

KARTA PRODUKTU - UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE

Karta Produktu jest materiałem informacyjnym i nie stanowi integralnej części umowy oraz Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie Kredytobiorców Kredytu Hipotecznego/Pożyczki Hipotecznej W Banku Millennium S.A. (OWU). Karta Produktu została przygotowana w współpracy z PZU Życie SA 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 OWU, 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

Ubezpieczyciel	PZU Życie SA
Agent	Bank Millennium S.A.
Ubezpieczający/ Ubezpieczony	Klient, który zawarł w Banku Millennium umowę o kredyt hipotecznego/pożyczkę hipoteczną oraz Umowę ubezpieczenia na życie z PZU Życie SA. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym, którego życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia oraz zobowiązał się do zapłaty składki ubezpieczeniowej.

ZAKRES OCHRONY

1.

Śmierć

2.

Trwała, całkowita niezdolność do pracy i samodzielnej egzystencji w wyniku NW



OKRES UBEZPIECZENIA

Zgodnie z §7 OWU Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres do najbliższego dnia 31 marca (1. kwietnia - rocznica polisy). Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się w dniu opłacenia składki przez Ubezpieczającego. Umowa ubezpieczenia przedłużana jest na kolejne okresy roczne, chyba że na 30 dni przed upływem okresu na jaki została zawarta, złożone zostanie na piśmie oświadczenie wyrażające wolę nieprzedłużenia Umowy ubezpieczenia na kolejny okres.

SKŁADKA

Wysokość Składki miesięcznej ustalana jest indywidualnie dla każdego Ubezpieczającego i stanowi 0,02% Sumy ubezpieczenia. Składka za pierwszy Okres ubezpieczenia obowiązujący od dnia początku odpowiedzialności Ubezpieczyciela do najbliższej rocznicy polisy, określana jest w momencie zawierania Umowy ubezpieczenia. W każdą rocznicę polisy, w związku z aktualizacją Sumy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel ponownie ustala nową wysokość Składki, która obowiązuje do kolejnej rocznicy polisy. Ubezpieczający może dokonać zmiany wysokości Sumy ubezpieczenia w trakcie trwania umowy kredytu, ustalana jest wtedy nowa wysokość składki, która obowiązuje od 1. dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym dokonano zmiany. Składka płatna jest z rachunku bankowego Ubezpieczającego w Banku i powinna zostać opłacona:

- w dniu uruchomienia kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej lub jego pierwszej transzy albo w przypadku zawierania umowy ubezpieczenia w trakcie trwania umowy kredytu najwcześniej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia - w przypadku pierwszej Składki,
- najpóźniej do 1. dnia każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc. Jeśli ten dzień jest dniem wolnym od pracy, pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu - w przypadku kolejnych Składek.

Szczegółowe zasady ustalania wysokości Składki i zasad jej poboru określone są w §15 i §16 OWU.

ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości:

Śmierć	Trwała, całkowita niezdolność do pracy i samodzielnej egzystencji
100% Sumy Ubezpieczenia	

Zgodnie z §4 OWU w przypadku, gdy wysokość salda zadłużenia dla danego Ubezpieczającego w dniu śmierci jest wyższa lub równa wysokości Sumy Ubezpieczenia, świadczenie wypłacone jest Uposażonemu. W przypadku, gdy wysokość salda zadłużenia dla danego Ubezpieczającego w dniu śmierci jest niższa niż wysokość Sumy Ubezpieczenia, świadczenie wypłacone jest:

- Uposażonemu - w wysokości salda zadłużenia dla danego Ubezpieczającego, aktualnego na dzień zajścia zdarzenia,
- Uposażonym dodatkowym - w wysokości kwoty stanowiącej różnicę między Sumą Ubezpieczenia a wysokością salda zadłużenia, aktualnych na dzień zajścia zdarzenia.

Wysokość salda zadłużenia w przypadku kredytów hipotecznych/pożyczek hipotecznych w walucie obcej ustalana jest w złotych, według kursu sprzedaży danej waluty na podstawie obowiązującej w Banku Millennium S.A. tabeli kursów walut obcych w dniu zajścia zdarzenia.

SUMA UBEZPIECZENIA

Suma Ubezpieczenia wskazywana jest przez Ubezpieczającego w porozumieniu z Bankiem we *Wniosku - Polisie*, na podstawie wysokości udzielanego kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej. W przypadku kilku kredytobiorców Suma ubezpieczenia dla każdego z kredytobiorców jest ustalana również na podstawie udziału procentowego w wysokości proporcjonalnej do uzyskiwanych przez danego Ubezpieczającego dochodów w całości dochodów wszystkich kredytobiorców.

Umowa ubezpieczenia zawierana jednocześnie z Umową kredytu

Umowa ubezpieczenia zawierana w trakcie trwania Umowy kredytu

Maksymalnie wysokość udzielanego kredytu hipotecznego/ pożyczki hipotecznej

Maksymalnie saldo kapitału

Począwszy od pierwszej rocznicy polisy Suma ubezpieczenia jest równa iloczynowi aktualnego udziału procentowego oraz salda kapitału pozostałego do spłaty. Wysokość Sumy ubezpieczenia może zostać zmieniona jeden raz w roku kalendarzowym na wniosek Ubezpieczającego i po podpisaniu *Aneksu do Umowy ubezpieczenia*. Szczegółowe zasady ustalania, aktualizacji i zmiany Sumy ubezpieczenia określone są w §13 i §14 OWU.

ZGŁOSZENIE SZKODY

Zgłoszenie roszczenia możliwe jest poprzez złożenie wypełnionego *Wniosku o wypłatę świadczenia* wraz z wymaganymi dokumentami określonymi w §24 OWU w oddziale Banku lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela.

UPRAWNIONY DO ŚWIADCZENIA

Zgodnie z §10 OWU Ubezpieczający wskazuje Uposażonego/Uposażonych do otrzymania świadczenia w razie śmierci Ubezpieczającego, do wysokości salda zadłużenia dla danego Ubezpieczającego, aktualnego na dzień jego śmierci. Ubezpieczający ma również możliwość wskazania dodatkowego Uposażonego/Uposażonych do odbioru świadczenia wynikającego z różnicy pomiędzy wysokością Sumy ubezpieczenia a wysokością salda zadłużenia aktualnych na dzień jego śmierci.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

Istnieją sytuacje, w których Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe zdarzenia ubezpieczeniowe. Pełna lista wyłączeń znajduje się w §19 i §20 OWU. Poniżej znajdują się jedynie przykłady wyłączeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela:

- śmierć w następstwie chorób które były zdiagnozowane lub z powodu których rozpoczęto u ubezpieczającego postępowanie diagnostyczno-lecznicze w okresie 5 lat przed początkiem odpowiedzialności Ubezpieczyciela z zastrzeżeniem par 13 ust. 8 OWU,
- śmierć w wyniku samobójstwa Ubezpieczającego popełnionego w okresie 2 lat od początku odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
- śmierć gdy Ubezpieczający był w stanie po spożyciu alkoholu co pozostawało w związku przyczynowym z jego śmiercią.

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 (w dowolnej placówce Banku; listownie na adres siedziby Banku (ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa), 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 §8 OWU Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia oraz zgodnie z § 9 OWU wypowiedzenia tej umowy w każdym czasie jej trwania. Odstąpienie/wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia następuje poprzez złożenie Oświadczenia o odstąpieniu/wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w oddziale Banku lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela.

W przypadku odstąpienia Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu opłaconą Składkę. Natomiast wypowiedziana Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z upływem okresu wypowiedzenia, to jest ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył *Oświadczenia o odstąpieniu/wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia*.

Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia
(w ciągu 30 dni od zawarcia Umowy ubezpieczenia)

Zwrot Składki ubezpieczeniowej w całości

Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia
(po upływie 30 dni od zawarcia Umowy ubezpieczenia)

W okresie wypowiedzenia Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacenia Składki ubezpieczeniowej.

W sytuacji odstąpienia/wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia klient jest zobowiązany do przedstawienia w Banku aktualnej cesji praw z nowej umowy ubezpieczenia na życie zawartej z towarzystwem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank.

DODATKOWE INFORMACJE

1. Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Stanisława Żaryna 2A (dalej: Bank) prowadzi działalność agencyjną na rzecz kilku ubezpieczycieli. W zakresie oferowanego Ubezpieczenia Bank posiada wydane przez Ubezpieczyciela stosowne pełnomocnictwo do wykonywania czynności agencyjnych w jego imieniu a pracownicy Banku, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności agencyjne, posiadają wydane przez Bank stosowne upoważnienia w tym zakresie.
2. Bank jako Agent wykonujący czynności agencyjne na rzecz Ubezpieczycieli (PZU SA, PZU Życie SA, TU Europa S.A., TU na Życie Europa S.A., Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia SA, Generali T.U.S.A., Generali Życie T.U.S.A.) 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 www.knf.gov.pl. KNF udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek zainteresowanego złożony ustnie, albo pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej albo telefonicznie. Ponadto w godzinach pracy organu nadzoru zainteresowani mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru w formie elektronicznej na udośćnionym stanowisku komputerowym w siedzibie organu.
3. Wierzytelności wynikające z umowy ubezpieczenia są gwarantowane przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie określonym przez Ustawę o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym (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.
4. Różnica z aktualnym stanem prawnym świadczenia ubezpieczeniowego w ramach Ubezpieczenia na życie 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.)
5. Wyrażenia zapisane wielką literą są zdefiniowane w OWU.
6. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia na życie nie wpływa na koszt kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej.
7. Bank oferuje Ubezpieczenie na życie w celu umożliwienia klientom spełnienia wymogu zabezpieczenia kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej w Banku poprzez dokonanie cesji praw z tej Umowy na Bank. Klient na cele zabezpieczenia kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej może także dokonać cesji praw z umowy ubezpieczenia na życie nie oferowanej przez Bank zawartej z towarzystwem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank.
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.