

KARTA PRODUKTU - UBEZPIECZENIE BEZPIECZNA POŻYCZKA

Karta Produktu jest materiałem informacyjnym i nie stanowi integralnej części umowy ubezpieczenia i Warunków Ubezpieczenia Bezpieczna Pożyczka (WU). Karta Produktu została przygotowana we współpracy z TU Europa S.A. oraz TU na Życie Europa S.A. na podstawie Rekomendacji U z dnia 24 czerwca 2014r. dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie oraz pomóc klientowi w zrozumieniu cech produktu. Decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia klient powinien podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym z WU, w których znajdują się szczegółowe informacje o zasadach udzielania ochrony ubezpieczeniowej. Niniejszy materiał nie stanowi rekomendacji, ani oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny oraz nie jest usługą doradztwa ubezpieczeniowego, finansowego, podatkowego ani prawnego.

PODSTAWOWE INFORMACJE

Ubezpieczyciele	TU Europa S.A. oraz TU na Życie Europa S.A.
Agent	Bank Millennium S.A.
Ubezpieczający	Pożyczkobiorca, który zawarł Umowę Ubezpieczenia Bezpieczna Pożyczka poprzez złożenie „Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w Wariantcie 1, lub w Wariantcie 2”.
Ubezpieczony	Pożyczkobiorca lub Współpożyczkobiorca, na rzecz którego Ubezpieczający zawarł Umowę Ubezpieczenia Bezpieczna Pożyczka. W przypadku, gdy stroną Umowy Pożyczki jest dwóch lub więcej Współpożyczkobiorców ochroną ubezpieczeniową objęci są wszyscy z nich.
Wiek	WARIANT I - dedykowany dla osób poniżej 65 roku życia podczas zawierania umowy ubezpieczenia, WARIANT II - dedykowany jest dla osób między 65 a 75 rokiem życia podczas zawierania umowy ubezpieczenia. Wiek Ubezpieczającego i Ubezpieczonych w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia powiększony o okres ubezpieczenia nie może przekroczyć 80 lat.

ZAKRES OCHRONY

WARIANT 1		WARIANT 2
Osoby Aktywne Zawodowo	Osoby /nieaktywne zawodowo	Zgon
- Zgon (śmierć ubezpieczonego), - Poważne zachorowanie - Utrata stałych źródeł dochodów, - Czasowa niezdolność do pracy, - Całkowita niezdolność do pracy.	- Zgon (śmierć ubezpieczonego), - Poważne zachorowanie - Hospitalizacja w wyniku nieszczęśliwego wypadku trwająca minimum 7 dni, - Zgon w wyniku nieszczęśliwego wypadku, - Inwalidztwo w wyniku nieszczęśliwego wypadku.	Zgon NNW
		Usługi Assistance Medycznego

SKŁADKA

Zgodnie z WU składka opłacana jest jednorazowo za cały okres odpowiedzialności Ubezpieczycieli najpóźniej w dniu rozpoczęcia tego okresu. Składka 0,31% kwoty Pożyczki wraz z prowizją (jeśli jest kredytowana) miesięcznie albo kwoty salda zadłużenia pozostałego do spłaty miesięcznie zgodnie z zasadami opisanymi w Taryfie Składek. Składka jest kredytowana.

OKRES UBEZPIECZENIA

W przypadku zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe równe sumie ubezpieczenia, w wysokości określonej dla danego rodzaju zdarzenia. Świadczenie Ubezpieczeniowe ustalane jest na Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Zgodnie z §10 WU Wariant 1 lub z §12 WU Wariant 2 w przypadku, gdy ochroną ubezpieczeniową zostało objętych dwóch lub więcej Ubezpieczonych wysokość świadczenia w odniesieniu do danego Ubezpieczonego, którego dotyczy zdarzenie ubezpieczeniowe, ograniczona jest do wysokości odpowiedniego świadczenia podzielonego przez liczbę wszystkich Ubezpieczonych objętych ochroną ubezpieczeniową na Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Poniżej sumy ubezpieczenia i Świadczenia Ubezpieczeniowego należne w razie zajścia danego Zdarzenia Ubezpieczeniowego.

ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

Zgodnie z §5 WU Wariant 1 i §5 WU Wariant 2 okres ubezpieczenia rozpoczyna się następnego dnia po złożeniu „Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia” nie wcześniej jednak niż dzień po uruchomieniu Pożyczki i trwa do końca Umowy Pożyczki. Okres ubezpieczenia może ulec skróceniu w przypadkach opisanych w WU np. z dniem całkowitej wcześniejszej spłaty Pożyczki. Nie ma możliwości wznowienia ochrony ubezpieczeniowej po jej zakończeniu.

WARIANT 1	
Poważne zachorowanie, Całkowita Niezdolność do Pracy, Zgon	
Kapitał pozostający do spłaty na Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego + Rata odsetkowa + Odsetki przeterminowane lub ustawowe do 120 dni W przypadku Poważnego Zachorowania - w okresie do 30 dni od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia 10% kwoty powyższego świadczenia.	
Inwalidztwo w wyniku NW / Zgon w wyniku NW	
25% kapitału pozostającego do spłaty na Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego	
Hospitalizacja w wyniku NW	
10% miesięcznej raty pożyczki (w razie zajścia zdarzenia w okresie 30 dni od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia)	max. 6 miesięcznych rat pożyczki (w razie zajścia zdarzenia po 30 dniach od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia)
Utrata stałych źródeł dochodów	
10% miesięcznej raty Pożyczki (w razie zajścia zdarzenia w okresie 30 dni od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia)	max. 12 miesięcznych rat Pożyczki (w razie zajścia zdarzenia po 30 dniach od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia)
Czasowa niezdolność do pracy	
10% miesięcznej raty pożyczki (w razie zajścia zdarzenia w okresie 30 dni od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia)	max. 18 miesięcznych rat pożyczki (w razie zajścia zdarzenia po 30 dniach od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia)

WARIANT 2	
Zgon	
Saldo kapitału pozostającego do spłaty na dzień zajścia zdarzenia + jedna rata odsetkowa + odsetki przeterminowane lub odsetki ustawowe (do 120 dni) w okresie od momentu zdarzenia do momentu wypłaty świadczenia	
Zgon w wyniku NW	
50% kapitału pozostającego do spłaty na Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego	
Assistance medyczny	
W przypadku Uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia Ubezpieczonego w wyniku Nagłego Zachorowania lub Nieszczęśliwego Wypadku w Miejscu Zamieszkania, Ubezpieczyciel zorganizuje min. Transport medyczny do Szpitala; Wizytę pielęgniarki; Dostarczenie leków; Dostarczenie sprzętu rehabilitacyjnego. Pełna lista świadczeń i limitów jest wskazana w Tabeli 1	

SUMA UBEZPIECZENIA

Zgodnie zapisami WU łączna maksymalna suma ubezpieczenia ograniczona jest do kwoty 230 000 zł w odniesieniu do poszczególnych Ubezpieczonych, bez względu na liczbę zawartych przez danych Ubezpieczonych umów pożyczek oraz ich łączną wartość. Łączna maksymalna suma ubezpieczenia nie ulega zmianie w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia.

ZGŁOSZENIE SZKODY

Zgłoszenie szkody u Ubezpieczycieli poprzez złożenie wypełnionego „Wniosku o wypłatę świadczenia” wraz z wymaganymi dokumentami wymienionymi w § 28 ust. 2. WU w Wariantcie 1 lub § 16 ust. 2 WU dla Wariantu 2. Możliwe jest również złożenie roszczenia u Ubezpieczycieli telefonicznie, elektronicznie na stronie www.tueuropa.pl oraz w oddziale Banku.

UPRAWNIONY DO ŚWIADCZENIA

Zgodnie z §30 WU Wariant 1, lub §19 WU Wariant 2 Ubezpieczający może wskazać pisemnie osobę/y uprawnione do otrzymania świadczeń w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Wybór Banku Millennium S.A. jako Uprawnionego do świadczeń z Umowy Ubezpieczenia spowoduje zastosowanie preferencyjnych warunków cenowych pożyczki zgodnie z aktualnym Cennikiem pożyczki, a zmiana Uprawnionego na podmiot/osobę inny/-ą niż Bank Millennium S.A. w trakcie trwania umowy może spowodować zmianę warunków cenowych pożyczki zgodnie z obowiązującą klienta umową pożyczki.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

Istnieją sytuacje, w których Ubezpieczyciele nie ponoszą odpowiedzialności za zaistniałe zdarzenia ubezpieczeniowe. Pełna lista wyłączeń znajduje się dla Wariantu 1: § 15 ust. 4, § 16 ust. 4, § 18 ust. 4-5, § 21 ust. 3-4, § 25 ust. 3-4, § 29 ust. 8. Dla Wariantu 2 § 18 ust. 7, Poniżej znajdują się jedynie przykłady wyłączeń odpowiedzialności Ubezpieczycieli:

- zdarzenia, które nie zaistniały w okresie odpowiedzialności,
- śmierć, która nastąpiła wskutek samobójstwa w okresie 2 pierwszych lat od dnia złożenia „Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia”,
- zdarzenie, które nastąpiło na skutek lub w związku z zdarzeniem spowodowanym w stanie nietrzeźwości.

ZGŁASZANIE REKLAMACJI I SKARG

Zgłaszanie reklamacji jest możliwe bezpośrednio u Ubezpieczyciela. Reklamacje w zakresie ubezpieczenia lub w zakresie czynności Banku jako Agenta Ubezpieczyciela, mogą być składane w Banku:

- w formie pisemnej (osobiście w dowolnej placówce Banku; listownie na adres siedziby Banku (ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa), lub adres dowolnej placówki Banku z dopiskiem Reklamacje; za pośrednictwem Millenet),
- w formie ustnej (podczas wizyty w placówce Banku; za pośrednictwem Centrum Obsługi Telefonicznej).

W przypadku, gdy reklamacja dotyczy ubezpieczenia, Bank przekazuje niezwłocznie daną reklamację do Ubezpieczyciela. W przypadku, gdy reklamacja dotyczy czynności Banku jako Agenta Ubezpieczyciela, reklamacje rozpatrywane są przez Bank w terminie 30 dni od dnia ich wpływu. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni od dnia jej wpływu, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni. W takim przypadku Ubezpieczyciel lub Bank powiadomi osobę zgłaszającą o wydłużeniu okresu rozpatrzenia, ze wskazaniem przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi, przyczyny opóźnienia, okoliczności, które muszą być ustalone. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest osobie, która ją złożyła w formie pisemnej bądź za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub pocztą elektroniczną na wniosek osoby zgłaszającej. Osobie zgłaszającej reklamację przysługuje prawo zwrócenia się ze sprawą do Rzecznika Finansowego, Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta, a w zakresie czynności Banku działającego jako Agent Ubezpieczyciela również do Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego działającego przy Związku Banków Polskich. W zakresie zarządzania reklamacjami Ubezpieczyciel oraz Bank podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

ODSTĄPIENIE/WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA

Zgodnie z §7 WU w Wariantcie 1 lub §7 WU w Wariantcie 2 odstąpienie/wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia możliwe jest poprzez złożenie „*Oświadczenia o odstąpieniu/wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia*” w oddziale Banku lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela w sposób pisemny lub w formie elektronicznej (po uprzednim zarejestrowaniu adresu e-mail Ubezpieczającego w Biurze Obsługi Klienta Ubezpieczyciela). Zwrócona składka lub jej część wypłacana jest w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania „*Oświadczenia o odstąpieniu/wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia*,” i pomniejsza kwotę pożyczki do spłaty. Odstąpienie/wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia może spowodować zmianę warunków cenowych pożyczki zgodnie z umową pożyczki klienta.

Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia powinno być złożone Ubezpieczycielowi w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia

Zwrot pełnej składki ubezpieczeniowej

Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia

(po upływie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia)

Zwrot składki ubezpieczeniowej proporcjonalnie za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej.

DODATKOWE INFORMACJE

1. Administratorem danych osobowych Ubezpieczającego i Ubezpieczonych są Ubezpieczyciele. Dane osobowe Ubezpieczającego i Ubezpieczonych przetwarzane będą w związku z objęciem ochroną ubezpieczeniową i realizacją ubezpieczenia na podstawie WU. Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu przysługuje prawo dostępu do treści ich danych osobowych i ich poprawiania. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak niezbędne do objęcia ochroną ubezpieczeniową przez Ubezpieczycieli. Na Ubezpieczającym i Ubezpieczonych ciąży obowiązek poinformowania Ubezpieczycieli o każdej zmianie podanych danych osobowych i adresu poprzez złożenie w Banku dyspozycji zmiany danych osobowych lub złożenie u Ubezpieczycieli „*Oświadczenia o zmianie danych do ubezpieczenia*”.
2. Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Stanisława Żaryna 2A (dalej: Bank) prowadzi działalność agencyjną na rzecz kilku ubezpieczycieli PZU S.A., PZU Życie S.A., TU Europa S.A., TU na Życie Europa S.A., Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia SA, Generali Życie TU S.A., TUIR Allianz Polska S.A., SOGESUR S.A. Oddział w Polsce, SOGECAP S.A. Oddział w Polsce, Aviva TU na Życie S.A., Aviva TU Ogólnych S.A. W zakresie oferowanego Ubezpieczenia Bank posiada wydane przez Ubezpieczycieli stosowne pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu a pracownicy Banku, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności agencyjne, posiadają wydane przez Bank stosowne upoważnienia w tym zakresie.
3. Bank jako Agent wykonujący czynności agencyjne na rzecz Ubezpieczycieli jest wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych (dalej: RAU) prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11162860/A. Istnieje możliwość sprawdzenia wpisu Banku do RAU na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „<https://rpu.knf.gov.pl/>”.
4. Wierzytelności wynikające z Umowy Ubezpieczenia są gwarantowane przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie określonym przez Ustawę o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (UFG) i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. W przypadku niewypłacalności Ubezpieczyciela określonej przez Ustawę o UFG, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokoi w części roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia, w wysokości 50% wierzytelności do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 EUR.
5. Zgodnie z aktualnym stanem prawnym Świadczenia Ubezpieczeniowe w ramach Ubezpieczenia Bezpieczna Pożyczka są wolne od podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 4 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. 2012, poz. 362 ze zm.)
6. Wyrażenia zapisane wielką literą są zdefiniowane w WU.
7. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia Bezpieczna Pożyczka nie wpływa na dostępność pożyczki.
8. Wynagrodzenie dla Agenta za oferowaną Umowę ubezpieczenia jest w formie prowizji należnej Agentowi, przekazywanej bezpośrednio od Ubezpieczyciela, uwzględnione w składce ubezpieczeniowej. Dopuszczalny jest również inny charakter wynagrodzenia o charakterze finansowym lub niefinansowym.