

# Karta produktu

## Ubezpieczenie na życie

### Ubezpieczyciel: TUnŻ „WARTA” S.A.

Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego

### Produkt: Warta Ochrona Indywidualne ubezpieczenie na życie OFERTA SPECJALNA

W Karcie Produktu zawarte są najważniejsze informacje o ofercie specjalnej indywidualnego ubezpieczenia na życie Warta Ochrona. Karta Produktu nie jest częścią umowy ubezpieczenia, nie stanowi wzorca umownego ani materiału marketingowego, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 i art. 71 kodeksu cywilnego. Karta Produktu została przygotowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. z siedzibą w Warszawie i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o ofercie specjalnej produktu oraz pomóc klientowi w zrozumieniu cech oferty i produktu.

Decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie Warta Ochrona (OWU) oraz ogólnymi warunkami umów dodatkowych ubezpieczeń (OWUD), w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu.

## Załącznik dotyczący oferty specjalnej indywidualnego ubezpieczenia na życie WARTA OCHRONA



Warta Ochrona to produkt ochronny, skierowany do osób w wieku poniżej 70. roku życia, z ochroną do 75. roku życia w ramach oferty specjalnej, oferujący wsparcie finansowe ubezpieczonemu i jego najbliższemu, w przypadku trudnych sytuacji losowych (w chorobie oraz po wypadku). Oferta specjalna została przygotowana z myślą o klientach, którzy poszukują ochrony ubezpieczeniowej w związku z zawarciem umowy kredytu i chcą ustanowić zabezpieczenie kredytu w formie polisy na życie. Oferta specjalna została dostosowana do standardowych wymagań banków dotyczących ubezpieczeń na życie, wymaganych przez banki, jako zabezpieczenie kredytu.

INFORMACJE O UBEZPIECZENIU W PRZYPADKU OFERTY SPECJALNEJ:	
<b>Ubezpieczający</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osoba, która zawiera z ubezpieczycielem umowę ubezpieczenia.</li> <li>Osoba fizyczna, która jednocześnie jest ubezpieczonym.</li> <li>W przypadku oferty specjalnej wyłączone jest możliwość, aby ubezpieczającym była osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej.</li> <li>Osoba posiadająca umowę kredytu z bankiem.</li> <li>Osoba, która wnioskuje o zawarcie umowy ubezpieczenia w celu ustanowienia zabezpieczenia wymaganego przez bank w związku z zawartą/zawieraną przez nią umową kredytu.</li> </ul>
<b>Ubezpieczony</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osoba fizyczna, której życie lub zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia.</li> <li>Ubezpieczeniem może być objęta osoba, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18 lat i nie ukończyła 70 lat.</li> <li>Ubezpieczony jest wskazany w umowie.</li> </ul>
<b>Współubezpieczony</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Możliwość ustanowienia współubezpieczonego jest wyłączone w przypadku oferty specjalnej.</li> </ul>
<b>Dziecko</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Możliwość ubezpieczenia dziecka jest wyłączone w przypadku oferty specjalnej.</li> </ul>
<b>Uprawniony</b>	<p>Uprawnionym w ofercie specjalnej umowy ubezpieczenia jest bank, z którym ubezpieczający ma lub zamierza zawrzeć umowę kredytu.</p> <p>Jeżeli ubezpieczony wskazał uprawnionego do otrzymania świadczenia z tytułu jego śmierci do wysokości zobowiązań wynikających z zawartej z tym uprawnionym umowy kredytu, ubezpieczony może wskazać dodatkowego uprawnionego albo dodatkowego uprawnionego i uprawnionego zastępczego do części świadczenia pozostającego po spłacie zobowiązań wynikających z tej umowy.</p> <p>Jeżeli ubezpieczony nie wskazał dodatkowego uprawnionego, albo dodatkowego uprawnionego i uprawnionego zastępczego, albo osoby te w dniu zajścia zdarzenia nie żyją lub utraciły prawo do świadczenia, wysokość należnego świadczenia przewyższająca wartość zobowiązań wynikających z zawartej umowy kredytu, przypada zgodnie z OWU:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>małżonkowi;</li> <li>w równych częściach dzieciom, jeżeli brak jest małżonka;</li> <li>w równych częściach rodzicom, jeżeli brak jest małżonka i dzieci;</li> <li>w równych częściach innym osobom powołanym do dziedziczenia po ubezpieczonym, jeżeli brak jest osób wymienionych w pkt 3.</li> </ol>
<b>Umowa ubezpieczenia (umowa)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Umowa zawarta na podstawie OWU za pośrednictwem agenta, której stronami są ubezpieczyciel i ubezpieczający.</li> <li>W przypadku oferty specjalnej umowę można zawrzeć wyłącznie na własny rachunek.</li> <li>Na mocy umowy: <ul style="list-style-type: none"> <li>ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie na rzecz uprawnionego w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia,</li> <li>ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę.</li> </ul> </li> </ul>

<b>Zawarcie umowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Warunkiem zawarcia umowy jest: <ul style="list-style-type: none"> <li>– złożenie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,</li> <li>– opłacenie składki,</li> <li>– akceptacja wniosku przez ubezpieczyciela,</li> <li>– w przypadku oferty specjalnej: ustanowienie banku jako uprawnionego.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Okres ubezpieczenia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Umowa podstawowa zawierana jest na czas określony, minimalnie 5 lat, maksymalnie do ukończenia przez ubezpieczonego 75 lat.</li> <li>Możliwość wydłużenia okresu ubezpieczenia po 75. roku życia ubezpieczonego jest wyłączona w przypadku oferty specjalnej.</li> <li>Umowy dodatkowe zawierane są na 5 lat. Umowa dodatkowa ulega przedłużeniu na kolejny 5-letni okres, maksymalnie do czasu zakończenia umowy głównej, jeżeli żadna ze stron nie złoży oświadczenia o nieprzedłużaniu umowy dodatkowej.</li> <li>Umowy dodatkowe mogą trwać maksymalnie do ukończenia przez ubezpieczonego 75 lat, z wyjątkiem umowy dodatkowego ubezpieczenia powstania trwałej niezdolności do samodzielnej egzystencji z wypłatą jednorazową, która rozwiązuje się po ukończeniu przez ubezpieczonego 65 lat.</li> </ul>
<b>Wiek wstępu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ubezpieczonym może zostać osoba w wieku od 18. do 70. roku życia, z wyjątkiem umowy dodatkowego ubezpieczenia powstania trwałej niezdolności do samodzielnej egzystencji z wypłatą jednorazową, dla której wiek wstępu ograniczony jest do 60. roku życia.</li> </ul>
<b>Zakres ubezpieczenia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Podstawowy zakres ubezpieczenia obejmuje ryzyko śmierci ubezpieczonego.</li> <li>W przypadku oferty specjalnej zakres ochrony można rozszerzyć o następujące umowy dodatkowe: <ul style="list-style-type: none"> <li>– śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku,</li> <li>– powstanie trwałej i całkowitej niezdolności do pracy w wyniku wypadku z wypłatą jednorazową,</li> <li>– powstanie trwałej niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczonego z wypłatą jednorazową.</li> </ul> </li> <li>Klient może zawrzeć umowę w zakresie tylko podstawowym albo rozszerzyć ją o jedno, dwa lub trzy ryzyka wymienione powyżej.</li> <li>W ofercie specjalnej nie ma możliwości rozszerzenia ochrony o inne ryzyka niż te wymienione powyżej.</li> </ul>
<b>Miejsce obowiązywania ubezpieczenia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ubezpieczenie podstawowe oraz umowy dodatkowe obejmują zdarzenia powstałe na całym świecie.</li> </ul>
<b>Początek ochrony</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu oznaczonym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, nie wcześniej niż dzień po wpłacie składki na rachunek ubezpieczyciela (do chwili wystawienia polisy, pod warunkiem wpłaty składki ubezpieczony objęty jest ochroną tymczasową na wypadek śmierci w wyniku wypadku, maksymalne świadczenie 100 000 zł).</li> <li>W przypadku umów dodatkowych: powstania trwałej niezdolności do samodzielnej egzystencji z wypłatą jednorazową odpowiedzialność ubezpieczyciela w zakresie niektórych zdarzeń rozpoczyna się po upływie 90 dni od dnia oznaczonego jako początek okresu ubezpieczenia, nie wcześniej niż dzień po wpłacie składki na rachunek ubezpieczyciela.</li> </ul>
<b>Koniec ochrony</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ochrona ubezpieczeniowa względem ubezpieczonego (w tym, w zakresie umowy dodatkowego ubezpieczenia) kończy się: <ul style="list-style-type: none"> <li>– w najbliższą rocznicę polisy przypadającą po ukończeniu przez ubezpieczonego 75 lat, z wyjątkiem umowy dodatkowego ubezpieczenia trwałej niezdolności do samodzielnej egzystencji z wypłatą jednorazową, dla której ochrona kończy się w rocznicę polisy po ukończeniu 65 lat,</li> <li>– z dniem śmierci ubezpieczonego,</li> <li>– z dniem złożenia przez ubezpieczonego rezygnacji z zawartej na jego rachunek umowy,</li> <li>– z dniem rozwiązania umowy.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Rezygnacja z umowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ubezpieczający może odstąpić od umowy w ciągu 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od dnia zawarcia umowy.</li> <li>Ubezpieczający może w dowolnym momencie wypowiedzieć umowę ze skutkiem na koniec miesiąca polisowego, w którym złożył wypowiedzenie.</li> <li>Odstąpienie od umowy ubezpieczenia lub jej wypowiedzenie nie zwalnia ubezpieczającego od obowiązku zapłacenia składki za czas udzielanej przez ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej.</li> <li>W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki, za niewykorzystany okres ubezpieczenia.</li> </ul>
<b>Rozwiązanie umowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Umowa rozwiązuje się: <ul style="list-style-type: none"> <li>– z dniem śmierci ubezpieczającego,</li> <li>– z upływem okresu dodatkowego na opłacenie składki, w przypadku nieopłacenia składki,</li> <li>– z dniem złożenia ubezpieczycielowi przez ubezpieczającego wniosku o odstąpienie od umowy ubezpieczenia,</li> <li>– z ostatnim dniem miesiąca polisowego, w którym ubezpieczający wypowiedział umowę,</li> <li>– z upływem okresu na jaki została zawarta,</li> <li>– z dniem rezygnacji ubezpieczonego z zawartej na jego rachunek umowy ubezpieczenia, gdy umowę ubezpieczenia zawarto na rachunek jednego ubezpieczonego.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Składka</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wysokość składki zależy od: sumy ubezpieczenia, aktualnego wieku ubezpieczonego, stanu zdrowia ubezpieczonego, charakteru wykonywanej przez ubezpieczonego pracy, trybu życia ubezpieczonego, zakresu ochrony ubezpieczeniowej oraz innych czynników mogących mieć wpływ na ocenę ryzyka.</li> <li>W przypadku zawarcia umów dodatkowych składkę opłaca się łącznie za całą umowę.</li> <li>Składka może być opłacana miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.</li> <li>Pierwszą składkę należy wpłacić najpóźniej następnego dnia roboczego po podpisaniu wniosku o zawarcie umowy. W przypadku nieopłacenia pierwszej składki umowa może nie dojść do skutku.</li> <li>Składka jest płatna z góry to znaczy do pierwszego dnia okresu, za który jest należna.</li> <li>Dniem wpłaty składki jest dzień wpływu składki w wysokości wynikającej z umowy na rachunek ubezpieczyciela.</li> <li>Jeśli druga i kolejna składka nie zostanie wpłacona w wyznaczonym terminie, ubezpieczyciel wezwie ubezpieczającego do wpłaty zaległych składek w dodatkowym terminie, nie krótszym niż 7 dni od dnia otrzymania przez ubezpieczającego wezwania oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia zaległych składek w dodatkowym terminie.</li> </ul>
<b>Suma ubezpieczenia / Świadczenie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wartość określona kwotowo.</li> <li>W ofercie specjalnej do wyboru są dwie opcje sumy ubezpieczenia: stała suma ubezpieczenia przez cały okres ubezpieczenia albo malejąca suma ubezpieczenia. W przypadku wyboru przez ubezpieczającego malejącej sumy ubezpieczenia, suma ubezpieczenia maleje co roku począwszy od 3. roku polisowego do maksymalnej wartości 40% początkowej sumy ubezpieczenia w ostatnim roku polisowym. W przypadku wyboru malejącej sumy ubezpieczenia jej wysokość w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia jest wskazana w polisie lub innym dokumencie ubezpieczenia.</li> <li>W ofercie specjalnej suma ubezpieczenia jest wyznaczana w oparciu o wysokość kwoty kredytu, który ma być objęta zabezpieczeniem.</li> <li>Wysokość sumy ubezpieczenia w umowach dodatkowych równa jest sumie ubezpieczenia dotyczącej ryzyka śmierci ubezpieczonego (w przypadku wyboru malejącej sumy ubezpieczenia wysokość sumy ubezpieczenia w umowach dodatkowych równa jest sumie ubezpieczenia dotyczącej ryzyka śmierci ubezpieczonego w pierwszym roku trwania umowy ubezpieczenia), nie więcej jednak niż limit wskazany we wniosku.</li> <li>Wysokość świadczenia uzależniona jest od wysokości sumy ubezpieczenia.</li> <li>Szczegółowe informacje o wysokości i warunkach wypłaty świadczeń z tytułu umów dodatkowych są opisane w OWUD.</li> </ul>

<b>Indeksacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W ofercie specjalnej wyłączona jest opcja indeksacji sumy ubezpieczenia.</li> </ul>
<b>Wyłączenia odpowiedzialności</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W przypadku śmierci ubezpieczonego odpowiedzialnością ubezpieczyciela nie są objęte zdarzenia powstałe w wyniku: <ul style="list-style-type: none"> <li>– samookaleczenia lub okaleczenia ubezpieczonego na własną prośbę, popełnienia lub usiłowania popełnienia samobójstwa przez ubezpieczonego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia na jego rachunek,</li> <li>– poddania się przez ubezpieczonego leczeniu, terapii, zabiegom o charakterze medycznym, odbywanym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych,</li> <li>– działań wojennych, stanu wojennego,</li> <li>– czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach, rozruchach, aktach terroru,</li> <li>– skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego (w tym spowodowanego działaniem broni nuklearnej, chemicznej, biologicznej) bądź napromieniowania.</li> </ul> </li> <li>• Zatajenie lub podanie nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy ubezpieczenia zwalnia ubezpieczyciela od odpowiedzialności na warunkach przewidzianych przez przepisy kodeksu cywilnego.</li> <li>• W przypadku umów dodatkowych wyłączenia odpowiedzialności znajdują się w poszczególnych OWUD.</li> </ul>
<b>Zgłoszenie zdarzenia ubezpieczeniowego</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wniosek o wypłatę świadczenia uprawniony składa bezpośrednio do ubezpieczyciela: <ul style="list-style-type: none"> <li>– za pomocą formularza dostępnego na stronie: <a href="http://www.warta.pl/pomoc-i-obsluga/zgloszenie-szkody/formularz-zycie">www.warta.pl/pomoc-i-obsluga/zgloszenie-szkody/formularz-zycie</a>,</li> <li>– w dowolnej placówce ubezpieczyciela.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Reklamacje</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skargi, zażalenia, w tym reklamacje, mogą być składane ubezpieczycielowi: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na piśmie na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1;</li> <li>2) na piśmie na adres do doręczeń elektronicznych, od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych (adres, zostanie umieszczony na stronie <a href="http://www.warta.pl/reklamacje">www.warta.pl/reklamacje</a> niezwłocznie po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych);</li> <li>3) elektronicznie za pomocą formularza: <a href="http://www.warta.pl/reklamacje">www.warta.pl/reklamacje</a>;</li> <li>4) telefonicznie pod nr 502 308 308 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora);</li> <li>5) w każdej jednostce ubezpieczyciela, na piśmie doręczonym osobiście lub ustnie do protokołu.</li> </ol> </li> <li>• Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozpatrywania sporów jest: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<a href="http://www.knf.gov.pl">www.knf.gov.pl</a>),</li> <li>– Rzecznik Finansowy (<a href="http://www.rf.gov.pl">www.rf.gov.pl</a>).</li> </ul> </li> </ul>
<b>Opodatkowanie świadczeń</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych albo ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.</li> <li>• Świadczenie wypłacane przez ubezpieczyciela nie podlega przepisom ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, w związku z art. 831 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny.</li> </ul>