



Bank Polski

KARTA PRODUKTU UMOWY NA ŻYCIE ORAZ UMOWY UTRATY DOCHODU ALBO INWALIDZTWA

dla klientów PKO Banku Polskiego SA, którzy są Pożyczkobiorcami Pożyczek Gotówkowych

Karta Produktu została opracowana przez PKO Bank Polski SA w uzgodnieniu z PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Niniejsza Karta Produktu nie stanowi wzorca umownego ani też części Warunków Ubezpieczenia dla Pożyczkobiorców PKO Banku Polskiego SA obejmujących warunki ubezpieczenia na życie oraz warunki ubezpieczenia spłaty Pożyczki Gotówkowej na wypadek Utraty źródła dochodu albo Inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku, uchwalonych przez Ubezpieczycieli w dniu 9 lutego 2016 r. (zwane dalej WU) ani integralnej części Umowy Ubezpieczenia. 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 WU oraz Wniosko-Polisy. Szczegółowe i wiążące informacje znajdują się w WU oraz Umowie Ubezpieczenia.

Informacje podstawowe:

Agent Ubezpieczeniowy:	PKO Bank Polski SA (zwany dalej PKO BP)
Ubezpieczyciel:	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w zakresie Umowy na Życie, zwane dalej PKO Życie PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w zakresie Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa, zwane dalej PKO Majątek
Ubezpieczający/Ubezpieczony:	Pożyczkobiorca, który ukończył 18 rok życia i jednocześnie w dacie zakończenia spłaty Pożyczki Gotówkowej, określonej w Pierwotnym Harmonogramie Spłat Pożyczki Gotówkowej nie będzie miał ukończonego 70 roku życia oraz który zawarł umowę Pożyczki Gotówkowej na okres co najmniej jednego miesiąca. W ramach jednej umowy Pożyczki Gotówkowej ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęci maksymalnie dwaj Pożyczkobiorcy, z zastrzeżeniem, że w przypadku Umów Ubezpieczenia zawieranych za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, ochroną ubezpieczeniową może zostać objęty tylko jeden Pożyczkobiorca.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Umowa na Życie	
Wariant Podstawowy	Wariant Rozszerzony
• Zgon Ubezpieczonego	• Zgon Ubezpieczonego • Zgon Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku
	dla osób nie mających ukończonego 65 roku życia oraz zdolnych do pracy w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym
	dla osób które mają ukończony 65 rok życia lub, po dniu zawarcia Umowy na Życie, ukończą 65 rok życia
	• Trwała i Całkowita Niezdolności do Pracy w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku
	• Poważne zachorowanie

Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa			
dla osób uzyskujących dochód na podstawie Stosunku pracy:	dla osób uzyskujących dochód z Działalności gospodarczej:	dla osób: • uzyskujących dochód z Innej pracy zarobkowej • posiadających ustalone prawo do Świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego i uzyskujących dochód z Innej pracy zarobkowej:	dla osób posiadających ustalone prawo do Świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego i nie uzyskujących dochodu z Innej pracy zarobkowej:
• Utrata pracy	• Utrata dochodu z Działalności gospodarczej	• Utrata dochodu z Innej pracy zarobkowej	
gdy ochrona z tytułu Utraty źródła dochodu nie może być świadczona w następujących sytuacjach zgodnie z WU: w Okresie Karencji, po wyczerpaniu Sumy Ubezpieczenia lub limitów Świadczeń w ryzyku Utraty źródła dochodu albo gdy po zawarciu Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa przez Ubezpieczonego, organ rentowy wydał decyzję o podjęciu wypłaty Świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego albo gdy Ubezpieczony stracił wszystkie źródła dochodu:			
• Inwalidztwo w zakresie zgodnym z pkt 1 Tabeli zamieszczonej w § 15 ust. 1 WU		• Inwalidztwo w pełnym zakresie, zgodnie z pkt 1-3 Tabeli wymienionej w § 15 ust. 1 WU	

Ochrona ubezpieczeniowa w ramach Umów Ubezpieczenia

Okres ubezpieczenia	Okres na jaki zostały zawarte Umowy Ubezpieczenia, zgodny z okresem trwania umowy Pożyczki Gotówkowej wskazanym w Pierwotnym Harmonogramie Spłaty Pożyczki Gotówkowej, przy czym maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 120 miesięcy
Okres Ochrony	Okres Ochrony z każdej Umowy Ubezpieczenia rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wypłaty kwoty Pożyczki Gotówkowej pod warunkiem opłacenia składki oraz kończy się najpóźniej z dniem wymagalności ostatniej Raty określonej w Pierwotnym Harmonogramie Spłat Pożyczki Gotówkowej, o ile nie upłyne wcześniej w sytuacjach wskazanych w § 5 WU
Okres Karencji	W trakcie trwania Okresu Ochrony stosuje się Okres Karencji (tj. okres w trakcie którego Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zajścia określonego w WU Zdarzenia Ubezpieczeniowego), w zależności od Zdarzenia Ubezpieczeniowego: • zgon - 30 dni, liczony od początku Okresu Ochrony w Umowie na Życie (Okres Karencji nie ma zastosowania, jeżeli przyczyną Zdarzenia Ubezpieczeniowego był Nieszczęśliwy Wypadek) • Poważne Zachorowanie - 90 dni, liczony od dnia zawarcia Umowy na Życie, • Utrata źródła dochodu w Umowie Utraty Dochodu albo Inwalidztwa - jeżeli Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego nastąpi w okresie 60 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia (w Okresie Karencji jest udzielana ochrona ubezpieczeniowa z tytułu

	wystąpienia u Ubezpieczonego Inwalidztwa będącego wynikiem Nieszczęśliwego Wypadku w zakresie zgodnym z rodzajem uzyskiwanego przez Ubezpieczonego źródła dochodu § 3 ust. 5 WU)
--	--

Składki Ubezpieczeniowe:

Składka Ubezpieczeniowa płatna jest przez Ubezpieczającego jednorazowo, z góry za cały okres ubezpieczenia, ze środków udostępnionych w ramach Pożyczki Gotówkowej

Umowa Ubezpieczenia	Składka Ubezpieczeniowa	
Umowa na Życie	Wariant Podstawowy	Wariant Rozszerzony
	$0,237\% \times \text{kwota Pożyczki Gotówkowej} \times \text{liczba miesięcy trwania Pożyczki Gotówkowej}$	$0,337\% \times \text{kwota Pożyczki Gotówkowej} \times \text{liczba miesięcy trwania Pożyczki Gotówkowej}$
Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa	$0,113\% \times \text{kwota Pożyczki Gotówkowej} \times \text{liczba miesięcy trwania Pożyczki Gotówkowej}$	

Kwota Pożyczki Gotówkowej jest to kwota uwzględniająca wszelkie koszty i opłaty, w tym prowizję bankową z tytułu udzielenia Pożyczki Gotówkowej, jeżeli jest ona kredytowana, z wyłączeniem kwoty Składki Ubezpieczeniowej.

Suma Ubezpieczenia:

Umowa Ubezpieczenia	Suma Ubezpieczenia
Umowa na Życie	Kwota równa Saldu Zadłużenia wynikającemu z Pierwotnego Harmonogramu Spłat Pożyczki Gotówkowej na dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego
Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa	Kwota równa Saldu Zadłużenia wynikającemu z Pierwotnego Harmonogramu Spłat Pożyczki Gotówkowej na dzień zajścia NW, będącego przyczyną Inwalidztwa

Wysokość Świadczenia:

Umowa na Życie	Wysokość Świadczenia
Zakres ubezpieczenia	
Zgon Ubezpieczonego (niezależnie od wybranego wariantu Ubezpieczenia)	Iloczyn Udziału Procentowego i Sumy Ubezpieczenia na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego
Zgon Ubezpieczonego będący następstwem Nieszczęśliwego Wypadku (wyłącznie dla wariantu rozszerzonego)	Iloczyn Udziału Procentowego i 130% Sumy Ubezpieczenia na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Świadczenie wypłacane jest dodatkowo, niezależnie od Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego
Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (wyłącznie dla wariantu rozszerzonego)	Iloczyn Udziału Procentowego i Sumy Ubezpieczenia na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego
Poważne Zachorowanie (wyłącznie dla wariantu rozszerzonego)	Iloczyn Udziału Procentowego i 40% Sumy Ubezpieczenia na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego

Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa		
Zakres ubezpieczenia		Wysokość Świadczenia
Utrata źródła dochodu	Utrata pracy	Świadczenie miesięczne - Udział Procentowy Ubezpieczonego w najbliższej Racie, przypadającej po Dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, pod warunkiem posiadania statusu Bezrobotnego w dacie wymagalności Raty. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela jest ograniczona do 6 Świadczeń miesięcznych z tytułu jednego Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Łączna wysokość Świadczeń miesięcznych w całym okresie ubezpieczenia nie może przekroczyć kwoty stanowiącej równowartość 12 Rat, bez względu na liczbę Zdarzeń Ubezpieczeniowych, z uwzględnieniem Udziału Procentowego.
	Utrata dochodu z Działalności gospodarczej	
	Utrata dochodu z Innej pracy zarobkowej	
Inwalidztwo	dla osób ubezpieczonych od Zdarzenia Ubezpieczeniowego Utraty pracy lub Utraty dochodu z Działalności gospodarczej	• procent Sumy Ubezpieczenia przypisany do danego zdarzenia zgodnie z pkt 1 Tabeli zawartej w § 15 ust. 1 WU, z uwzględnieniem Udziału Procentowego Ubezpieczonego w Sumie Ubezpieczenia aktualnej na dzień zajścia Nieszczęśliwego Wypadku
	dla osób ubezpieczonych od Zdarzenia Ubezpieczeniowego Utraty dochodu z Innej pracy zarobkowej	• procent Sumy Ubezpieczenia przypisany do danego zdarzenia zgodnie z pkt 1-3 Tabeli zawartej w § 15 ust. 1 WU, z uwzględnieniem Udziału Procentowego Ubezpieczonego w Sumie Ubezpieczenia aktualnej na dzień zajścia Nieszczęśliwego Wypadku
	dla osób posiadających ustalone prawo do Świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego i nie uzyskujących dochodu z Innej pracy zarobkowej	• procent Sumy Ubezpieczenia przypisany do danego zdarzenia zgodnie z pkt 1-3 Tabeli zawartej w § 15 ust. 1 WU z uwzględnieniem Udziału Procentowego Ubezpieczonego w Sumie Ubezpieczenia aktualnej na dzień zajścia Nieszczęśliwego Wypadku, z zastrzeżeniem, że procent Sumy Ubezpieczenia przypisany do danego zdarzenia powiększony będzie o 10 punktów procentowych w stosunku do wartości określonych w ww. Tabeli

Odstąpienie, Rozwiązanie, Wystąpienie z Umów Ubezpieczenia:

Odstąpienie	Rozwiązanie	Wystąpienie (rezygnacja)
Ubezpieczający może pisemnie odstąpić od Umowy na Życie i/lub Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, a w przypadku zawarcia Umów w trybie na odległość - w terminie 30 dni od zawarcia Umów oraz otrzymania Karty Produktu, WU i Wniosko-Polisę. Ochrona ustaje ze skutkiem na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu przez Ubezpieczyciela.	Ubezpieczający może rozwiązać Umowę na Życie i/lub Umowę Utraty Dochodu albo Inwalidztwa w dowolnym terminie składając pisemne wypowiedzenie danej Umowy Ubezpieczenia ze skutkiem na dzień doręczenia Ubezpieczycielowi.	Ubezpieczony ma prawo pisemnie wystąpić (zrezygnować) z ochrony ubezpieczeniowej w każdym czasie. Jednakże w przypadku zgodnego oświadczenia Ubezpieczającego i pozostałych Ubezpieczonych we Wniosko-Polisie, taka rezygnacja oznacza wypowiedzenie Umowy na Życie i/lub Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa przez Ubezpieczającego

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczycieli:

PKO Majątek i PKO Życie nie ponoszą odpowiedzialności z tytułu zajścia Zdarzeń Ubezpieczeniowych, w sytuacjach wskazanych w § 6 WU.

Zakres i warunki udzielania przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej wynikają z postanowień WU, w szczególności definicji Zdarzeń Ubezpieczeniowych. Należy je czytać łącznie z wykazem ograniczeń i wyłączeń w celu pełnego ustalenia granic odpowiedzialności PKO Majątek lub PKO Życie.

Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia:

Zdarzenie Ubezpieczeniowe	Uprawniony
Umowa na Życie	
Zgon Ubezpieczonego	• Uposażony Główny - do wysokości iloczynu Salda Zadłużenia i Udziału Procentowego na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego • Uposażony Dodatkowy - różnica między iloczynem Sumy Ubezpieczenia i Udziału Procentowego a iloczynem Udziału Procentowego i Salda Zadłużenia na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego
Zgon Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku dla Wariantu rozszerzonego	Uposażony Dodatkowy, wskazany przez Ubezpieczonego we Wniosko-Polisie lub w innym oświadczeniu woli, a w przypadku gdy Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego Dodatkowego, osobom wskazanym w § 11 ust. 6 WU
Trwała i Całkowita Niezdolności do Pracy będąca następstwem Nieszczęśliwego Wypadku	Ubezpieczony albo PKO BP jeżeli zostanie wskazany przez Ubezpieczonego zgodnie z ustanowioną cesją praw.
Poważne Zachorowanie	Ubezpieczony albo PKO BP jeżeli zostanie wskazany przez Ubezpieczonego zgodnie z ustanowioną cesją praw
Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa	
Utrata źródła dochodu albo Inwalidztwo w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku	Ubezpieczony albo PKO BP jeżeli zostanie wskazany przez Ubezpieczonego zgodnie z ustanowioną cesją praw.

Zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia Ubezpieczeniowego:

- w ramach Umowy na Życie: pisemnie na adres PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia Ubezpieczeniowego oraz spis dokumentów, które należy dostarczyć znajduje się w §10, §11 ust. 9-10, §12 ust. 3-4 i §13 ust. 3-4 WU.
- w ramach Umowy Utraty dochodu albo Inwalidztwa: telefonicznie na numer infolinii 81 535 67 66 lub pisemnie na adres PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego oraz spis dokumentów, które należy dostarczyć znajduje się w § 10, §14 ust. 8, 12, §15 ust. 8 i §16 WU.

Formularz zgłoszenia roszczenia dostępny jest na stronie internetowej Ubezpieczyciela www.pkoubezpieczenia.pl lub w placówkach PKO BP. Formularz zgłoszenia roszczenia może być składany do PKO Życie oraz PKO Majątek za pośrednictwem oddziałów PKO BP.

Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg:

Skargi i reklamacje można kierować osobiście, pisemnie, telefonicznie lub za pośrednictwem strony internetowej:

• dotyczące zawarcia lub realizacji Umowy na Życie lub działalności PKO Życie:	• dotyczące zawarcia lub realizacji Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa lub działalności PKO Majątek:	• dotyczące Umowy na Życie i/lub Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa Infolinia: 801 231 500* telefon: 22 541 08 92* www.pkoubezpieczenia.pl	PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa telefon: 81 535 67 66* www.pkoubezpieczenia.pl	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Biuro Rzecznika Klienta ul. Puławska 15, 00-975 Warszawa Infolinia: 801 302 302* ¹ lub Oddziały, Agencje Banku**

Reklamacje i skargi rozpatrywane są niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Klient zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji lub skargi. Reklamacje i skargi mogą być składane do PKO Życie oraz PKO Majątek za pośrednictwem oddziałów PKO BP. **Aktualne adresy i numery telefonów podane są również na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w Oddziałach i Agencjach PKO Banku Polskiego.

Dodatkowe informacje:

1. Wypłaty Świadczeń podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.
2. Prawo Rzeczypospolitej Polskiej stanowi podstawę relacji pomiędzy Ubezpieczającym, a Agentem przed zawarciem Umów Ubezpieczenia na odległość oraz do realizacji praw wynikających z Umów Ubezpieczenia pomiędzy danym Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym.
3. Informacje o Agencie Ubezpieczeniowym:
 - a. Agentem Ubezpieczeniowym jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
 - b. Agent, czyli PKO BP SA, w zakresie ubezpieczeń na życie jest agentem wyłącznym PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
 - c. Agent, czyli PKO BP SA, w zakresie ubezpieczeń majątkowych nie jest agentem wyłącznym PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i działa w imieniu i na rzecz innych zakładów ubezpieczeń,
 - d. Agent, czyli PKO BP SA jest 100% akcjonariuszem, zarówno w odniesieniu do PKO Życie TU S.A., jaki i do PKO TU S.A.,
 - e. Agent uzyskał wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych z numerem agenta 11160967/A i może sprawdzić/potwierdzić wpis Agentu do rejestru na stronie internetowej Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego https://au.knf.gov.pl/Au_online/faces/Info.xhtml.
4. Decyzja o zawarciu Umowy na Życie lub/ oraz Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z WU oraz zapisami Wniosko-Polisu.
5. Terminy napisane wielką literą w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane w WU.
6. Zawarcie Umowy na Życie lub/ oraz Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa nie wpływa na dostępność Pożyczek Gotówkowych.
7. Pożyczkobiorca może zostać objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy na Życie lub/ oraz Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa z tytułu zawartej umowy Pożyczki Gotówkowej, pod warunkiem że suma kwot pożyczek z tytułu dotychczasowych umów Pożyczek Gotówkowych oraz kolejnej (nowo zawieranej) umowy Pożyczki Gotówkowej nie przekracza 120 000 zł, z zastrzeżeniem że:
 - a. w przypadku Umowy na Życie lub/ oraz Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa zawieranej za pośrednictwem bankowego Systemu transakcyjnego Inteligo, kwota ta nie może przekroczyć 60 000 zł,
 - b. w przypadku Umowy na Życie lub/ oraz Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa zawieranej za pomocą innych środków porozumiewania się na odległość niż wymienione w lit a) kwota ta nie może przekroczyć 30 000 zł.

* Opłata zgodna z taryfą operatora