

# KARTA PRODUKTU UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE KREDYTOBIORÓW POSIADAJĄCYCH KREDYTY AURUM/PLATINIUM W PKO BP SA



## Ubezpieczenia

wariant podstawowy

**UBEZPIECZAJĄCY / UBEZPIECZONY:** Kredytobiorca zawierający umowę Kredytu w PKO BP SA

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

**AGENT UBEZPIECZENIOWY:** PKO Bank Polski SA (zwany dalej PKO BP SA)

### INFORMACJE PODSTAWOWE:

Karta Produktu zawiera wybrane informacje wynikające z dokumentów składających się na Umowę Ubezpieczenia. Nie stanowi wzorca umownego ani też części umów 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 Kredytobiorców posiadających Kredyty Aurum/Platinum w PKO BP SA (dalej: OWU) oraz z zapisami we Wniosku Ubezpieczeniowym (Wniosko-Polisie).

Karta Produktu została opracowana przez PKO Ubezpieczenia w celu wdrożenia wymagań Rekomendacji U i 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 ubezpieczeniowego o wyjaśnienie.

### 1. Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) Zgon Ubezpieczonego
- 2) Zgon Ubezpieczonego będący następstwem Nieszczęśliwego Wypadku

### 2. Okres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas określony.
- 2) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem wypłaty kwoty Kredytu, nie wcześniej niż z dniem następującym po dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz – w odniesieniu do Ubezpieczonego niebędącego Ubezpieczającym – po złożeniu przez tego Ubezpieczonego oświadczenia, że chce on skorzystać z zastrzeżenia na jego rzecz ochrony ubezpieczeniowej.
- 3) Ochrona ubezpieczeniowa ulega zakończeniu w dacie zakończenia spłaty Kredytu, określonej w Pierwotnym Harmonogramie Spłat albo Aneksie nie później niż z końcem maksymalnego 120-miesięcznego czasu trwania umowy Kredytu.
- 4) Okres Odpowiedzialności ulega zakończeniu również:
  - a) z chwilą zgonu Ubezpieczonego,
  - b) z dniem najbliższego terminu spłaty określonym w Pierwotnym Harmonogramie Spłat albo Aneksie przypadającym po dniu, w którym została rozwiązana umowa Kredytu,
  - c) z dniem najbliższego terminu spłaty, określonym w Pierwotnym Harmonogramie Spłat albo Aneksie, przypadającym po dniu w którym Saldo Zadłużenia zostało spłacone przed terminem spłaty Kredytu, określonym w Pierwotnym Harmonogramie Spłat,
  - d) z upływem Okresu Opóźnienia płatności Składki Ubezpieczeniowej,
  - e) z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia,
  - f) w ostatnim dniu okresu miesięcznego, za który opłacona została Składka Ubezpieczeniowa, w którym Ubezpieczony ukończył 70. rok życia.

### 3. Składka Ubezpieczeniowa:

Ratalna, opłacana przez Ubezpieczającego z częstotliwością miesięczną, poprzez obciążenia rachunku Klienta prowadzonego przez PKO BP SA przeznaczonego do spłaty udzielonego Klientowi przez PKO BP SA Kredytu.  
Składka Ubezpieczeniowa obliczana jest jako Iloczyn 0,1429%, sumy Udziałów Procentowych żyjących Ubezpieczonych oraz Kwoty Kredytu.

### 4. Suma Ubezpieczenia:

Kwota równa Saldu Zadłużenia wynikającemu z Pierwotnego Harmonogramu Spłat albo Aneksu.

### 5. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:

- 1) PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu, jeśli nastąpił w związku lub jest następstwem:
  - a) próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności;
  - b) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
  - c) 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;
  - d) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego.
- 2) PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu będącego następstwem Nieszczęśliwego Wypadku jeśli zdarzenia te nastąpiły w związku lub są następstwem:
  - a. wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
  - a) 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;
  - b) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego;
  - c) Pozostawania pod wpływem alkoholu przez Ubezpieczonego, zażycia środków odurzających (w tym leków) lub środków psychotropowych, narkotyków, wyjąwszy przypadki, gdy Ubezpieczony przyjmował te środki w ramach zaleconej przez lekarza terapii medycznej;
  - d) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Ubezpieczonego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał ważnych uprawnień wymaganych przez prawo o ruchu drogowym, chyba, że nie miało to wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego albo, jeżeli Ubezpieczony kierował tym pojazdem Pozostając pod wpływem alkoholu, pozostając pod wpływem środków odurzających lub narkotyków;

- e) leczenia lub innych zabiegów o charakterze medycznym, którym dobrowolnie poddał się Ubezpieczony, prowadzonymi poza kontrolą osób uprawnionych;
  - f) uprawiania przez Ubezpieczonego: narciarstwa zjazdowego, snowboardingu lub saneczkarstwa poza wyznaczonymi trasami zjazdowymi, jazdy bobslejem, kolarstwa, zawodowego biegania, sportów walki, wspinaczki górskiej lub skałkowej, speleologii, skoków bungee, zorbingu, wyścigów samochodowych i motocyklowych (także amatorskich), rajdów lub akrobacji motorowych lub motorowodnych, wyścigów konnych, górskich sprintsów wodnych, nurkowania (z wyłączeniem Amatorskiego nurkowania), skoków do wody, żeglarstwa morskiego lub oceanicznego, paralotniarstwa, szybownictwa, baloniarstwa, lotniarstwa, motolotniarstwa, spadochroniarstwa, myślistwa oraz wypraw na bieguny i tereny lodowcowe lub śnieżne wymagających użycia sprzętu asekuracyjnego, zawodowego uprawiania sportów drużynowych;
  - g) wypadku lotniczego, za wyjątkiem przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem bądź członkiem załogi samolotu Licencjonowanych linii lotniczych;
  - h) choroby psychicznej, zaburzeń psychicznych lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych;
  - i) zdiagnozowanych Chorób bądź obrażeń ciała doznanych przed datą rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.
- 3) PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu, jeżeli zgon ten nastąpił wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, który miał miejsce przed rozpoczęciem Okresu Odpowiedzialności.
- 4) PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie 24 miesięcy od początku Okresu Odpowiedzialności, jeżeli nastąpił on w następstwie Chorób Istniejących przed Początkiem Okresu Odpowiedzialności PKO Ubezpieczenia.

W trakcie trwania Okresu Odpowiedzialności stosuje się 30 dniowy Okres Karencji z tytułu zgonu Ubezpieczonego, liczony od początku Okresu Odpowiedzialności. Okres Karencji nie ma zastosowania do zgonu Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku.

Zakres i warunki udzielania przez PKO Ubezpieczenia 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 PKO Ubezpieczenia.

#### 6. Rezygnacja z ubezpieczenia:

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia.

Ubezpieczający może rozwiązać Umowę Ubezpieczenia w dowolnym terminie po przedstawieniu pisemnego wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu najbliższego terminu spłaty, określonego w Pierwotnym Harmonogramie Spłat albo Aneksie następującego po dniu, w którym Ubezpieczający pisemnie wypowiedział Umowę Ubezpieczenia.

Jeżeli Umowa Ubezpieczenia obejmuje dwóch Ubezpieczonych, to w przypadku cofnięcia przez Ubezpieczonego nie będącego Ubezpieczającym zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.

#### 7. Świadczenia Ubezpieczyciela:

Zakres ochrony ubezpieczeniowej	Wysokość Świadczenia
Zgon Ubezpieczonego	Iloczyn Udziału Procentowego i Sumy Ubezpieczenia na dzień zajścia zdarzenia wynikającej z Pierwotnego Harmonogramu Spłat albo Aneksu zgodnie z zastrzeżeniem §11 ust. 4-7 OWU.
Zgon Ubezpieczonego będący Następstwem Nieszczęśliwego Wypadku	Iloczyn Udziału Procentowego i 50 % Sumy Ubezpieczenia wynikającej z Pierwotnego Harmonogramu Spłat albo Aneksu na dzień wystąpienia zgonu i jest wypłacane dodatkowo, niezależnie od Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego z zastrzeżeniem §11 ust. 4-5.

#### 8. Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia:

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego lub zgonu Ubezpieczonego będącego następstwem Nieszczęśliwego Wypadku wypłacane jest Uposażonemu, który został wskazany przez Ubezpieczonego we Wniosku Ubezpieczeniowym (Wniosko-Polisie) lub w innym oświadczeniu woli.

#### 9. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego:

Zawiadomienie o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego mogą zgłosić osoby uprawnione do otrzymania świadczenia. W przypadku Umowy Ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek zawiadomienie o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego mogą zgłosić również spadkobiercy Ubezpieczonego. Osoby uprawnione składają wniosek o wypłatę Świadczenia, do którego należy dołączyć dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności PKO Ubezpieczenia lub wysokości Świadczenia.

Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego oraz spis dokumentów, które należy dostarczyć znajduje się w §11 OWU. Formularz zgłoszenia roszczenia dostępny jest w placówkach PKO BP SA.

#### 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 skarg	Zasady rozpatrywania reklamacji i skarg
<p>Reklamacje można składać w każdej jednostce PKO Ubezpieczenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w formie pisemnej - osobiście, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe,</li> <li>2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce, o której mowa powyżej,</li> <li>3) w formie elektronicznej - za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie internetowej: <a href="http://www.pkoubezpieczenia.pl">www.pkoubezpieczenia.pl</a></li> </ol> <p>Powyższe zasady mają również zastosowanie do skarg i zażaleń, nie będących reklamacjami.</p>	<p>PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.                  ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa                  Infolinia: 801 231 500                  telefon: 22 541 08 92  <a href="http://www.pkoubezpieczenia.pl">www.pkoubezpieczenia.pl</a></p>	<p>Odpowiedź na reklamację powinna zostać udzielona przez PKO Ubezpieczenia bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Jeżeli w tym terminie ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia reklamacji okazałoby się niemożliwe, PKO Ubezpieczenia 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.</p> <p>Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą trwałego nośnika informacji (w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych). Odpowiedź, o której mowa w zdaniu poprzedzającym PKO Ubezpieczenia 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.