

# Ubezpieczenie na życie

## Karta Produktu

**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, dający gwarancję bezpieczeństwa finansowego 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:

#### Ubezpieczający

- Osoba, która zawiera z ubezpieczycielem umowę ubezpieczenia.
- Osoba fizyczna, która jednocześnie jest ubezpieczonym.
- W przypadku oferty specjalnej wyłączona jest możliwość aby ubezpieczającym była osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej.
- Osoba posiadająca umowę kredytu z bankiem.
- Osoba, która wnioskuje o zawarcie umowy ubezpieczenia w celu ustanowienia zabezpieczenia wymaganego przez bank w związku z zawartą/zawieraną przez nią umową kredytu.

#### Ubezpieczony

- Osoba fizyczna, której życie lub zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia.
- Ubezpieczonym może być objęta osoba, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18 lat i nie ukończyła 70 lat.
- Ubezpieczony jest wskazany w umowie.

#### Współubezpieczony

- Możliwość ustanowienia współubezpieczonego jest wyłączona w przypadku oferty specjalnej.

#### Dziecko

- Możliwość ubezpieczenia dziecka jest wyłączona w przypadku oferty specjalnej.

#### Uprawniony

Uprawnionym w ofercie specjalnej umowy ubezpieczenia jest bank, z którym ubezpieczający ma lub zamierza zawrzeć umowę kredytu.

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.

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:

- 1) małżonkowi;
- 2) w równych częściach dzieciom, jeżeli brak jest małżonka;
- 3) w równych częściach rodzicom, jeżeli brak jest małżonka i dzieci;
- 4) w równych częściach innym osobom powołanym do dziedziczenia po ubezpieczonym, jeżeli brak jest osób wymienionych w pkt 3.

#### Umowa ubezpieczenia (umowa)

- Umowa zawarta na podstawie OWU za pośrednictwem agenta, której stronami są ubezpieczyciel i ubezpieczający.
- W przypadku oferty specjalnej umowę można zawrzeć wyłącznie na własny rachunek.
- Na mocy umowy:
  - ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie na rzecz uprawnionego w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia,
  - ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę.

<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 nieprzedłużeniu 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>	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.
<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>	Ubezpieczenie podstawowe oraz umowy dodatkowe obejmują zdarzenia powstałe na całym świecie.
<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. <i>(do chwili wystawienia polisy, pod warunkiem wpłaty składki ubezpieczony objęty jest ochroną tymczasową na wypadek śmierci w wyniku wypadku, maksymalne świadczenie 100 000 zł)</i></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 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 zawarło 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> </ul>

- 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.
- Składka jest płatna z góry to znaczy do pierwszego dnia okresu, za który jest należna.
- Dniem wpłaty składki jest dzień wpływu składki w wysokości wynikającej z umowy na rachunek ubezpieczyciela.
- 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.

#### Suma ubezpieczenia/ Świadczenie

- Wartość określona kwotowo.
- 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.
- W ofercie specjalnej suma ubezpieczenia jest wyznaczana w oparciu o wysokość kwoty kredytu, który ma być objęta zabezpieczeniem.
- 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.
- Wysokość świadczenia uzależniona jest od wysokości sumy ubezpieczenia.
- Szczegółowe informacje o wysokości i warunkach wypłaty świadczeń z tytułu umów dodatkowych są opisane w OWUD.

#### Indeksacja

W ofercie specjalnej wyłączona jest opcja indeksacji sumy ubezpieczenia.

#### Wyłączenia odpowiedzialności

- W przypadku śmierci ubezpieczonego odpowiedzialnością ubezpieczyciela nie są objęte zdarzenia powstałe w wyniku:
  - 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,
  - poddania się przez ubezpieczonego leczeniu, terapii, zabiegom o charakterze medycznym, odbywanym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych,
  - działań wojennych, stanu wojennego,
  - czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach, rozruchach, aktach terroru,
  - skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego (w tym spowodowanego działaniem broni nuklearnej, chemicznej, biologicznej) bądź napromieniowania.
- Zatajenie lub podanie nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy ubezpieczenia zwalnia ubezpieczyciela od odpowiedzialności na warunkach przewidzianych przez przepisy kodeksu cywilnego.
- W przypadku umów dodatkowych wyłączenia odpowiedzialności znajdują się w poszczególnych OWUD.

#### Zgłoszenie zdarzenia ubezpieczeniowego

- Wniosek o wypłatę świadczenia uprawniony składa bezpośrednio do ubezpieczyciela:
  - za pomocą formularza dostępnego na stronie: [www.warta.pl/pomoc-i-obsluga/zgloszenie-szkody/formularz-zycie](http://www.warta.pl/pomoc-i-obsluga/zgloszenie-szkody/formularz-zycie),
  - w dowolnej placówce ubezpieczyciela.

#### Reklamacje

- Reklamacje (w tym skargi i zażalenie) można złożyć ubezpieczycielowi w następujący sposób:
  - w formie pisemnej na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1,
  - w formie elektronicznej za pomocą formularza [www.warta.pl/reklamacje](http://www.warta.pl/reklamacje),
  - telefonicznie pod nr 502 308 308 (opłata zgodna z taryfą operatora),
  - w każdej jednostce ubezpieczyciela.
- Ubezpieczający, ubezpieczony, uprawniony mają prawo zwrócić się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta oraz do Rzecznika Finansowego.
- Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozpatrywania sporów jest:
  - Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)),
  - Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

#### Opodatkowanie świadczeń

- 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.
- 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. kodeksu cywilny.