



Bank Polski

REGULAMIN ZAWIERANIA  
UMÓW UBEZPIECZENIA  
PKO ŻYCIE  
ZA POŚREDNICTWEM  
PKO BANKU POLSKIEGO SA

# Spis treści

## REGULAMIN ZAWIERANIA UMÓW UBEZPIECZENIA PKO ŻYCIE ZA POŚREDNICTWEM PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

§ 1. DEFINICJE.....	3
§ 2. ZAWIERANIE UMOWY UBEZPIECZENIA .....	4
§ 3. INFORMACJE O UBEZPIECZENIU .....	5
§ 4. REKLAMACJE I SKARGI .....	7
§ 5. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	8



## REGULAMIN ZAWIERANIA UMÓW UBEZPIECZENIA PKO ŻYCIE ZA POŚREDNICTWEM PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Ten regulamin dotyczy umowy Ubezpieczenia, którą zawierasz z PKO Życie Towarzystwem Ubezpieczeń S.A. za naszym pośrednictwem – czyli PKO Banku Polskiego. W tym przypadku jesteśmy agentem ubezpieczeniowym – w oparciu o udzielone pełnomocnictwo działamy w imieniu i na rzecz PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. Prosimy, przeczytaj dokładnie ten dokument.

### § 1. Definicje

- 1. Aplikacja IKO** – element usługi bankowości elektronicznej, to aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego, którą instalujesz i aktywujesz w swoim smartfonie lub innym urządzeniu mobilnym i dzięki której masz dostęp do produktów i usług banku.
- 2. Informacja o produkcie ubezpieczeniowym** – dokument, który zawiera najważniejsze informacje na temat Ubezpieczenia.
- 3. my (bank, PKO Bank Polski)** – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP 5250007738, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) 1 250 000 000 zł.
- 4. Oferta** – oświadczenie woli zawarcia umowy Ubezpieczenia, które:
  - 1) Ubezpieczyciel kieruje do Ciebie,
  - 2) zawiera istotne informacje na temat tej umowy – m.in. zakres ochrony ubezpieczeniowej oraz wysokość składki.
- 5. Regulamin** – ten dokument, czyli „Regulamin zawierania umów Ubezpieczenia PKO Życie za pośrednictwem PKO Banku Polskiego SA”.
- 6. Serwis iPKO** – serwis internetowy naszego banku, który jest elementem usługi bankowości elektronicznej.
- 7. Ty (Klient)** – osoba fizyczna, która wyraziła wobec banku wolę podjęcia czynności służących zawarciu umowy Ubezpieczenia lub która już tę umowę zawarła za pośrednictwem naszego banku.
- 8. Ubezpieczenie** – ubezpieczenie PKO Życie, które Ubezpieczyciel oferuje za naszym pośrednictwem. Ubezpieczenie składa się z pakietów: Pakiet Życie, Pakiet Wypadkowy, Pakiet Zdrowie, Pakiet Czasowa Niezdolność do Pracy, Pakiet Szpitalny po Nieszczęśliwym Wypadku – przy czym do zawarcia Ubezpieczenia jest konieczny przynajmniej Pakiet Życie.
- 9. Ubezpieczyciel** – PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031094, NIP 5210419914, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) 89 308 936,29 zł.
- 10. WU** – „Warunki Ubezpieczenia PKO Życie”.

## § 2. ZAWIERANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Na podstawie pełnomocnictwa od Ubezpieczyciela działamy jako jego agent ubezpieczeniowy. Oznacza to, że:
  - 1) podejmujemy czynności przygotowawcze zmierzające do zawarcia z Tobą umowy Ubezpieczenia,
  - 2) przedstawiamy Ci Ofertę lub
  - 3) pośredniczymy w zawarciu umowy Ubezpieczenia pomiędzy Tobą a Ubezpieczycielem.
2. Możesz zawrzeć umowę Ubezpieczenia wyłącznie w swoim imieniu – jesteś jednocześnie ubezpieczającym i ubezpieczonym.
3. Możesz otrzymać Ofertę i zawrzeć umowę Ubezpieczenia, jeśli masz ukończone 18 lat, ale nieukończone 70 lat. Jeśli masz ukończone 60 lat, Oferta nie może zawierać Pakietu Zdrowie ani Pakietu Czasowa

### Czym różni się ubezpieczający od ubezpieczonego?

Ubezpieczający to osoba, która zawiera umowę ubezpieczenia i która ma obowiązek opłacać składki. Ubezpieczony to osoba, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową. W przypadku tego Ubezpieczenia ubezpieczający i ubezpieczony to ta sama osoba – która pełni obie te role.

Niezdolność do Pracy.

4. Możesz otrzymać Ofertę i zawrzeć umowę Ubezpieczenia w:
  - 1) Aplikacji IKO lub Serwisie iPKO,
  - 2) bankowości telefonicznej,
  - 3) naszym oddziale lub naszej agencji.
5. Ofertę otrzymasz w następujących krokach:
  - 1) odpowiadasz na pytania z ankiety, która dotyczy oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Zgadzasz się także, abyśmy przekazali Ubezpieczycielowi informacje z Twojej Kartoteki Klienta – czyli rejestru, który prowadzimy, aby m.in. móc identyfikować Klientów, rejestrować i aktualizować ich dane i oświadczenia oraz sprawdzać ich uprawnienia,
  - 2) abyśmy mogli dopasować zakres ochrony do Twoich wymagań i potrzeb, odpowiadasz na nasze pytania i wybierasz pakiety.  
Ofertę możesz otrzymać, jeśli wybierzesz przynajmniej Pakiet Życie. W zależności od Twojego wieku oraz sumy ubezpieczenia dla Pakietu Życie Ubezpieczyciel może skierować Cię na badania medyczne lub poprosić Cię o dodatkową dokumentację medyczną,
  - 3) podajesz e-mail, na który otrzymasz następujące dokumenty: Ofertę, WU, Informację o produkcie ubezpieczeniowym, Regulamin, informację o administratorze danych osobowych oraz nasze pełnomocnictwo do działania w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela. Dokumenty otrzymasz w formie PDF – Oferta jest zabezpieczona hasłem. Możesz otrzymać te dokumenty w postaci papierowej – w naszym oddziale lub naszej agencji. Tam wybierasz, w jaki sposób chcesz je otrzymać. Nawet jeśli otrzymasz dokumenty na e-mail, możesz poprosić nas, abyśmy wydrukowali te dokumenty – zrobimy to za darmo.
6. Ofertę zapisujemy w naszym systemie i dopóki jest ważna, możesz ją wyszukać w Aplikacji IKO lub Serwisie iPKO.  
Jeśli Ubezpieczyciel nie wymaga badań medycznych, Oferta jest ważna do daty wskazanej w Ofercie. Jeśli Ubezpieczyciel wymaga badań medycznych, Oferta jest ważna 30 dni od wysłania do Ubezpieczyciela zgłoszenia Cię na badania medyczne. Nie musisz potwierdzać otrzymania Oferty.
7. Możesz zmienić niektóre parametry Oferty, np. zakres Ubezpieczenia, który oferujemy na podstawie WU. Jeśli jednak zmienisz parametry Oferty, traci ona ważność. Otrzymasz nową Ofertę – z przeliczoną składką – która jest ważna przez okres wskazany w ust. 6.

### Ważne!

**Na podstawie Oferty, którą otrzymasz przez Aplikację IKO, Serwis iPKO lub bankowość telefoniczną, możesz – w okresie ważności tej Oferty – zawrzeć umowę Ubezpieczenia także w naszym oddziale lub naszej agencji – o ile udostępniamy taką możliwość.**

8. Zawierasz umowę Ubezpieczenia w następujących krokach:
- 1) składasz oświadczenie o zapoznaniu się z Ofertą i z otrzymanymi dokumentami, wybierasz sposób płatności składki (w przypadku zawarcia umowy razem z kredytem hipotecznym sposób płatności składki wybierasz po zawarciu umowy kredytu hipotecznego) i jeśli zechcesz – wyrażasz zgody marketingowe. Jeśli nie masz u nas konta, składkę możesz opłacać samodzielnie przelewem z innego banku,

**Ważne!**

**Jeśli wskazujesz bank jako uposażonego lub zawierasz umowę Ubezpieczenia razem z umową kredytu hipotecznego, to potrzebujemy Twojej zgody na przekazanie Ubezpieczycielowi danych objętych tajemnicą bankową w celu obsługi i wykonania umowy Ubezpieczenia.**

- 2) zapoznajesz się z podsumowaniem Oferty,
- 3) składasz oświadczenie o zawarciu Ubezpieczenia oraz potwierdzasz tę dyspozycję,

**Ważne!**

**Dyspozycję możesz potwierdzić:**

- na odległość: w Aplikacji IKO lub w Serwisie iPKO albo w swojej bankowości telefonicznej – zgodnie ze „Szczegółowymi warunkami świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń w PKO Banku Polskim SA”,
- w naszym oddziale lub naszej agencji: swoim podpisem na dokumencie papierowym albo kodem SMS, który otrzymasz – o ile udostępniły ten sposób,
- w naszym oddziale lub naszej agencji: swoim podpisem na ekranie dotykowym – o ile udostępniły ten sposób.

- 4) otrzymujesz polisę – dokument, który potwierdza zawarcie umowy Ubezpieczenia.

**Ważne!**

**Jeśli zawierasz umowę Ubezpieczenia w Aplikacji IKO lub w Serwisie iPKO albo w swojej bankowości telefonicznej, polisę otrzymasz na podany przez Ciebie adres e-mail w formie PDF – jest zabezpieczony hasłem. Jeśli zawierasz umowę Ubezpieczenia w naszym oddziale lub naszej agencji, polisę otrzymasz na e-mail lub jako podpisany dokument. Jeśli nie podasz swojego adresu e-mail, otrzymasz polisę jako podpisany dokument.**

**Zawsze też możesz poprosić o wydrukowanie polisy.**

9. Gdy korzystasz z Aplikacji IKO, Serwisu iPKO lub swojej bankowości telefonicznej, możesz w każdej chwili zrezygnować w tych narzędziach z pozyskiwania Oferty lub zawierania umowy Ubezpieczenia. Nie musisz w tym celu składać dodatkowych oświadczeń.
10. Przekażemy Ci komunikat, jeśli wystąpią problemy techniczne w Aplikacji IKO, w Serwisie iPKO albo w swojej bankowości telefonicznej.
11. Nie możesz przekazywać nam treści o charakterze bezprawnym.
12. Zasady, na jakich udostępniamy Ci usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej – w tym wymagania techniczne – znajdziesz w „Szczegółowych warunkach świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń w PKO Banku Polskim SA”.

### **§ 3. INFORMACJE O UBEZPIECZENIU**

1. Ubezpieczenie oferuje i zawiera z Tobą Ubezpieczyciel – za naszym pośrednictwem.
2. Ubezpieczyciel jest członkiem Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz stosuje uchwalone przez nią „Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych” – dokumenty znajdują się na stronie Polskiej Izby Ubezpieczeń.

3. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, która wydała zezwolenie na wykonywanie przez Ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej. My także podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
4. W zakresie ubezpieczeń z Działu I (Ubezpieczenia na życie) działamy jako wyłączny agent ubezpieczeniowy w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela.
5. Zostaliśmy wpisani do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11160967/A – informacja na ten temat znajduje się pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl>.
6. Za zawarcie umowy Ubezpieczenia otrzymujemy prowizję, która zawiera się w składce. W przypadku konkursów lub innych form premiowania sprzedaży produktów Ubezpieczyciela możemy otrzymać także inny rodzaj wynagrodzenia – w formie nagród konkursowych.
7. W WU znajdziesz:
  - 1) szczegółowy opis tego, co obejmuje Ubezpieczenie (przedmiot i zakres ubezpieczenia),
  - 2) początek i koniec obowiązywania Ubezpieczenia (odpowiedzialności Ubezpieczyciela),
  - 3) opis sytuacji, w których Ubezpieczyciel nie będzie mógł wypłacić pieniędzy z Ubezpieczenia (wyłączeń) lub gdy ochrona będzie ograniczona (ograniczenia odpowiedzialności),
  - 4) zasady, na jakich Ubezpieczyciel ustala wysokość świadczenia i je wypłaca.
  - 5) W WU znajdziesz pełen opis powyższych informacji. Opis skrócony znajdziesz w Informacji o produkcie ubezpieczeniowym.
8. Jedyne koszty, jakie ponosisz w związku z zawarciem umowy Ubezpieczenia, to składka. Jej wysokość wylicza Ubezpieczyciel na podstawie informacji, które podasz.
9. W Ofercie znajdują się m.in. informacje na temat:
  - 1) ubezpieczającego i ubezpieczonego,
  - 2) uposażonych (wyjątkiem jest zawarcie umowy razem z kredytem – wtedy informacja o uposażonych znajdzie się w polisie),
  - 3) okresu ochrony,
  - 4) karencji,
  - 5) zakresu ochrony,
  - 6) składki ubezpieczeniowej,
  - 7) Twoich wymagań i potrzeb oraz
  - 8) Twojego stanu zdrowia.
10. Wysokość oraz sposób i terminy płatności składki poznasz, zanim zawrzesz z Ubezpieczycielem (za naszym pośrednictwem) umowę Ubezpieczenia.
11. Ubezpieczyciel wylicza wysokość składki na podstawie:
  - 1) taryfy składek z dnia, w którym Oferta została przygotowana,
  - 2) kryteriów z WU oraz
  - 3) promocji.
12. Jeśli zawierasz umowę Ubezpieczenia na odległość – masz prawo od niej odstąpić w ciągu 30 dni od dnia:
  - 1) w którym poinformowano Cię o zawarciu Ubezpieczenia, lub
  - 2) potwierdzenia informacji, które należy Ci przekazać na podstawie przepisów dotyczących zawierania umów na odległość – jeśli jest to termin późniejszy.Termin ten jest zachowany, jeśli w ciągu tych 30 dni wyślesz oświadczenie o odstąpieniu.
13. Nawet jeśli odstąpisz od umowy Ubezpieczenia, masz obowiązek opłacić składkę za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał Ci ochrony ubezpieczeniowej.
14. Umowę Ubezpieczenia zawierasz na 5 lat – datę początku i końca trwania Ubezpieczenia znajdziesz w polisie.
15. Umowa Ubezpieczenia może zostać wypowiedziana lub rozwiązana zgodnie z WU.

## § 4. REKLAMACJE I SKARGI

1. Ty jako Ubezpieczający, Ubezpieczony lub Uprawniony z umowy ubezpieczenia lub poszukujący ochrony ubezpieczeniowej, jeśli jesteście konsumentem, to masz prawo złożyć reklamację (w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej), skargę dotyczącą niezapewnienia spełniania wymagań dostępności przez produkt albo usługę Ubezpieczyciela lub zażalenie. Masz prawo to zrobić w każdej jednostce Ubezpieczyciela, która obsługuje klientów, lub za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego działającego w jego imieniu:
  - 1) na piśmie:
    - a) osobiście w jednostce Ubezpieczyciela lub u jego agenta albo
    - b) przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów Prawa pocztowego lub nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczeniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej na adres: PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, albo
    - c) na adres PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. do doręczeń elektronicznych: AE:PL-22134-25165-BEHIS-28, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa w ustawie o doręczeniach elektronicznych,
  - 2) ustnie - telefonicznie pod numerem infolinii + 48 801 231 500 lub +48 22 541 08 92 (opłata zgodna z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Ubezpieczyciela lub u jego agenta,
  - 3) elektronicznie - przez formularz reklamacyjny, który znajduje się na stronie [www.pkoubezpieczenia.pl](http://www.pkoubezpieczenia.pl) lub w Serwisie iPKO, lub w aplikacji mobilnej IKO.
2. Masz także prawo złożyć skargę dotyczącą niezapewnienia spełniania wymagań dostępności przez nasz produkt lub usługę oraz reklamację i zażalenie na czynności, które wykonuje bank i które nie są związane z ochroną ubezpieczeniową. Reklamacje, skargę lub zażalenie możesz składać:
  - 1) na piśmie – osobiście w naszych placówkach, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów Prawa pocztowego lub nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej lub na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-39855-17373-JCURD-26 wpisany do bazy adresów elektronicznych
  - 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście w naszych placówkach,
  - 3) elektronicznie – w Serwisie iPKO oraz w aplikacji mobilnej IKO.
3. Ubezpieczyciel lub my (jako adresat reklamacji) udzielimy odpowiedzi na reklamację, skargę lub zażalenie nie później niż 30 dni od dnia ich otrzymania. Jeśli jednak w tym czasie ustalenie okoliczności koniecznych do ich rozpatrzenia okaże się niemożliwe, wtedy w tym terminie otrzymasz:
  - 1) wyjaśnienie przyczyny opóźnienia,
  - 2) informacje o okolicznościach, które muszą zostać ustalone do rozpatrzenia sprawy,
  - 3) przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może być jednak późniejszy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
4. Ubezpieczyciel lub my udzielimy na piśmie odpowiedzi na reklamację, skargę lub zażalenie – z zastrzeżeniem ust. 7. Poczta elektroniczną udzielimy odpowiedzi wyłącznie na Twój wniosek. Podmiotom innym niż osoby fizyczne udzielimy odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli wyczerpiesz drogę postępowania reklamacyjnego przed nami lub Ubezpieczycielem – możesz złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego (<https://rf.gov.pl/>) o pozasądowe rozwiązanie sporu, zgodnie z przepisami ustawy z 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.
6. Jeśli jesteś konsumentem, możesz zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumentów.
7. Ubezpieczyciel lub my (jako adresat skargi) udzielimy odpowiedzi na skargę dotyczącą niezapewnienia spełniania wymagań dostępności przez produkt lub usługę, na adres do korespondencji, adres email lub numer telefonu, zgodnie z preferowanym sposobem kontaktu wskazanym w skardze przez konsumenta.

### Dodatkowa informacja

Informacje na temat składania i rozpatrywania reklamacji, skarg i zażaleń przez Ubezpieczyciela znajdziesz na stronie PKO Ubezpieczenia.

Nasze adresy i numery telefonów znajdziesz na stronie PKO Banku Polskiego, w naszych oddziałach i naszych agencjach.

## § 5. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Prawo polskie jest prawem właściwym do stosunków z Tobą – przed zawarciem umowy Ubezpieczenia, do jej zawarcia i do jej wykonywania.
2. Przy zawarciu oraz przy realizacji umowy Ubezpieczenia stosuje się język polski.
3. Powództwo o roszczenie z umowy Ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby – Twojej, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy Ubezpieczenia, spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy Ubezpieczenia.
4. Na dzień zawarcia umowy Ubezpieczenia, roszczenia uprawnionych są objęte ustawowymi gwarancjami wypłat z Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 50% wierzytelności – nie większej jednak niż równowartość w złotych 30 000 euro przeliczonej według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego.
5. Ten Regulamin oraz WU znajdują się na stronie PKO Banku Polskiego – w zakładce, która dotyczy ubezpieczeń.
6. PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna w zakresie zawieranej umowy ubezpieczenia częściowo spełnia wymagania dostępności określone w Ustawie z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze. Szczegółowe informacje o sposobie spełnienia wymagań dostępności są dostępne w oświadczeniu na stronie internetowej [www.pkoubezpieczenia.pl/dostepnosc/](http://www.pkoubezpieczenia.pl/dostepnosc/)
7. Jeśli o jakichś zagadnieniach nie piszemy w Regulaminie, stosujemy „Szczegółowe warunki świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń w PKO Banku Polskim SA”.

