



Bank Polski

KARTA PRODUKTU UMOWY NA ŻYCIE ORAZ UMOWY UTRATY DOCHODU ALBO INWALIDZTWA

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

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 28 lutego 2017 r. (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. Terminy napisane wielką literą w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane w WU. 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-Polisy.

Agent Ubezpieczeniowy:	PKO Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15 (dalej PKO BP)
Ubezpieczyciel:	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w zakresie Umowy na Życie (dalej PKO Życie) PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w zakresie Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa (dalej PKO Majątek)
Ubezpieczający/Ubezpieczony:	Pożyczkobiorca, który ukończył 18 lat i jednocześnie w dacie zakończenia spłaty Pożyczki Gotówkowej, określonej w Pierwotnym Harmonogramie Spłat Pożyczki Gotówkowej (dalej Harmonogram) nie będzie miał ukończonych 70 lat oraz który w okresie 12 miesięcy przed zawarciem Umowy na Życie nie chorował na schorzenia wymienione w pkt 7.4 Wniosko-Polisy, a w zakresie Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa spełnia warunki z § 3 ust 6 WU dotyczące Utraty źródła dochodu.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Umowa na Życie		• Zgon Ubezpieczonego	
Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa			
uzyskujący dochód na podstawie Stosunku pracy:	uzyskujący dochód z Działalności gospodarczej:	• uzyskujący dochód z Innej pracy zarobkowej lub • posiadający ustalone prawo do Świadczeń emerytalnych lub rentowych i uzyskujący dochód z Innej pracy zarobkowej:	posiadający ustalone prawo do Świadczeń emerytalnych lub rentowych i nie uzyskujący 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 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 albo gdy Ubezpieczony stracił wszystkie źródła dochodu:			
• Inwalidztwo zgodnie z pkt 1 Tabeli z § 12 ust. 1 WU		• Inwalidztwo w pełnym zakresie, zgodnie z pkt 1-3 Tabeli w § 12 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 Harmonogramie, przy czym maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 120 miesięcy
Okres Ochrony	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 Harmonogramie, o ile nie upłynie wcześniej zgodnie z § 5 WU
Okres karencji	Okres, w trakcie którego Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: • zgon - 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia (nie dotyczy, jeżeli przyczyną zgonu był Nieszczęśliwy Wypadek) • Utrata źródła dochodu - 60 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia (obowiązuje ochrona z tytułu Inwalidztwa)

Składki Ubezpieczeniowe:

Składka Ubezpieczeniowa - płaćna przez Ubezpieczającego jednorazowo, z góry za cały okres ubezpieczenia, ze środków udostępnionych w ramach Pożyczki Gotówkowej			Algorytm wyliczenia składki ubezpieczeniowej
Stawki za ubezpieczenie	Klient Podstawowy	Klient Bankowości Osobistej	kwota Pożyczki Gotówkowej* × stawka × liczba miesięcy trwania Pożyczki Gotówkowej
Umowa na Życie	0,237%	0,1429%	
Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa	0,113%	0,1071%	

*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 (zwana dalej SU):

Umowa Ubezpieczenia		Suma Ubezpieczenia
Umowa na Życie		Kwota równa Saldu Zadłużenia wynikającemu z Harmonogramu na dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego
Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa	Utrata źródła dochodu	
	Inwalidztwo	Kwota równa Saldu Zadłużenia wynikającemu z Harmonogramu na dzień zajścia NW

Wysokość Świadczenia:

Umowa na Życie oraz Umowa Utraty Dochodu albo Inwalidztwa		
Zakres ubezpieczenia		Wysokość Świadczenia
Zgon Ubezpieczonego		Iloczyn Pierwotnego Udziału Procentowego i SU na Dzień zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego
Utrata źródła dochodu	Utrata pracy	Świadczenie miesięczne - Udział Procentowy Ubezpieczonego w najbliższej Racie, przypadającej po Dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, pod warunkiem posiadania

	Utrata dochodu z Działalności gospodarczej	statusu Bezrobotnego w dacie wymagalności Raty. • maksymalnie 6 Świadczeń z tytułu jednego Zdarzenia Ubezpieczeniowego • łączna wysokość Świadczeń w całym okresie ubezpieczenia - równowartość 12 Rat, bez względu na liczbę Zdarzeń Ubezpieczeniowych, z uwzględnieniem Udziału Procentowego
	Utrata dochodu z Innej pracy zarobkowej	Świadczenie jednorazowe - Udział Procentowy Ubezpieczonego w najbliższej Racie przypadającej po Dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, pod warunkiem posiadania statusu Poszukującego pracy w dacie wymagalności Raty.
Inwalidztwo	dla osób ubezpieczonych od Utraty pracy lub Utraty dochodu z Działalności gospodarczej	• procent SU przypisany do danego zdarzenia zgodnie z pkt 1 Tabeli zawartej w § 12 ust. 1 WU, z uwzględnieniem Udziału Procentowego Ubezpieczonego w SU aktualnej na dzień zajścia Nieszczęśliwego Wypadku
	dla osób ubezpieczonych od Utraty dochodu z Innej pracy zarobkowej	• procent SU przypisany do danego zdarzenia zgodnie z pkt 1-3 Tabeli zawartej w § 12 ust. 1 WU, z uwzględnieniem Udziału Procentowego Ubezpieczonego w SU aktualnej na dzień zajścia Nieszczęśliwego Wypadku
	dla osób posiadających ustalone prawo do Świadczeń emerytalnych lub rentowych i nie uzyskujących dochodu z Innej pracy zarobkowej	• procent SU przypisany do danego zdarzenia zgodnie z pkt 1-3 Tabeli zawartej w § 12 ust. 1 WU z uwzględnieniem Udziału Procentowego Ubezpieczonego w SU aktualnej na dzień zajścia Nieszczęśliwego Wypadku, z zastrzeżeniem, że procent SU przypisany do danego zdarzenia powiększony będzie o 10 p. p. w stosunku do wartości z ww. Tabeli

Odstąpienie, wypowiedzenie, wystąpienie z Umów Ubezpieczenia:

- 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-Polisy. Ochrona ustaje ze skutkiem na dzień otrzymania ww. oświadczenia przez Ubezpieczyciela.
- Ubezpieczający może **wypowiedzieć** Umowę na Życie i/lub Umowę Utraty Dochodu albo Inwalidztwa w dowolnym terminie składając pisemne oświadczenie. Ochrona ustaje ze skutkiem na dzień otrzymania ww. oświadczenia przez Ubezpieczyciela.
- Ubezpieczony ma prawo pisemnie **wystąpić (zrezygnować)** z ochrony ubezpieczeniowej w każdym czasie, bez ponoszenia żadnych kosztów. 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 (pełen katalog wyłączeń zawarty jest w § 6 WU) – niżej przykładowy katalog:

Zgon	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela między innymi , jeżeli zgon jest następstwem próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia Umowy na Życie, usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego
Zgon NW (okres karencji), Inwalidztwo NW	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela, gdy NW jest następstwem między innymi: czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach terroryzmu, usiłowania dokonania przez niego przestępstwa, pozostawiania przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu lub prowadzenia przez niego pojazdów mechanicznych bez uprawnień wymaganych prawem o ruchu drogowym lub pod wpływem alkoholu, środków odurzających, psychotropowych lub narkotyków
Utrata źródła dochodu	Brak odpowiedzialności Ubezpieczyciela, gdy między innymi: rozwiązanie Stosunku pracy nastąpiło na wniosek albo z winy Ubezpieczonego albo na mocy porozumienia stron (z wyłączeniem przyczyn po stronie pracodawcy, zgodnie z WU) albo gdy Stosunek pracy ustał wskutek upływu terminu jego obowiązywania

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela w okresie karencji jest ograniczona do następujących zdarzeń: w Umowie na Życie do zgonu w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku przez okres 30 dni od dnia jej zawarcia, zaś w Umowie Utraty Dochodu albo Inwalidztwa do Inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku przez okres 60 dni od dnia jej zawarcia.

Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia:

- Zgon Ubezpieczonego: **Uposażony Główny** i ewentualnie **Uposażony Dodatkowy**
- Utrata źródła dochodu albo Inwalidztwo w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku: **Ubezpieczony** lub inny podmiot/ osoba zgodnie z umową cesji

Zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia Ubezpieczeniowego:

W ramach **Umowy na Życie**: pisemnie na adres PKO Życie, zgodnie z § 9, § 10 ust. 8-9, §13 WU, natomiast w ramach **Umowy Utraty Dochodu albo Inwalidztwa**: telefonicznie na numer infolinii 81 535 67 66 lub pisemnie na adres PKO Majątek, zgodnie z § 9, §11 ust. 10, §12 ust. 9 i §13 WU. Formularz zgłoszenia roszczenia dostępny jest na stronie internetowej www.pkoubezpieczenia.pl lub w oddziałach PKO BP i może być składany bezpośrednio do PKO Życie oraz PKO Majątek lub za pośrednictwem oddziałów PKO BP.

Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji, skarg i zażaleń:

Reklamacje i skargi lub zażalenia 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. Chłódna 52, 00-872 Warszawa Infolinia: 801 231 500* telefon: 22 541 08 92* www.pkoubezpieczenia.pl	PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłódna 52, 00-872 Warszawa telefon: 81 535 67 66* www.pkoubezpieczenia.pl	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Biuro Relacji z Klientami w Centrum Obsługi Klienta Detalicznego ul. Nowogrodzka 35/41, 00-950 Warszawa Infolinia: 800 302 302* lub Oddziały, Agencje Banku**

Reklamacje i skargi lub zażalenia rozpatrywane są niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia ich otrzymania. W przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Klient zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji lub skargi lub zażalenia. Reklamacje i skargi lub zażalenia mogą być składane bezpośrednio do PKO Życie oraz PKO Majątek lub za pośrednictwem Oddziałów i Agencji PKO BP. **Aktualne adresy i numery telefonów podane są również na stronie www.pkobp.pl

Dodatkowe informacje:

1. Wypłaty Świadczeń podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.
2. Agent Ubezpieczeniowy, czyli PKO BP działa na rzecz PKO Życie (w zakresie ubezpieczeń na życie jest jego agentem wyłącznym) oraz na rzecz PKO Majątek (w zakresie ubezpieczeń majątkowych nie jest jego agentem wyłącznym), a także jest 100% akcjonariuszem obu wymienionych spółek. PKO BP zostało wpisane do **Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych** prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11160967/A (sprawdź: https://au.knf.gov.pl/Au_online/).

* Oplata zgodna z taryfą operatora