

KARTA PRODUKTU
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE DLA KLIENTÓW
PKO BP SA I PKO BANKU HIPOTECZNEGO SA,
KTÓRZY ZAWARLI UMOWY KREDYTU LUB POŻYCZKI
ZAPEZPIECZONE HIPOTEKĄ



Bank Polski

UBEZPIECZAJĄCY / UBEZPIECZONY: Kredytobiorca

UBEZPIECZycIEL: PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (zwane dalej PKO Życie TU S.A. albo 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 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 dla Klientów PKO BP SA i PKO Banku Hipotecznego SA, którzy zawarli Umowy Kredytu lub Pożyczki zabezpieczone hipoteką (dalej: OWU) oraz z zapisami we Wniosko-Polisie.

Karta Produktu została opracowana przez PKO Bank Polski SA w uzgodnieniu z Ubezpieczycielem. 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. Kto może być Ubezpieczającym/Ubezpieczonym:

Kredytobiorca, który zawarł Umowę Kredytu oraz:

- ukończył 18 rok życia i nie ukończył 70 roku życia w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia;
- podpisał Wniosek Ubezpieczeniowy;
- w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest zdolny do pracy w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym i nie posiada stwierdzonego prawa do renty stałej lub czasowej z tytułu niezdolności do pracy z ubezpieczenia społecznego;
- w ciągu 12 miesięcy przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia nie chorował, nie zdiagnozowano u niego oraz nie został skierowany na badania lub konsultacje medyczne w związku z podejrzeniem zachorowania w zakresie następujących schorzeń: nowotwór złośliwy (w tym białaczka oraz choroba mieloproliferacyjna), choroba niedokrwienna serca (w tym zawał serca), udar mózgu, cukrzyca leczona insuliną, marskość wątroby;
- w przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 6 OWU (tj. gdy iloczyn Salda Zadłużenia powiększonego o niewypłacone Transze Kredytu i Pierwotnego Udziału Procentowego powiększony o sumę iloczynów Sald Zadłużenia powiększonych o niewypłacone Transze Kredytów i Udziałów Procentowych pozostałych Umów Kredytu, w związku z którymi Kredytobiorca objęty jest ochroną ubezpieczeniową jest wyższy niż 1 500 000 złotych) wykonał badania medyczne i na ich podstawie przeszedł pozytywnie ocenę ryzyka ubezpieczeniowego.

2. Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) Zgon Ubezpieczonego;
- 2) Wystąpienie u Ubezpieczonego Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy i Samodzielnej Egzystencji będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku.

3. Okres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas określony jednego roku. Umowa Ubezpieczenia przedłuża się na kolejny roczny okres pod warunkiem, że żadna ze stron Umowy Ubezpieczenia, w terminie nie późniejszym niż 30 dni przed zakończeniem obowiązywania Umowy Ubezpieczenia, nie złoży drugiej stronie oświadczenia o nieprzedłużaniu Umowy Ubezpieczenia na kolejny roczny okres;
- 2) Okres Odpowiedzialności w stosunku do danego Ubezpieczonego rozpoczyna się odpowiednio:
 - a) z dniem następującym po dniu wypłaty Kredytu lub jego pierwszej Transzy, nie wcześniej jednak niż z dniem następującym po dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia – w stosunku do osób, zawierających Umowę Ubezpieczenia wraz z Umową Kredytu;
 - b) z dniem następującym po dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia – w stosunku do osób zawierających Umowę Ubezpieczenia po wypłacie Kwoty Kredytu lub jego pierwszej Transzy;
- 3) Okres Odpowiedzialności wobec danego Ubezpieczonego kończy się:
 - a) w dniu zgonu Ubezpieczonego;
 - b) w dniu wypłaty Świadczenia z tytułu Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy i Samodzielnej Egzystencji będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku;
 - c) z upływem ostatniego dnia terminu spłaty Kredytu, zgodnie z Umową Kredytu;
 - d) w dniu określonym w § 8 ust. 2 OWU;
 - e) w dniu złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia, o którym mowa w § 8 ust. 1 OWU;
 - f) w dniu odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Kredytu albo rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Kredytu;
 - g) z upływem Okresu Opóźnienia w płatności Składki;
 - h) w ostatnim dniu Miesiąca Ochrony, w którym Ubezpieczony ukończył 65 lat- w odniesieniu do ryzyka Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy i Samodzielnej Egzystencji w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku;
 - i) w ostatnim dniu Miesiąca Ochrony, w którym Ubezpieczony ukończył 75 lat;
 - j) w ostatnim dniu obowiązywania Umowy Ubezpieczenia, w przypadku nieprzedłużenia Umowy Ubezpieczenia na kolejny roczny okres zgodnie z §7 ust 2 OWU;
- 4) W przypadku Całkowitej Spłaty Salda Zadłużenia odpowiedzialność Ubezpieczyciela:
 - a) w Pierwszym Okresie Ubezpieczenia kończy się z dniem, w którym nastąpiła Całkowita Spłata Salda Zadłużenia;
 - b) po zakończeniu Pierwszego Okresu Ubezpieczenia trwa do końca Miesiąca Ochrony, w którym nastąpiła Całkowita Spłata Salda Zadłużenia;
- 5) Zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie stanowi gwarancji świadczenia przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie obowiązywania Umowy Kredytu. Ubezpieczyciel może nie wyrazić zgody na przedłużenie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia na kolejne roczne okresy ochrony ubezpieczeniowej, zgodnie z §7 ust. 2 OWU.

4. Składka Ubezpieczeniowa:

- 1) Składka Ubezpieczeniowa za Pierwszy Okres Ubezpieczenia ustalana jest jako składka roczna, płatna jednorazowo z góry za cały roczny okres ubezpieczenia;

- 2) Przy przedłużeniu Umowy Ubezpieczenia na kolejny roczny okres, Składka Ubezpieczeniowa jest opłacana przez Ubezpieczającego z częstotliwością miesięczną z góry, za każdy Miesiąc Ochrony;
- 3) Składka Ubezpieczeniowa jest pobierana z rachunku Klienta prowadzonego przez PKO BP SA albo ze środków wpłaconych przez Klienta na rachunek w PKO BP SA przeznaczony do spłaty udzielonego Klientowi przez Bank Kredytu;
- 4) Składka Ubezpieczeniowa:
 - a) za Pierwszy Okres Ubezpieczenia stanowi odpowiednio iloczyn stawki ubezpieczeniowej oraz Sumy Ubezpieczenia, o której mowa w § 2 pkt 22) a) OWU, przy czym wysokość stawki ubezpieczeniowej wynosi 0,33276%;
 - b) po zakończeniu Pierwszego Okresu Ubezpieczenia Składka Ubezpieczeniowa za Miesiąc Ochrony jest iloczynem 1/12 stawki ubezpieczeniowej oraz Salda Zadłużenia Kredytu obowiązującego w dniu poprzedzającym początek Miesiąca Ochrony, a w przypadku gdy dzień ten jest dniem wolnym od pracy – w najbliższym dniu roboczym przypadającym bezpośrednio po tym dniu.

5. Suma Ubezpieczenia:

Kwota równa:

- a) W Pierwszym Okresie Ubezpieczenia:
 - i) kwocie udzielonego Kredytu określonej w Umowie Kredytu, jeśli do zawarcia Umowy Ubezpieczenia dochodzi nie później niż do momentu wypłaty całkowitej kwoty Kredytu;
 - ii) Saldu Zadłużenia na dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, jeśli do zawarcia Umowy Ubezpieczenia doszło po dniu wypłaty całkowitej kwoty Kredytu;
- b) Po zakończeniu Pierwszego Okresu Ubezpieczenia Saldu Zadłużenia z dnia poprzedzającego początek Miesiąca Ochrony, w którym nastąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe.

6. Przykładowy katalog ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela (pełen katalog wyłączeń zawarty jest w § 5 OWU) – niżej przykładowy katalog:

Zgon Ubezpieczonego lub Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy i Samodzielnej Egzystencji będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela jeżeli zgon jest następstwem między innymi: - próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych 12 miesięcy od zawarcia Umowy Ubezpieczenia, - usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego, - czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach terroryzmu, - pozostawiania przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych środków odurzających, - prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdów mechanicznych bez uprawnień wymaganych prawem o ruchu drogowym lub pod wpływem alkoholu, środków odurzających, psychotropowych lub narkotyków.
--	---

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

7. 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 składając pisemne wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w stosunku do danego Ubezpieczającego, gdy Ubezpieczający pisemnie wypowiedział Umowę Ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:

- a) w Pierwszym Okresie Ubezpieczenia w dniu złożenia wypowiedzenia;
- b) po zakończeniu Pierwszego Okresu Ubezpieczenia, w ostatnim dniu Miesiąca Ochrony, w którym Ubezpieczający wypowiedział Umowę Ubezpieczenia.

W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego, nie są pobierane dodatkowe opłaty. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego Ubezpieczyciel zwróci składkę za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej. W zależności od postanowień zawartej Umowy Kredytu, odstąpienie lub wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia może skutkować zmianą warunków cenowych udzielonego Kredytu. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

8. Świadczenia Ubezpieczyciela:

Zakres ochrony ubezpieczeniowej	Wysokość Świadczenia
Zgon Ubezpieczonego	1) w Pierwszym Okresie Ubezpieczenia jest równa iloczynowi Pierwotnego Udziału Procentowego i Sumy Ubezpieczenia, o której mowa § 2 pkt 22) a) OWU; 2) po zakończeniu Pierwszego Okresu Ubezpieczenia iloczynowi Udziału Procentowego obowiązującego w dniu poprzedzającym początek Miesiąca Ochrony, w którym nastąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe i Sumy Ubezpieczenia, o której mowa § 2 pkt 22) b) OWU, z zastrzeżeniem §10 ust. 3, ust. 4 i ust. 14 OWU.
Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy i Samodzielnej Egzystencji będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku	1) w Pierwszym Okresie Ubezpieczenia jest równa iloczynowi Pierwotnego Udziału Procentowego i Sumy Ubezpieczenia, o której mowa § 2 pkt 22) a) OWU; 2) po zakończeniu Pierwszego Okresu Ubezpieczenia iloczynowi Udziału Procentowego obowiązującego w dniu poprzedzającym początek Miesiąca Ochrony, w którym nastąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe i Sumy Ubezpieczenia, o której mowa § 2 pkt 22) b) OWU, z zastrzeżeniem §10 ust. 3, ust. 4 i ust. 14 OWU.

W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez jednego z Ubezpieczających ulega zmianie Pierwotny Udział Procentowy oraz Udział Procentowy pozostałego Ubezpieczonego; co skutkuje zmianą wysokości Świadczenia (zgodnie z zasadami określonymi w §10 ust. 3 OWU), jeśli iloczyn Salda Zadłużenia powiększonego o niewypłacone Transze Kredytu i Pierwotnego Udziału Procentowego przewyższy kwotę 1 500 000 PLN.

9. Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia:

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu, który został wskazany przez Ubezpieczonego we Wniosko-Polisie lub w innym oświadczeniu woli. W przypadkach, o których mowa w §10 ust. 6 i 7 OWU, Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu zastępczemu, który został wskazany przez Ubezpieczonego we Wniosko-Polisie lub w innym oświadczeniu woli. Świadczenie z tytułu Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy i Samodzielnej Egzystencji będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku wypłacane jest Ubezpieczonemu, bądź wskazanemu przez Niego uprawnionemu.

10. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego:

Zawiadomienie o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego mogą zgłosić osoby uprawnione do otrzymania świadczenia. 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, które należy dostarczyć znajduje się w §10 OWU. Formularz zgłoszenia roszczenia dostępny jest na stronie Ubezpieczyciela www.pkoubezpieczenia.pl lub w placówkach PKO BP SA.

11. Opodatkowanie Świadczeń:

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

12. Dodatkowe postanowienia:

PKO Życie TU S.A jako administrator danych osobowych ma prawo przetwarzania powierzonych mu danych w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług administratora danych. 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.

13. Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji, skarg lub zażaleń:

Tryb zgłaszania reklamacji, skarg lub zażaleń	Dane kontaktowe do składania reklamacji, skarg lub zażaleń	Zasady rozpatrywania reklamacji, skarg lub zażaleń
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 Ubezpieczyciela. Reklamacje można składać w każdej jednostce Ubezpieczyciela, w tym za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego działającego w jego imieniu: 1) na piśmie – osobiście w jednostce PKO Ubezpieczenia lub agenta działającego w jego imieniu, albo przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów Prawa pocztowego, albo na adres do doręczeń elektronicznych PKO Ubezpieczenia AE:PL-22134-25165-BEHIS-28, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa w ustawie o doręczeniach elektronicznych, 2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce PKO Ubezpieczenia lub agenta działającego w jego imieniu, 3) w postaci elektronicznej - za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie www.pkoubezpieczenia.pl lub w serwisie internetowym iPKO oraz aplikacji mobilnej iKO agenta Ubezpieczyciela. Powyższe zasady mają również zastosowanie do skarg i zażaleń, nie będących reklamacjami w rozumieniu w/w ustawy.	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa Infolinia: 801 231 500 telefon: 22 541 08 92 www.pkoubezpieczenia.pl	Odpowiedź na reklamację powinna zostać udzielona przez Ubezpieczyciela 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, 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. 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 na piśmie, natomiast za pośrednictwem poczty elektronicznej - wyłącznie na wniosek składającego reklamację, Powyższe zasady i terminy mają również zastosowanie do skarg i zażaleń, nie będących reklamacjami.

14. Dodatkowe informacje.**1) 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 Ubezpieczeniowy w zakresie ubezpieczeń na życie jest agentem wyłącznym PKO Życie TU S.A.;
 - c) Agent Ubezpieczeniowy jest 100% akcjonariuszem PKO Życie TU S.A.;
 - d) Agent uzyskał wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych z numerem 11160967/A, który można sprawdzić na stronie internetowej Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego <https://rpu.knf.gov.pl/>
- 2) Agent Ubezpieczeniowy 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 grupy 1 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 5, Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4 do wysokości 2.500.000 PLN.

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