

KARTA PRODUKTU OCHRONNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „MAX PRO”



UBEZPIECZAJĄCY: Wskazana w Umowie Ubezpieczenia osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę Ubezpieczenia z PKO Ubezpieczenia.

UBEZPIECZONY: Wskazana w Umowie Ubezpieczenia osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową.

UBEZPIECZYCIEL: PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (zwane dalej PKO Ubezpieczenia).

INFORMACJE PODSTAWOWE

Karta Produktu zawiera wybrane informacje wynikające z dokumentów składających się na Umowę Ubezpieczenia. Nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionych indywidualnie. 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 zapisów dokumentacji produktowej dotyczącej Umowy Ubezpieczenia. Szczegółowe i wiążące informacje znajdują się w Umowie Ubezpieczenia.

Decyzja o zawarciu Umowy Ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie „Max Pro” (dalej: OWU), Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Dodatkowego na wypadek zgonu wskutek Nieszczęśliwego Wypadku oraz z zapisami we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Karta Produktu została opracowana przez Ubezpieczyciela w celu wdrożenia wymagań Wytycznych dot. dystrybucji ubezpieczeń Komisji Nadzoru Finansowego z czerwca 2014 r.

Terminy napisane wielką literą zostały zdefiniowane w OWU.

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości dotyczących produktu, warto zwrócić się do agenta o wyjaśnienie.

1. Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Zakres Ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

- 1) w wariancie I (ochronne ubezpieczenie na jedno życie):
 - a. zgon Ubezpieczonego;
 - b. zakres Ubezpieczenia może zostać rozszerzony o ubezpieczenie dodatkowe: zgon Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.
- 2) w wariancie II (ochronne ubezpieczenie na dwa życia):
 - a. zgon któregokolwiek z Ubezpieczonych;
 - b. zakres Ubezpieczenia może zostać rozszerzony o ubezpieczenie dodatkowe: zgon któregokolwiek z Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.

2. Okres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony lub czas określony (minimum 1 rok).
- 2) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło Opłacenie Składki.
- 3) Ochrona ubezpieczeniowa ulega zakończeniu w dniu zgonu Ubezpieczonego (wariant I) albo zgonu któregokolwiek z Ubezpieczonych (wariant II).
- 4) Ochrona ubezpieczeniowa ulega zakończeniu również:
 - a. w przypadku zawarcia Umowy Ubezpieczenia na czas określony - po upływie ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia;
 - b. w przypadku nieopłacenia Składki Ubezpieczeniowej - z upływem terminu wyznaczonego w wezwaniu do opłacenia składki, wysłanym przez PKO Ubezpieczenia;
 - c. w przypadku odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia - w dniu doręczenia do PKO Ubezpieczenia oświadczenia o odstąpieniu;
 - d. w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego - z upływem ostatniego dnia Miesiąca Polisowego, w którym wypowiedzenie zostało doręczone do PKO Ubezpieczenia.

Umowa Dodatkowa

- 5) Umowa Dodatkowa może zostać zawarta razem z Umową Ubezpieczenia Podstawowego lub w dowolną rocznicę zawarcia Umowy Ubezpieczenia Podstawowego.
- 6) Ochrona ubezpieczeniowa w związku z zawarciem Umowy Dodatkowej, rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Dodatkowej, jednak nie wcześniej niż w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło opłacenie składki z tytułu Umowy Dodatkowej, a także nie wcześniej niż:
 - a. w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności z Umowy Ubezpieczenia Podstawowego, jeżeli Umowa Dodatkowa została zawarta łącznie z Umową Ubezpieczenia Podstawowego;
 - b. w rocznicę polisy Umowy Ubezpieczenia Podstawowego, jeżeli Umowa Dodatkowa została zawarta w rocznicę polisy Umowy Ubezpieczenia Podstawowego.
- 7) Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Umowy Dodatkowej upływa:
 - a. dla Umowy Ubezpieczenia Podstawowego terminowej: wraz z końcem okresu ubezpieczenia w Umowie Ubezpieczenia Podstawowego;
 - b. dla Umowy Ubezpieczenia Podstawowego bezterminowej: z końcem roku polisowego, zaczynającego się w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony (lub starszy ze współubezpieczonych) kończy 65 rok życia;
 - c. po zakończeniu Okresu Odpowiedzialności z tytułu Umowy Ubezpieczenia Podstawowego;
 - a. z upływem ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Dodatkową;
 - b. w przypadku nieopłacenia Składki Ubezpieczeniowej - z upływem terminu wyznaczonego w wezwaniu do opłacenia składki, wysłanych przez PKO Ubezpieczenia;
 - c. w przypadku zawieszenia opłacania Składki Ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Ubezpieczenia Podstawowego lub rozpoczęcia okresu bezskładkowego z tytułu Umowy Ubezpieczenia Podstawowego;
 - d. w przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Podstawowego.

3. Składka Ubezpieczeniowa:

Składka jest opłacana przez Ubezpieczającego z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną i jest płatna z góry. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej ustala PKO Ubezpieczenia w zależności od wysokości Sumy Ubezpieczenia, okresu na jaki zawiera się Umowę Ubezpieczenia, Wzrostu, stanu zdrowia Ubezpieczonego. W przypadku, gdy Umowa Ubezpieczenia zawarta jest na czas nieokreślony, płatność ostatniej Składki Ubezpieczeniowej przypada za Rok Polisowy rozpoczynający się w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony albo co najmniej jeden z Ubezpieczonych kończy 64 lata. W przypadku Umowy Ubezpieczenia zawartej na czas określony Składka Ubezpieczeniowa opłacana jest do terminu wskazanego w Umowie Ubezpieczenia, przez cały okres ubezpieczenia.

Składka Ubezpieczeniowa do Umowy Dodatkowej
Składka Ubezpieczeniowa z tytułu Umowy Dodatkowej jest opłacana przez Ubezpieczającego z taką samą częstotliwością jak Składka Ubezpieczeniowa z tytułu Umowy Ubezpieczenia Podstawowego. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Dodatkowej zależy od wysokości Sumy Ubezpieczenia, stanu zdrowia oraz wykonywanego zawodu przez Ubezpieczonego.

4. Suma Ubezpieczenia:

Wysokość Sumy Ubezpieczenia określona jest w Polisie. Wysokość Sumy Ubezpieczenia w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie może być niższa niż 5.000 PLN.
Wysokość Sumy Ubezpieczenia z tytułu Umowy Dodatkowej określona jest w Polisie i równa jest Sumie Ubezpieczenia z Umowy Ubezpieczenia Podstawowego.

5. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:

- 1) PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeśli nastąpił on w związku lub jest następstwem:
 - a. wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
 - b. czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach terroryzmu bądź innych aktach przemocy; przez akt terroryzmu rozumie się użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub społecznych, skierowanej przeciw społeczeństwu lub grupie społecznej;
 - c. próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
- 2) Jeżeli zdarzenie zaszło w ciągu trzech lat od zawarcia Umowy Ubezpieczenia, PKO Ubezpieczenia jest wolne od odpowiedzialności, jeżeli Ubezpieczony, Ubezpieczający, przedstawiciel Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego zataił lub podał niezgodne z prawdą okoliczności albo informacje, o które PKO Ubezpieczenia pytało we wniosku albo w innych pismach przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia, chyba, że zatajone lub niezgodne z prawdą okoliczności lub informacje nie mają wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa zajścia zdarzenia objętego Zakresem Ubezpieczenia.
- 3) PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczonego powstałej wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, jeśli nastąpił on w związku lub jest następstwem:
 - a. usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego;
 - b. Pozostawania pod wpływem Alkoholu przez Ubezpieczonego, zażycia środków odurzających lub psychotropowych, użycia narkotyków lub innych podobnie działających środków, wyłączając przypadki, gdy Ubezpieczony przyjmował te środki w ramach zaleconej przez lekarza terapii medycznej;
 - c. prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Ubezpieczonego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał ważnych uprawnień wymaganych przez prawo o ruchu drogowym albo jeżeli Ubezpieczony kierował tym pojazdem Pozostając pod wpływem Alkoholu, zażyciu środków odurzających lub psychotropowych, użyciu narkotyków lub innych podobnie działających środków;
 - d. wypadku drogowego spowodowanego przez Ubezpieczonego, który był osobą pieszą Pozostającą pod wpływem Alkoholu albo użyciu narkotyków bądź innych podobnie działających środków;
 - e. leczenia lub innych zabiegów o charakterze medycznym, którym dobrowolnie poddał się Ubezpieczony, prowadzonymi poza kontrolą osób uprawnionych np. terapia znachorska;
 - f. uprawiania przez Ubezpieczonego sportów motorowych, motorowodnych, lotniczych, w tym lotniarstwa, spadochroniarstwa i szybownictwa, wspinaczki górskiej i skałkowej, sportów walki, podnoszenia ciężarów, speleologii, nurkowania, skoków na linie, skoków do wody oraz innych niebezpiecznych sportów;
 - g. wypadku lotniczego, za wyjątkiem przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem samolotu wykonującego lot w ramach regularnego przewozu lotniczego.

Wypłata Sumy Ubezpieczenia z tytułu zgonu wskutek Nieszczęśliwego Wypadku nie przysługuje, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po upływie 180 dni od dnia zajścia Nieszczęśliwego Wypadku.

Zakres i warunki udzielania przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej wynikają z zapisów OWU, w szczególności definicji zdarzeń ubezpieczeniowych objętych ochroną. Należy je czytać łącznie z powyższym wykazem ograniczeń i wyłączeń w celu pełnego ustalenia granic odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

6. Rezygnacja z ubezpieczenia:

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
Ubezpieczający może rozwiązać Umowę Ubezpieczenia w dowolnym terminie składając wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia nastąpi z upływem ostatniego dnia Miesiąca Polisowego, w którym wypowiedzenie zostało doręczone PKO Ubezpieczenia.

Zgodnie z §10 OWU, za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczyciel zwraca Składkę Ubezpieczeniową.

7. Świadczenia Ubezpieczyciela:

Wysokość świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego równa jest Sumie Ubezpieczenia.

W przypadku zgonu któregokolwiek z Ubezpieczonych wypłata Sumy Ubezpieczenia jest wykonaniem Umowy Ubezpieczenia w stosunku do obu Ubezpieczonych.

8. Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia:

Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, zgonu któregokolwiek z Ubezpieczonych, zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku lub zgonu któregokolwiek z Ubezpieczonych wskutek Nieszczęśliwego Wypadku wypłacane są Uposażonemu, który został wskazany przez Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w innym oświadczeniu woli.
Jeżeli Umowa Ubezpieczenia dotyczy życia dwóch Ubezpieczonych, w przypadku jednoczesnego zgonu obu Ubezpieczonych, PKO Ubezpieczenia wypłaci Sumę Ubezpieczenia po połowie osobom uprawnionym do jej otrzymania po każdym z Ubezpieczonych z osobna.

Wypłata Sumy Ubezpieczenia jest wykonaniem Umowy Dodatkowej w stosunku do obu Ubezpieczonych.

9. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego:

Każdy, w tym osoby uprawnione do otrzymania świadczenia oraz spadkobiercy Ubezpieczonego, może zgłosić zawiadomienie o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego. Osoby uprawnione składają wniosek o wypłatę Świadczenia, do którego należy dołączyć dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia.

Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego oraz spis dokumentów znajduje się w § 14 OWU oraz we wniosku o wypłatę świadczenia z umowy ubezpieczenia na życie. Wniosek o wypłatę świadczenia z umowy ubezpieczenia na życie znajdują się na stronie internetowej: www.pkoubezpieczenia.pl/strefa-klienta/formularze. Złożenie oraz wypełnienie wniosku może również nastąpić za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego.

10. Opodatkowanie Świadczeń:

Wypłaty Świadczeń podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

11. Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg:

Tryb zgłaszania reklamacji i skarg	Dane kontaktowe do składania reklamacji i skarg	Zasady rozpatrywania reklamacji i skarg
<p>Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z Umowy Ubezpieczenia mogą złożyć reklamację (w rozumieniu ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym) dotyczącą usług świadczonych przez PKO Życie.</p> <p>Reklamacje można składać w każdej jednostce PKO Życie:</p> <ol style="list-style-type: none">1) w formie pisemnej - osobiście, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe,2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce, o której mowa powyżej,3) w formie elektronicznej - za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie internetowej: www.pkoubezpieczenia.pl <p>Powyższe zasady mają również zastosowanie do skarg i zażaleń, nie będących reklamacjami w rozumieniu w/w ustawy.</p>	<p>PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa Infolinia: 801 231 500 telefon: 22 541 08 92 www.pkoubezpieczenia.pl</p>	<p>Odpowiedź na reklamację powinna zostać udzielona przez Ubezpieczyciela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.</p> <p>Jeżeli w tym terminie ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia reklamacji okazałyby się niemożliwe, Ubezpieczyciel powiadomi składającego reklamację wyjaśniając przyczynę opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie późniejszy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.</p> <p>Powyższe zasady i terminy mają również zastosowanie do skarg i zażaleń, nie będących reklamacjami.</p> <p>Składający reklamację zostanie powiadomiony o rozpatrzeniu reklamacji w formie wybranej przez siebie poprzez jej określenie w treści reklamacji lub wskazanie numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego, na który ma zostać przesłane powiadomienie o rozpatrzeniu reklamacji. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą trwałego nośnika informacji (w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych). Odpowiedź o której mowa w zdaniu poprzedzającym Ubezpieczyciel może dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek składającego reklamację.</p>

Nie jest konieczne podjęcie decyzji dzisiaj. Można przeanalizować dokumenty i zawrzeć Umowę Ubezpieczenia w innym terminie.

Oświadczenie Klienta:

Oświadczam, że zapoznałam/łem się z niniejszą Kartą Produktu i potwierdzam, że miałam/łem możliwość wyjaśnienia wątpliwości i pytań w kontakcie z agentem.

____ - ____ - ____ r. _____
Data (dd-mm-rrrr) Miejsowość

Podpis Ubezpieczającego

Potwierdzam własnoręczność podpisów Ubezpieczającego

____ - ____ - ____ r. _____
Data (dd-mm-rrrr) Miejsowość

W imieniu agenta ubezpieczeniowego, czytelny podpis