

# UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE BEZPIECZNY PLAN



## KARTA PRODUKTU

### Przedsiębiorstwo:

PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, w Polsce, numer zezwolenia wydany przez Ministra Finansów na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w dziale I DU/615/A/KP/94, zwana dalej „PKO Ubezpieczenia”.

### Produkt:

Ubezpieczenie na życie „Bezpieczny Plan”

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie „Bezpieczny Plan” z dnia 19.07.2022 r. (OWU) i we wniosku ubezpieczeniowym.

## JAKIEGO RODZAJU JEST TO UBEZPIECZENIE?

Ubezpieczenie na życie (Dział I; Grupa 1, 5 według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej) mające na celu zapewnienie wsparcia finansowego dla bliskich w razie śmierci ubezpieczonego.



### CO JEST PRZEDMIOTEM UBEZPIECZENIA?

- ✓ zgon ubezpieczonego,
- ✓ zgon ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej).

#### Informacje dotyczące sumy ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia ustalana jest indywidualnie przez ubezpieczającego podczas zawierania umowy ubezpieczenia.

Wysokość sumy ubezpieczenia:

- Minimalna - 300 000 zł,
- Maksymalna - 1 000 000 zł.

#### Wysokość świadczenia:

W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (zgon ubezpieczonego, w tym zgon wskutek nieszczęśliwego wypadku) w okresie obowiązywania docelowej umowy ubezpieczenia wypłacamy świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia obowiązującej w dacie zgonu ubezpieczonego.

W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie obowiązywania tymczasowej umowy ubezpieczenia wypłacamy świadczenie w wysokości:

- 100% sumy ubezpieczenia wskazanej w tymczasowej umowie ubezpieczenia - z tytułu zgonu ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, albo
- kwoty opłaconej składki ubezpieczeniowej - z tytułu zgonu ubezpieczonego z innej przyczyny niż nieszczęśliwy wypadek.



### CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

- ✗ zgonu ubezpieczonego w wyniku samobójstwa w okresie pierwszych dwóch lat od początku okresu odpowiedzialności,
- ✗ zgonu ubezpieczonego w ciągu trzech lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli do zgonu doszło na skutek okoliczności, o które PKO Ubezpieczenia pytało przed zawarciem umowy ubezpieczenia, a które nie zostały podane do wiadomości PKO Ubezpieczenia przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub zostały podane wiadomości nieprawdziwe.



### JAKIE SĄ OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ?

- ! PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu ubezpieczonego, jeżeli zgon był następstwem:
  - 1) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej,
  - 2) czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach lub aktach terroryzmu bądź innych aktach przemocy.
- ! PKO Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku, jeżeli zgon był następstwem:
  - 1) pozostawania pod wpływem alkoholu przez ubezpieczonego,
  - 2) użycia przez ubezpieczonego środka odurzającego (w tym leku), substancji psychotropowej, środka zastępczego lub nowej substancji psychoaktywnej, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, niezależnie od drogi podania, wyłączając przypadki, gdy Ubezpieczony

przyjmował ten środek lub substancję w ramach zaleconej przez lekarza terapii medycznej,

- 3) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez ubezpieczonego.

Pełen zakres wyłączeń znajduje się w OWU.



## GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

- ✓ Na terytorium całego świata.



## CO NALEŻY DO OBOWIĄZKÓW UBEZPIECZONEGO?

- Powinien Pan/Pani podać wszystkie znane sobie okoliczności, o które PKO Ubezpieczenia pytało przed zawarciem umowy ubezpieczenia i podpisać wniosek ubezpieczeniowy, jeżeli przedstawione Panu/Pani informacje są dla Pana/Pani wystarczające do podjęcia świadomej decyzji, a produkt ubezpieczeniowy odpowiada Pana/Pani potrzebom;
- Przed zawarciem umowy ubezpieczenia powinien Pan/Pani poddać się badaniom medycznym zleconym przez PKO Ubezpieczenia oraz doręczyć dokumentację medyczną niezbędną do oceny ryzyka;
- Powinien Pan/Pani opłacić składkę ubezpieczeniową;
- Wskazując uposażonych jest Pan/Pani zobowiązany określić udział procentowy każdego z nich w kwocie świadczenia;
- W razie zmiany danych osobowych lub adresowych powinien Pan/Pani poinformować o tym fakcie PKO Ubezpieczenia.



## JAK I KIEDY NALEŻY OPŁACAĆ SKŁADKI?

- W przypadku tymczasowej umowy ubezpieczenia składka opłacana jest jednorazowo, a w przypadku docelowej umowy ubezpieczenia – składka jest opłacana miesięcznie (jej wysokość zależy od wysokości sumy ubezpieczenia i wieku wstępu ubezpieczonego);
- Składka jest pobierana z rachunku ubezpieczającego prowadzonego przez PKO Bank Polski SA w przypadku jego zgody na stałe zlecenie albo opłacana przez ubezpieczającego na numer rachunku bankowego podany w polisie;
- Składka staje się wymagalna:
  - w przypadku tymczasowej umowy ubezpieczenia - pierwszego dnia roboczego następującego po dniu zawarcia tymczasowej umowy ubezpieczenia;
  - w przypadku docelowej umowy ubezpieczenia:
    - o pierwszego dnia roboczego następującego po dniu zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia - w przypadku kiedy zawarcie docelowej umowy ubezpieczenia nie było poprzedzone tymczasową umową ubezpieczenia, albo
    - o pierwszego dnia roboczego po upływie pierwszego miesiąca polisowego – w przypadku kiedy zawarcie docelowej umowy ubezpieczenia było poprzedzone tymczasową umową ubezpieczenia;
- Za kolejne miesiące obowiązywania docelowej umowy ubezpieczenia składki ubezpieczeniowe stają się wymagalne pierwszego dnia każdego kolejnego miesiąca polisowego.
- Zawarcie umowy ubezpieczenia nie wiąże się z żadnymi dodatkowymi kosztami (poza kosztem składki ubezpieczeniowej).



## KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

- Okres odpowiedzialności wskazany jest:
  - we wniosku ubezpieczeniowym – dla tymczasowej umowy ubezpieczenia;
  - w polisie ubezpieczeniowej – dla docelowej umowy ubezpieczenia;
- Okres odpowiedzialności z tytułu docelowej umowy ubezpieczenia rozpoczyna się:
  - od dnia następnego po dniu zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia składki z tytułu docelowej umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy zawarcie docelowej umowy ubezpieczenia nie było poprzedzone zawarciem tymczasowej umowy ubezpieczenia;
  - od dnia następnego po ostatnim dniu okresu tymczasowej ochrony – w przypadku, gdy zawarcie docelowej umowy ubezpieczenia było poprzedzone zawarciem tymczasowej umowy ubezpieczenia;
- Okres ochrony kończy się:
  - w przypadku tymczasowej umowy ubezpieczenia:
    - o z dniem upływu okresu tymczasowej ochrony;
    - o z dniem otrzymania przez PKO Ubezpieczenia oświadczenia ubezpieczającego o odstąpieniu od tymczasowej umowy ubezpieczenia, zawartej za pomocą środków porozumiewania się na odległość;
    - o z dniem złożenia PKO Ubezpieczenia oświadczenia o wypowiedzeniu tymczasowej umowy ubezpieczenia;
    - o z chwilą zgonu ubezpieczonego;
  - w przypadku docelowej umowy ubezpieczenia:
    - o z upływem okresu, na jaki została zawarta docelowa umowa ubezpieczenia;

- z dniem otrzymania przez PKO Ubezpieczenia oświadczenia ubezpieczającego o odstąpieniu od docelowej umowy ubezpieczenia;;
  - jeżeli ubezpieczający wypowiedział docelową umowę ubezpieczenia – z ostatnim dniem miesiąca polisowego, w którym wypowiedzenie zostało dostarczone PKO Ubezpieczenia;
  - jeżeli w okresie opóźnienia nie zostanie zapłacona składka ubezpieczeniowa mimo wezwania ubezpieczającego do zapłaty – docelowa umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu po upływie terminu wyznaczonego w wezwaniu;
  - z chwilą zgonu ubezpieczonego;
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na 5 lat, przy czym w przypadku, gdy docelowa umowa ubezpieczenia poprzedzona jest tymczasową umową ubezpieczenia, wówczas okres 5 lat obejmuje łącznie również okres tymczasowej ochrony i może zostać przedłużona na kolejny okres 5 lat, pod warunkiem złożenia przez PKO Ubezpieczenia ubezpieczającemu propozycji kontynuacji docelowej umowy ubezpieczenia, w terminie nie późniejszym niż 60 dni kalendarzowych przed upływem 5-letniego okresu trwania umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem możliwości:
- podwyższenia wysokości składki ubezpieczeniowej przy jednoczesnym pozostawieniu obecnej sumy ubezpieczenia, albo
  - obniżenia wysokości sumy ubezpieczenia przy jednoczesnym pozostawieniu obecnej wysokości składki ubezpieczeniowej.



## JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ?

- Może Pan/Pani odstąpić od docelowej umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia, a w przypadku gdy ta umowa została zawarta za pomocą środków porozumiewania się na odległość - może Pan/Pani odstąpić od niej w terminie 30 dni od dnia poinformowania Pana/Pani o zawarciu tej umowy lub od dnia potwierdzenia Panu/Pani informacji wymaganych przy składaniu propozycji zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, regulujące zawieranie umowy ubezpieczenia za pomocą środków porozumiewania się na odległość, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane;
- Może Pan/Pani odstąpić od tymczasowej umowy ubezpieczenia, zawartej za pomocą środków porozumiewania się na odległość, w terminie 30 dni od dnia poinformowania Pana/Pani o zawarciu tej umowy lub od dnia potwierdzenia Panu/Pani informacji wymaganych przy składaniu propozycji zawarcia tymczasowej umowy ubezpieczenia przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, regulujące zawieranie umowy ubezpieczenia za pomocą środków porozumiewania się na odległość, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane;
- W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia składki ubezpieczeniowe opłacone z tytułu tej umowy (pomniejszone o składkę należną za okres udzielanej ochrony) podlegają zwrotowi w terminie 14 dni od dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu;
- Ma Pan/Pani prawo jako ubezpieczający wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie; umowa ulega rozwiązaniu:
  - w przypadku tymczasowej umowy ubezpieczenia - z dniem złożenia PKO Ubezpieczenia oświadczenia o wypowiedzeniu tymczasowej umowy ubezpieczenia;
  - w przypadku docelowej umowy ubezpieczenia - z ostatnim dniem miesiąca polisowego, w którym wypowiedzenie zostało dostarczone PKO Ubezpieczenia;
- PKO Ubezpieczenia nie pobiera opłat w związku z odstąpieniem albo wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego.

## DODATKOWE INFORMACJE

### Osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia:

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego PKO Ubezpieczenia wypłaca uposażonemu lub innemu uprawnionemu. W przypadku, gdy nie ma uposażonego świadczenie wypłacone jest następującym osobom, w następującej kolejności:

- małżonkowi ubezpieczonego;
- dzieciom ubezpieczonego – w częściach równych;
- rodzicom ubezpieczonego – w częściach równych;
- rodzeństwu ubezpieczonego – w częściach równych;
- pozostałym osobom będącym spadkobiercami ustawowymi ubezpieczonego, z wyłączeniem gminy i Skarbu Państwa.

### Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego:

Osoby uprawnione powinny złożyć wniosek o wypłatę świadczenia wraz z dokumentami niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności PKO Ubezpieczenia lub wysokości świadczenia:

- z tytułu zgonu ubezpieczonego:
  - akt zgonu ubezpieczonego;
  - kartę zgonu lub inną dokumentację medyczną zawierającą przyczynę zgonu ubezpieczonego;
  - kopię dokumentu tożsamości uprawnionego;
  - oraz w przypadku braku uposażonego: aktualny akt małżeństwa albo dokument potwierdzający pokrewieństwo albo dokument potwierdzający nabycie prawa do świadczenia zgodnie z prawem spadkowym;

- z tytułu zgonu ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku, który miał miejsce w okresie tymczasowej ochrony:
  - o dokument potwierdzający okoliczności nieszczęśliwego wypadku (kopię protokołu policji lub prokuratury, jeżeli było prowadzone postępowanie) lub informację zawierającą numer sprawy oraz adres placówki prowadzącej postępowanie, o ile osoba zgłaszająca roszczenie posiada takie informacje.

PKO Ubezpieczenia zobowiązane jest do wypłaty świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia. W przypadku, gdy ustalenie okoliczności koniecznych do określenia odpowiedzialności PKO Ubezpieczenia albo wysokości świadczenia okazałoby się niemożliwe w wyżej wymienionym terminie, świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

Szczegółowe zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego opisane są w § 11 ust 6-8 i § 12 OWU.

Spis dokumentów, które należy dostarczyć zgłaszając zdarzenie, znajduje się także w formularzu zgłoszenia roszczenia dostępnym na stronie internetowej PKO Ubezpieczenia: [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl) oraz w placówkach PKO Banku Polskiego SA.

#### Opodatkowanie świadczeń:

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

#### 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
Reklamacje, skargi lub zażalenia wynikające z realizacji umowy ubezpieczenia można składać na piśmie - osobiście w jednostce PKO Ubezpieczenia lub u Agenta albo przesyłką pocztową, ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce PKO Ubezpieczenia lub u Agenta lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem strony internetowej Ubezpieczyciela lub w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej jego agenta. Dane kontaktowe do składania reklamacji i skarg podane są na stronie internetowej PKO Ubezpieczenia lub Agenta.	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52 00-872 Warszawa Infolinia: 801 231 500, +48 22 541 08 92* <a href="http://www.pkoubezpieczenia.pl">www.pkoubezpieczenia.pl</a>	Reklamacje, skargi lub zażalenia będą rozpatrywane w terminie nie dłuższym niż 30 dni od ich otrzymania. Jeżeli w powyższym terminie ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia okazałoby się niemożliwe, PKO Ubezpieczenia powiadomi składającego reklamację, skargę lub zażalenie wyjaśniając przyczynę opóźnienia i wskazując okoliczności, które jeszcze powinny zostać ustalone oraz określając przewidywany termin dla rozpatrzenia sprawy i udzielenia odpowiedzi, jednak nie późniejszy niż 60 dni, od dnia ich otrzymania.
	Centrum Obsługi i Operacji, Biuro Relacji z Klientami PKO BANK POLSKI KANCELARIA 22-411 Zamość, ul. Partyzantów 15 Infolinia: 800 302 302** lub Oddziały, Agencje*** <a href="http://www.pkobp.pl">www.pkobp.pl</a>	

\* opłata zgodna z taryfą operatora

\*\* brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach - opłata zgodna z taryfą operatora

\*\*\* aktualne adresy i numery telefonów podane są również na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w Oddziałach i Agencjach PKO Banku Polskiego

#### Informacje o Agencie Ubezpieczeniowym:

- PKO Bank Polski SA jest Agentem Ubezpieczeniowym PKO Życie TU S.A.,
- Agent Ubezpieczeniowy działa na rzecz PKO Życie TU S.A. (jest jego agentem wyłącznym),
- Agent Ubezpieczeniowy posiada 100% akcji PKO Życie TU S.A.,
- Agent Ubezpieczeniowy uzyskał wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych z numerem agenta 11160967/A, wpis Agentu Ubezpieczeniowego do rejestru można sprawdzić/potwierdzić na stronie internetowej Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego <https://rpu.knf.gov.pl/>,
- w związku z proponowanym zawarciem Umowy Ubezpieczenia Agent Ubezpieczeniowy otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie Składki Ubezpieczeniowej. W przypadku konkursów lub innych form premiowania sprzedaży produktów finansowanych przez Ubezpieczyciela Agent Ubezpieczeniowy otrzyma także inny rodzaj wynagrodzenia, które może być wypłacone w formie nagród konkursowych.