiadanego w PKO BP SA) jednocześnie wraz z akceptacją oferty, która oznacza zawarcie umowy ubezpieczenia. Zawarcie umowy ubezpieczenia z jednoczesnym obowiązkiem zapłaty składki poprzedzone jest komunikatem wyświetlanym w Serwisie, przed zakupem ubezpieczenia. Klient potwierdza swoje oświadczenie zarówno o opłaceniu składki jak i zawarciu umowy za pomocą narzędzi autoryzacyjnych przekazanych przez PKO BP SA w ramach bankowości elektronicznej, zgodnie z Regulaminem.
  - c) W przypadku składki płatnej okresowo, Klient może ustanowić polecenie zapłaty, wyrażając zgodę PKO BP SA na obciążenia swego rachunku bankowego na rzecz ubezpieczyciela kwotą kolejnych składek wynikających z umowy ubezpieczenia, zgodnie z treścią polecenia zapłaty. Polecenie zapłaty może być w każdej chwili odwołane przez Klienta.
- 7) Koszty oraz termin i sposób świadczenia usługi:  
Informacje zostały zawarte w pkt 3, 4, 6.
- 8) Prawo oraz sposób odstąpienia od umowy zawartej na odległość:  
Klient będący osobą fizyczną, który zawarł umowę ubezpieczenia niezwiązaną z prowadzoną działalnością gospodarczą, może odstąpić od niej na piśmie, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia na jego adres mailowy dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia (Wniosek-Polis) wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 3 lit. e. Ubezpieczyciel ma prawo pobrać składkę jedynie za okres, w którym udzielał ochrony ubezpieczeniowej, na wniosek Klienta.
- 9) Dodatkowe koszty ponoszone przez Klienta wynikające z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość:  
Klient nie ponosi dodatkowych kosztów z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia z wykorzystaniem Serwisu.
- 10) Termin, w jakim oferta lub informacja o cenie albo wynagrodzeniu mają charakter wiążący:  
Oferta wymaga zaakceptowania przez Klienta podczas bieżącej sesji w Serwisie.
- 11) Minimalny okres, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe:
  - a) Minimalny okres, na jaki może zostać zawarta umowa ubezpieczenia określony jest w WU. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, wskazany we Wniosku o ubezpieczenie i potwierdzony w dokumencie ubezpieczenia (Wniosek-Polis).
  - b) WU wybranego ubezpieczenia mogą regulować zasady przedłużania ochrony na kolejny okres ubezpieczenia.
- 12) Miejsce i sposób składania reklamacji:  
Skargi i reklamacje można kierować osobiście, pisemnie, telefonicznie lub za pośrednictwem strony internetowej do ubezpieczyciela lub jego agenta PKO BP SA. WU, jak również Karta Produktu, wskazują sposób zgłaszania reklamacji w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia w Serwisie (wraz z podaniem numerów infolinii i adresów elektronicznych lub pocztowych) oraz termin i tryb ich rozpatrywania.
- 13) Możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy:  
Ubezpieczający, ubezpieczony lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia, będący osobą fizyczną, który wyczerpał drogę postępowania reklamacyjnego przed ubezpieczycielem, może złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego (<https://rf.gov.pl/>) o pozasądowe rozwiązanie sporu, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Ww. osoby mogą zwrócić się też o pomoc do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta. W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej za pośrednictwem Internetu, konsument ma prawo skorzystać z pozasądowego sposobu rozstrzygnięcia sporów i złożyć swoją skargę za pośrednictwem unijnej platformy internetowej ODR, dostępnej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Informacja o powyższym, znajduje się również w WU.
- 14) Istnienie funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych:  
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zapewnia częściowe zaspakajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie w sytuacjach wskazanych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. Informacja o powyższym znajduje się w WU.
- 15) Język stosowany w relacjach przedsiębiorcy z Klientem:  
Językiem stosowanym w relacjach związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia oraz jej realizacją jest język polski. Informacja o powyższym, znajduje się również w WU.
- 16) Prawo właściwe państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z Klientem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawo właściwe do zawarcia i wykonania umowy:  
Prawo Rzeczypospolitej Polskiej stanowi podstawę dla stosunków pomiędzy ubezpieczającym a ubezpieczycielem i jego agentem ubezpieczeniowym przed zawarciem umowy ubezpieczenia oraz

do realizacji praw i obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia pomiędzy ubezpieczycielem a uprawnionym z umowy ubezpieczenia. Informacja o powyższym, znajduje się również w WU.

17) Sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy:

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów związanych z wykonaniem umowy ubezpieczenia jest sąd powszechny według przepisów o właściwości ogólnej lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, spadkobiercy ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia. Informacja o powyższym, znajduje się również w WU.