

# KARTA PRODUKTU UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE POŻYCZKOBIORCÓW POSIADAJĄCYCH POŻYCZKI GOTÓWKOWE W PKO BP SA



wariant rozszerzony

**UBEZPIECZAJĄCY / UBEZPIECZONY:** Pożyczkobiorca zawierający umowę Pożyczki Gotówkowej 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 Pożyczkobiorców posiadających Pożyczki Gotówkowe w PKO BP SA – wariant rozszerzony (dalej: OWU) oraz z zapisami we Wniosku Ubezpieczeniowym (Wniosek – Polisie).

Karta Produktu została opracowana przez Ubezpieczyciela 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,
- 3) wystąpienie u Ubezpieczonego Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku – po spełnieniu warunków określonych w § 7 ust. 6 OWU,
- 4) wystąpienie u Ubezpieczonego Poważnego Zachorowania – po spełnieniu warunków określonych w § 7 ust. 7 OWU.

### 2. Okres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas określony.
- 2) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem wypłaty Pożyczki Gotówkowej, 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 dniu wymagalności ostatniej raty Pożyczki Gotówkowej zgodnie z Pierwotnym Harmonogramem Spłat Pożyczki.
- 4) Okres Odpowiedzialności ulega zakończeniu również:
  - a) z chwilą zgonu Ubezpieczonego,
  - b) z dniem wcześniejszej całkowitej spłaty Pożyczki Gotówkowej;
  - c) z dniem rozwiązania umowy Pożyczki Gotówkowej, nie później niż z końcem maksymalnego 120-miesięcznego czasu trwania umowy Pożyczki Gotówkowej),
  - d) z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia,
  - e) z dniem, w którym Ubezpieczony ukończył 70 rok życia,
  - f) z tytułu Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku:
    - w dniu poprzedzającym dzień nabycia prawa do emerytury lub renty stałej z tytułu niezdolności do pracy z ubezpieczenia społecznego,
    - w dniu wypłaty świadczenia z tytułu Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku,
    - z dniem, w którym Ubezpieczony ukończył 65 rok życia;
  - g) z tytułu Poważnego Zachorowania – w dniu wypłaty świadczenia z tytułu Poważnego Zachorowania.

### 3. Składka Ubezpieczeniowa:

Jednorazowa, płatna z góry za cały okres ubezpieczenia, pobierana ze środków udostępnionych w ramach Pożyczki Gotówkowej zgodnie z decyzją Klienta.

Składka Ubezpieczeniowa obliczana jest jako iloczyn 0,337% i wysokości Pożyczki Gotówkowej będącej podstawą do obliczenia kwoty Składki Ubezpieczeniowej oraz liczby miesięcy trwania Pożyczki Gotówkowej.

### 4. Suma Ubezpieczenia:

Kwota równa Saldu Zadłużenia wynikającemu z Pierwotnego Harmonogramu Spłat Pożyczki.

### 5. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:

- 1) Ubezpieczyciel 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) Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu będącego następstwem Nieszczęśliwego Wypadku lub z tytułu Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku lub Poważnego Zachorowania, jeśli zdarzenia te nastąpiły w związku lub są następstwem:
  - a) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;

- b) 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;
  - c) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego;
  - d) Pozostawania pod wpływem alkoholu przez Ubezpieczonego, zażycia środków odurzających (w tym leków) lub środków psychotropowych, narkotyków, wyłączając przypadki, gdy Ubezpieczony przyjmował te środki w ramach zaleconej przez lekarza terapii medycznej;
  - e) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Ubezpieczonego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał ważnych uprawnień wymaganych przez prawo o ruchu drogowym albo, jeżeli Ubezpieczony kierował tym pojazdem Pozostając pod wpływem alkoholu, pozo stając pod wpływem środków odurzających lub narkotyków;
  - f) leczenia lub innych zabiegów o charakterze medycznym, którym dobrowolnie poddał się Ubezpieczony, prowadzonymi poza kontrolą osób uprawnionych np. terapia znachorska;
  - g) uprawiania przez Ubezpieczonego: narciarstwa zjazdowego, snowboardingu lub saneczkarstwa poza wyznaczonymi trasami zjazdowymi, jazdy bobslejem, kolarstwa, wyczynowego 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 sływów 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, wyczynowego uprawiania sportów drużynowych;
  - h) wypadku lotniczego, za wyjątkiem przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem bądź członkiem załogi samolotu Licencjonowanych linii lotniczych;
  - i) leczenia choroby AIDS lub zakażenia wirusem HIV Ubezpieczonego;
  - j) choroby psychicznej, zaburzeń psychicznych lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych;
  - k) zdiagnozowanych Chorób bądź obrażeń ciała doznanych przed datą rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.
- 3) Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu lub Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku, jeżeli zgon ten lub Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy będąca następstwem Nieszczęśliwego Wypadku nastąpiły wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, który miał miejsce przed rozpoczęciem Okresu Odpowiedzialności.
- 4) Ubezpieczyciel 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 Ubezpieczyciela.

W trakcie trwania Okresu Odpowiedzialności stosuje się Okres Karencji:

- 1) 30 dni z tytułu zgonu Ubezpieczonego, liczony od początku Okresu Odpowiedzialności;
- 2) 90 dni z tytułu Poważnego Zachorowania, liczony od początku Okresu Odpowiedzialności.

Okres Karencji nie ma zastosowania, jeżeli przyczyną zdarzenia ubezpieczeniowego był Nieszczęśliwy Wypadek.

Zakres i warunki udzielania przez Ubezpieczyciela 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 Ubezpieczyciela.

#### 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 składając pisemne wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia nastąpi w dniu doręczenia wypowiedzenia do Ubezpieczyciela.

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

Zgodnie z §8 OWU, za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczyciel zwraca Składkę Ubezpieczeniową.

#### 7. Świadczenia Ubezpieczyciela:

| Zakres ochrony ubezpieczeniowej   | Wysokość Świadczenia  |
|---|---|
| 1. Zgon Ubezpieczonego  | Iloczyn Udziału Procentowego i Sumy Ubezpieczenia na dzień zajścia zdarzenia wynikającej z Pierwotnego Harmonogramu Spłat Pożyczki.<br>Wysokość Świadczenia powiększona jest o należności odsetkowe opisane w §11 ust. 5 OWU.               |
| 2. Trwała i Całkowita Niezdolność do Pracy będąca następstwem Nieszczęśliwego Wypadku |   |
| 3. Zgon Ubezpieczonego będący następstwem Nieszczęśliwego Wypadku                     | Iloczyn Udziału Procentowego i 130% Sumy Ubezpieczenia na dzień zajścia zdarzenia wynikającej z Pierwotnego Harmonogramu Spłat Pożyczki.<br>Świadczenie jest wypłacane dodatkowo, niezależnie od Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego. |
| 4. Poważne Zachorowanie   | Iloczyn Udziału Procentowego i 40% Sumy Ubezpieczenia na dzień zajścia Poważnego Zachorowania wynikającej z Pierwotnego Harmonogramu Spłat Pożyczki.  |

#### 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 (Wniośko – Polisie) lub w innym oświadczeniu woli.

Świadczenie z tytułu Trwałej i Całkowitej Niezdolności do Pracy będącej następstwem Nieszczęśliwego Wypadku lub Poważnego Zachorowania Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczonemu.

#### 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 może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy. 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 i 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.<br/>ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa<br/>Infolinia: 801 231 500<br/>telefon: 22 541 08 92<br/><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, będącym jednocześnie dniem zawarcia umowy Pożyczki Gotówkowej.