



KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE DLA KREDYTOBIORCÓW KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH/POŻYCZEK ZABEZPIECZONYCH HIPOTEKĄ UDZIELANYCH PRZEZ BANK PEKAO S.A.

Karta Produktu jest materiałem informacyjnym i ma za zadanie przedstawić kluczowe informacje o produkcie i pomóc w zrozumieniu cech produktu. Decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, przede wszystkim z ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie dla kredytobiorców kredytów mieszkaniowych/ pożyczek zabezpieczonych hipoteką udzielanych przez Bank Pekao S.A., kod warunków KOIP40, ustalonych uchwałą nr UZ/166/2022 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 27 września 2022 r. (zwany dalej: OWU), w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu oraz prawach i obowiązkach ubezpieczyciela i ubezpieczającego.

PODSTAWOWE DANE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA

Zakład Ubezpieczeń:

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna (Ubezpieczyciel) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000030211, o kapitale zakładowym 295 000 000 złotych wpłaconym w całości (dalej: PZU Życie SA).

Ubezpieczający/ubezpieczony:

Kredytobiorca kredytów mieszkaniowych/ pożyczek zabezpieczonych hipoteką udzielanych przez Bank Pekao S.A., (dalej: Bank Pekao S.A.), który zawarł umowę ubezpieczenia z PZU Życie SA. Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym, którego życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Typ umowy ubezpieczenia:

- Umowa indywidualna zawierana pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym za pośrednictwem Banku Pekao S.A. działającego jako agent ubezpieczeniowy.
- Umowa może być zawarta:
 - pisemnie, przy jednoczesnej obecności obu stron tej umowy – umowa pisemna albo
 - przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, tj. za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku Pekao S.A. lub za pośrednictwem innych środków porozumiewania się na odległość, które w celu zawarcia tych umów zostały udostępnione przez Bank Pekao S.A. – umowa direct.

ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ, OPIS ŚWIADCZEŃ, SUMY UBEZPIECZENIA

Przedmiot i zakres ubezpieczenia:

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie ubezpieczającego.

Zakres ubezpieczenia obejmuje wystąpienie w okresie odpowiedzialności:

- 1) śmierci ubezpieczającego;
- 2) niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku zaistniałego w okresie odpowiedzialności.

Opis świadczeń

Ubezpieczającemu przysługują świadczenia w wysokości:

- 100% sumy ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczającego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
- 100% sumy ubezpieczenia w przypadku wystąpienia w trakcie trwania ubezpieczenia niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku.

Szczegółowy opis świadczeń i zasady ich ustalania wskazane zostały w **§ 5–6 OWU**.

Suma ubezpieczenia

- Ubezpieczający wskazuje jeden z wariantów sumy ubezpieczenia (wariant 1 albo wariant 2).
- W wariantcie 1 wysokość sumy ubezpieczenia:
 - w pierwszym okresie ubezpieczenia, tj. w czteroletnim okresie, licząc od dnia początku odpowiedzialności, to kwota wskazana przez ubezpieczającego i wynosząca nie mniej niż 10 000 zł dla jednej umowy ubezpieczenia i nie więcej niż kwota udzielonego kredytu (w przypadku gdy kwota kredytu nie została wypłacona w całości) albo saldo zadłużenia (w przypadku gdy kwota kredytu została wypłacona w całości);
 - w kolejnych okresach ubezpieczenia, tj. czteroletnich okresach rozpoczynających się od następnego dnia po zakończeniu pierwszego i każdego kolejnego okresu ubezpieczenia, stanowi iloczyn wskaźnika procentowego (definicja wskaźnika procentowego znajduje się w OWU) oraz salda zadłużenia.
- W wariantcie 2 wysokość sumy ubezpieczenia to kwota wskazana przez ubezpieczającego, która została uzgodniona z Bankiem Pekao S.A. i wynosząca minimum 10.000 zł dla jednej umowy ubezpieczenia. Wysokość sumy ubezpieczenia nie może przekroczyć 100% kwoty udzielonego kredytu. Wysokość sumy ubezpieczenia w wariantcie 2 jest stała we wszystkich okresach ubezpieczenia.

Szczegółowy opis sumy ubezpieczenia wskazany został w **§ 14–16 OWU**.

SKŁADKA ZA UBEZPIECZENIE

Wysokość składki

- W wariantcie 1 wysokość miesięcznej składki, która obowiązuje:
 - w pierwszym okresie ubezpieczenia, ustalana jest indywidualnie dla każdego ubezpieczającego na podstawie

- wysokości sumy ubezpieczenia ustalonej w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia;
- w kolejnych okresach ubezpieczenia, ustalana jest przez PZU Życie SA na podstawie wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień, o którym mowa w §15 ust. 4 OWU.

W wariancie 2 wysokość miesięcznej składki ustalana jest indywidualnie dla każdego ubezpieczającego na podstawie wysokości sumy ubezpieczenia ustalonej w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia i jest stała we wszystkich okresach ubezpieczenia.

Płatności składek

Składka	Termin opłacenia
Pierwsza składka w pierwszym okresie ubezpieczenia	Opłacana przez ubezpieczającego do końca następnego dnia roboczego po: <ul style="list-style-type: none"> • podpisaniu wniosko-polisy, • po zaakceptowaniu oferty (w przypadku wniosku złożonego za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość).
Pierwsza składka w kolejnych okresach ubezpieczenia	Opłacana samodzielnie przez ubezpieczającego najpóźniej w pierwszym dniu rozpoczynającego się okresu ubezpieczenia.
Druga składka w pierwszym okresie ubezpieczenia	Opłacana przez ubezpieczającego w terminie 21 dni przed końcem okresu, za który została opłacona poprzednia składka.
Pozostałe składki w pierwszym i kolejnych okresach ubezpieczenia	Opłacane przez ubezpieczającego w miesięcznym terminu płatności drugiej składki w pierwszym okresie ubezpieczenia.

Składkę uważa się za opłaconą z chwilą wpływu na rachunek bankowy PZU Życie SA w pełnej wysokości.

Szczegóły dotyczące płatności składek wskazane zostały w **§17–19 OWU**.

OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na 4-letni okres ubezpieczenia z możliwością jej przedłużenia na kolejne 4-letnie okresy ubezpieczenia.

- Ubezpieczający może przedłużać umowę ubezpieczenia na kolejne 4-letnie okresy ubezpieczenia, jeżeli:
- na 45 dni przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa, PZU Życie SA nie złoży ubezpieczającemu na piśmie oświadczenia wyrażającego wolę nieprzedłużenia umowy na kolejny okres ubezpieczenia, oraz

- ubezpieczający każdorazowo, najpóźniej w pierwszym dniu rozpoczynającego się kolejnego okresu ubezpieczenia, wyrazi wolę przedłużania umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia poprzez opłacenie pierwszej składki za kolejny okres ubezpieczenia na rachunek bankowy wskazany przez PZU Życie SA, pod warunkiem, że w pierwszym dniu kolejnego okresu ubezpieczenia nie ma ukończonego 76. roku życia.

Początek ochrony

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego rozpoczyna się następnego dnia roboczego po podpisaniu przez ubezpieczającego wniosko-polisy albo po akceptacji oferty dokonanej za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, pod warunkiem opłacenia pierwszej składki w pełnej wymaganej kwocie. Składkę uważa się za opłaconą z chwilą wpływu na rachunek bankowy PZU Życie SA w pełnej wysokości.

Koniec ochrony

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego kończy się w dniu zaistnienia jednej z okoliczności:

- otrzymania przez Bank Pekao S.A. lub PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia;
- śmierci ubezpieczającego;
- wypłaty świadczenia z tytułu niezdolności do samodzielnej egzystencji;
- z końcem okresu, za który opłacono składkę i w którym Bank Pekao S.A. lub PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- bezskutecznego upływu terminu 7 dni od dnia otrzymania wezwania do zapłaty zaległej składki, z tym, że nie wcześniej niż z końcem okresu, za który opłacono składkę, w przypadku nieopłacenia kolejnej składki w wymaganym terminie;
- upływu okresu wypowiedzenia umowy kredytu;
- ubezpieczający przestał być stroną umowy kredytowej, przez co PZU Życie SA rozumie:
 - całkowitą spłatę zobowiązań wynikających z umowy kredytu, lub
 - odstąpienie od umowy kredytu;
- końca okresu ubezpieczenia.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Istnieją sytuacje, w których PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe zdarzenia ubezpieczeniowe.

PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności z **tytułu śmierci ubezpieczającego**, jeśli śmierć nastąpiła:

- wskutek samobójstwa ubezpieczającego popełnionego w okresie dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA;
- w wyniku działań wojennych, czynnego udziału ubezpieczającego w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
- w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
- gdy ubezpieczający był w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości lub po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, o ile stan ten miał wpływ na śmierć ubezpieczającego;
- w wyniku zatrucia ubezpieczającego spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, środków

- odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, o ile zatrucie miało wpływ na śmierć ubezpieczającego;
- w wyniku użycia produktów leczniczych niezgodnie z zaleceniem lekarza albo niezgodnie z informacją zamieszczoną w ulotce dołączonej do produktu leczniczego oraz w wyniku schorzeń spowodowanych nadużywaniem produktów leczniczych, o ile użycie produktów leczniczych miało wpływ na śmierć ubezpieczającego;
- w wyniku uprawiania niebezpiecznych sportów: wspinaczki górskiej lub skałkowej (w obu przypadkach przy użyciu sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego lub wymagająca użycia takiego sprzętu), spadochroniarstwa, lotniarstwa, speleologii, nurkowania poniżej 30 m, sportów motorowych i motorowodnych, boksu, zapasów oraz sportów walki (karate, kick-boxing, judo, taekwondo, kung-fu, aikido);
- w okresie 3 lat od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności PZU Życie SA w następstwie chorób ubezpieczającego, które były zdiagnozowane lub z powodu których prowadzono u ubezpieczającego postępowanie diagnostyczno-lecznicze w okresie 3 lat przed początkiem odpowiedzialności (wyłączenie nie dotyczy chorób, w przypadku których postępowanie diagnostyczno-lecznicze rozpoczęło się i zakończyło przed ukończeniem przez ubezpieczającego 18 roku życia lub chorób, w przypadku których nie istnieje związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy poprzednim a obecnym wystąpieniem takiej samej choroby).

PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności z tytułu **niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku**, który powstał:

- przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA;
- w wyniku działań wojennych, czynnego udziału ubezpieczającego w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
- w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
- gdy ubezpieczający prowadził pojazd:
 - nie mając uprawnień określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu, lub
 - będąc w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości, po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych
 – o ile okoliczności, o których mowa w lit. a lub b, miały wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku;
- gdy ubezpieczający był w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości lub po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, o ile stan ubezpieczającego miał wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku;
- w wyniku zatrucia ubezpieczającego spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, o ile zatrucie miało wpływ na zaistnienie nieszczęśliwego wypadku;
- w wyniku użycia produktów leczniczych niezgodnie z zaleceniem lekarza albo niezgodnie z informacją zamieszczoną w ulotce dołączonej do produktu leczniczego oraz w wyniku schorzeń spowodowanych nadużywaniem produktów leczniczych, o ile użycie produktów leczniczych miało wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku;
- w wyniku samookaleczenia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego samobójstwa;

- w wyniku uprawiania niebezpiecznych sportów: wspinaczki górskiej lub skałkowej (w obu przypadkach przy użyciu sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego lub wymagająca użycia takiego sprzętu), spadochroniarstwa, lotniarstwa, speleologii, nurkowania poniżej 30 m, sportów motorowych i motorowodnych, boksu, zapasów oraz sportów walki (karate, kick-boxing, judo, taekwondo, kung-fu, aikido).

Szczegółowy katalog i zakres wyłączeń odpowiedzialności wskazany został w **§ 22–23 OWU**.

ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

Wystąpienie zdarzenia ubezpieczeniowego należy zgłosić w placówce Banku Pekao S.A. lub bezpośrednio w PZU Życie SA:

- w placówce,
- telefonicznie **801 182 007**,
- e-mail na adres **kontakt@pzu.pl**,
- formularz na stronie **www.pzu.pl**.

Szczegółowe informacje w zakresie wykonywania zobowiązań zawarte są w **§ 27–30 OWU**.

ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI I SKARG

- Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
- Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone:
 - pisemnie – osobiście albo wysłane przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe, na przykład pisząc na adres: PZU Życie SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji);
 - pisemnie – wysłane na adres do doręczeń elektronicznych PZU Życie SA w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych, począwszy od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych;
 - ustnie – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii: 801 102 102, albo osobiście;
 - elektronicznie – wysyłając e-mail na adres: reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na: www.pzu.pl.
- PZU Życie SA rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie informację, w której wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
- Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby, która złożyła tę reklamację, skargę lub zażalenie.
- Osobie fizycznej, która złożyła reklamację przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;

- niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
- Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
- Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
- PZU Życie SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
- Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl.
- Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
- PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń są dostępne na stronie www.pzu.pl, w części dotyczącej relacji inwestorskich.
- W przypadku umowy direct zawieranej drogą elektroniczną, konsument ma prawo skorzystać z pozasądowego sposobu rozstrzygania sporów i złożyć skargę za pośrednictwem platformy internetowego systemu rozstrzygania sporów (Platforma ODR) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. – adres: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Za działanie Platformy ODR odpowiada Komisja Europejska. Adres poczty elektronicznej do kontaktu z PZU Życie SA w sprawie reklamacji jest następujący: reklamacje@pzu.pl.

PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Prawo do świadczenia przysługuje:

- w przypadku śmierci ubezpieczającego – uposażonemu albo uposażonemu i uposażonemu dodatkowemu;
- w przypadku wystąpienia u ubezpieczającego niezdolności do samodzielnej egzystencji – ubezpieczającemu.

PRAWA DO ODSTĄPIENIA ORAZ WYPOWIEDZENIA UMOWY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia, bez podawania przyczyny, składając pisemne oświadczenie w tym zakresie. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się ostatniego dnia miesięcznego okresu, za który została opłacona składka i w którym Bank Pekao S.A. lub PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu.

Ubezpieczający, bez podawania przyczyny, może również odstąpić od umowy ubezpieczenia, składając do Bank Pekao S.A. lub PZU Życie SA pisemne oświadczenie, w terminie 30 dni:

- od dnia zawarcia umowy – umowy pisemne,
- od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia lub od dnia doręczenia mu informacji, które należy przekazać ubezpieczającemu na podstawie przepisów dotyczących zawierania umów na odległość, jeżeli jest to termin późniejszy – umowy direct.

OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

Opodatkowanie zobowiązań PZU Życie SA regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.