

## Indywidualne ubezpieczenie na życie OCHRONA NA MILION

---

**Ubezpieczyciel:** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.

**Ubezpieczający:** osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, zawierająca umowę ubezpieczenia

**Ubezpieczony:** wskazana w umowie ubezpieczenia osoba fizyczna, której życie lub zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia

**Agent:** Raiffeisen Bank Polska S.A.

**Data opracowania:** 26.07.2016 r.

---

Karta Produktu jest materiałem informacyjnym i nie stanowi integralnej części umowy i warunków ubezpieczenia na życie Indywidualne ubezpieczenie na życie OCHRONA NA MILION. Karta Produktu została opracowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. na podstawie Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w czerwcu 2014 r. Celem karty jest pokazanie kluczowych informacji o produkcie i pomoc w zrozumieniu jego cech.

Decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Indywidualnego ubezpieczenia na życie OCHRONA NA MILION.

---

### INFORMACJE O UBEZPIECZENIU:

#### 1. Umowa ubezpieczenia:

- Ubezpieczenie oferowane jest w formie indywidualnej.
- Ubezpieczenie ma charakter ochronny.

#### 2. Warunki zawarcia umowy ubezpieczenia:

- Ubezpieczeniem może być objęta osoba, która w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ukończyła 18 lat i nie ukończyła 70 lat.
- Podstawą zawarcia umowy ubezpieczenia jest:
  - wnioskopolisa podpisana przez ubezpieczającego i ubezpieczonego, skierowana do ubezpieczyciela na formularzu przygotowanym przez ubezpieczyciela; oraz
  - opłacenie pierwszej składki.

#### 3. Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- Zgon ubezpieczonego,
- Zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku,
- Assistance pogrzebowe.

#### 4. Suma ubezpieczenia:

- Suma ubezpieczenia stanowiąca podstawę ustalenia wysokości świadczenia OWU jest stała w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej i wynosi w przypadku:
  - zgonu ubezpieczonego: 5 000 zł;
  - zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku: 1 000 000 zł.
- W przypadku zgonu ubezpieczonego lub zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku, ubezpieczyciel udzieli świadczeń assistance pogrzebowego, polegających na udzieleniu pomocy w czynnościach związanych z pogrzebem ubezpieczonego.

Świadczenia przysługujące osobom uprawnionym do świadczenia z assistance pogrzebowego określone są w poniższej tabeli i świadczone są z zachowaniem wskazanych w niej limitów kwotowych, wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Lp.	Zakres świadczeń assistance pogrzebowego	Limit kwoty świadczenia na zdarzenie ubezpieczeniowe
1	Organizacja pogrzebu	ubezpieczeniem jest objęta tylko organizacja usługi
2	Organizacja i pokrycie kosztu towarzyszenia zwłokom	1 000 zł
3	Pokrycie kosztu noclegu	2 doby do łącznej kwoty 1 000 zł
4	Infolinia pogrzebowa	bez limitu
5	Organizacja i pokrycie kosztów pomocy psychologa w trudnej sytuacji losowej	1 000 zł

## 5. Wysokość i zakres świadczeń

- Z tytułu zgonu ubezpieczonego z przyczyn innych niż w wyniku wypadku, ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia za zgon ubezpieczonego.
- Z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku ubezpieczyciel wypłaci uprawnionemu świadczenie w wysokości równej sumie następujących kwot:
  - sumy ubezpieczenia za zgon ubezpieczonego,
  - sumy ubezpieczenia za zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku.
- Świadczenia assistance pogrzebowego:

Usługa assistance pogrzebowego	Zakres pomocy centrum operacyjnego
Organizacja pogrzebu	<p>Organizacja usług związanych z pogrzebem, przy czym koszty usług nie są objęte ubezpieczeniem</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• organizacja transportu zwłok;</li> <li>• organizacja miejsca na cmentarzu;</li> <li>• organizacja ubrania ciała;</li> <li>• organizacja kremacji ciała;</li> <li>• organizacja zakupu i dostarczenia urny lub trumny;</li> <li>• organizacja karawanu;</li> <li>• organizacja grabarza;</li> <li>• organizacja zakupu i dostarczenia wieńców i kwiatów.</li> </ul>
Organizacja i pokrycie kosztu towarzyszenia zwłokom	Przejazd osób uprawnionych do świadczenia z assistance pogrzebowego od miejsca ich pobytu, w celu towarzyszenia zwłokom do miejsca pochówku na terytorium Polski i pokryje koszt tego przejazdu.
Pokrycie kosztu noclegu	Organizacja i pokrycie kosztu zakwaterowania osób uprawnionych z świadczenia assistance pogrzebowego, przez maksymalnie dwie doby, przy czym przez zakwaterowanie rozumie się wyłącznie nocleg i śniadanie (jeżeli jest ono uwzględnione w cenie noclegu) w hotelu o kategorii do czterech gwiazdek: <p>a) znajdującym się najbliższym miejsca zgonu osoby zmarłej, w oczekiwaniu na przeprowadzenie wymaganych formalności albo na transport zwłok lub</p> <p>b) w miejscowości pochówku osoby zmarłej w oczekiwaniu na jej pogrzeb.</p>
Infolinia pogrzebowa	<p>Udzielenie informacji (przez telefon lub na życzenie drogą elektroniczną) na temat:</p> <p>a) dokumentów wymaganych do wydania aktu zgonu;</p> <p>b) procedur postępowania i wydania karty zgonu; w zależności od okoliczności zgonu;</p> <p>c) terminów zgłoszenia w Urzędzie Stanu Cywilnego faktu zgonu;</p> <p>d) ustaleń i umów z zakładem pogrzebowym;</p> <p>e) dokumentów wymaganych przez zakład pogrzebowy</p>
	<p>f) zasiłku pogrzebowego z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• komu zasiłek jest należny;</li> <li>• w jakiej wysokości zasiłek jest należny;</li> <li>• jakie są wymagane dokumenty;</li> <li>• przedawnienie roszczeń o wypłatę zasiłku;</li> </ul>
	<p>g) zasady savoir vivre na okoliczność uroczystości pogrzebowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zasady powiadamiania o śmierci;</li> <li>• postępowanie na wypadek nieobecności w uroczystościach pogrzebowych;</li> <li>• postawa i ubiór;</li> <li>• kwiaty stosowne do okoliczności pogrzebu;</li> <li>• zaproszenie gości na stypę;</li> <li>• czas żałoby;</li> </ul>
	<p>i) informacja dot. postępowania spadkowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dostęp do wzorów testamentów i aktów prawnych;</li> <li>• danych teleadresowych kancelarii prawnych;</li> <li>• danych teleadresowych organów właściwych do rozpatrywania spraw;</li> <li>• informacja o przepisach dotyczących zasad dziedziczenia (m.in. spadek, testament, zachówek, dziedziczenie z ustawy, wydziedziczenie, postępowanie spadkowe, dział spadku, odrzucenie spadku, odpowiedzialność za długi i inne sprawy związane z dziedziczeniem);</li> <li>• informacja o przepisach dotyczących zasad przeprowadzania postępowania spadkowego oraz wymaganych dokumentach i trybie ich składania;</li> <li>• informacja o przepisach dotyczących ubezpieczenia ZUS – rodzajów rent, zasiłków i zasadach ich przyznawania;</li> </ul>
Pomoc psychologa w trudnej sytuacji losowej	W przypadku zgonu ubezpieczonego centrum operacyjne zorganizuje i pokryje koszty pomocy psychologa osobom uprawnionym do świadczenia z assistance pogrzebowego

## 6. Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej:

- Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres 1 roku.
- Umowa ubezpieczenia ulega przedłużeniu na następny roczny okres, jeżeli ubezpieczyciel na 30 dni, a ubezpieczający na 14 dni przed rocznicą polisy, nie złoży oświadczenia o braku wyrażenia zgody na przedłużenie umowy ubezpieczenia na kolejny roczny okres ubezpieczenia.
- Umowa ubezpieczenia może być przedłużona maksymalnie do dnia pierwszej rocznicy polisy przypadającej po dniu, w którym ubezpieczony ukończy 75 lat.
- Jeżeli nie umówiono się inaczej, odpowiedzialność ubezpieczyciela rozpoczyna się od następnego dnia po dniu zawarcia umowy, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu składki.
- Umowa ubezpieczenia zostaje rozwiązana, a ochrona ubezpieczeniowa wygasa na skutek:
  - odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego – z dniem złożenia oświadczenia odstąpienia;
  - wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego – z dniem upływu okresu wypowiedzenia;
  - niezapłacenia przez ubezpieczającego składki na zasadach określonych w § 6 ust. 7 OWU;
  - zgonu ubezpieczonego – z dniem zgonu ubezpieczonego;
  - upływu okresu, na jaki została zawarta, jeżeli jedna ze stron złoży oświadczenie o braku wyrażenia zgody na jej przedłużenie;
  - ukończenia 75 roku życia przez ubezpieczonego – w pierwszą rocznicę polisy następującą po dniu 75 urodzin ubezpieczonego.

## 7. Sposób opłacania składki:

- Składka jest opłacana z częstotliwością miesięczną w wysokości wskazanej we wnioskopolisie.
- Ubezpieczający jest zobowiązany zapłacić pierwszą składkę niezwłocznie po zawarciu umowy ubezpieczenia.
- Ubezpieczający jest zobowiązany zapłacić każdą następną składkę zgodnie ze wskazaniem częstotliwości opłacania - do pierwszego dnia okresu, za który składka jest należna.
- Brak wpłaty pierwszej składki w wysokości wskazanej we wnioskopolisie w terminie 30 dni od jej spisania oznacza rezygnację ubezpieczającego z zawarcia umowy ubezpieczenia.
- Za dzień zapłaty składki uznaje się dzień wpływu kwoty składki w pełnej wysokości na rachunek ostatnio wskazany ubezpieczającemu przez ubezpieczyciela.
- Wysokość składki ustalana jest na każdy rok obowiązywania umowy.
- Jeżeli w przypadku przedłużenia umowy ubezpieczenia na kolejny roczny okres ubezpieczenia składka ulega zmianie zgodnie, to ubezpieczyciel na 60 dni przed rocznicą polisy przesyła ubezpieczającemu propozycję przedłużenia umowy ubezpieczenia na kolejny roczny okres, wskazując w niej nową wysokość składki obowiązującej w kolejnym roku polisowym.
- Jeśli Ubezpieczający na 14 dni przed rocznicą polisy doręczy ubezpieczycielowi oświadczenie o braku zgody na nową wysokość składki, wówczas takie oświadczenie traktowane jest jako oświadczenie o braku zgody na przedłużenie umowy ubezpieczenia na kolejny roczny okres.

## 8. Podmioty uprawnione do otrzymania świadczenia:

- Ubezpieczony może wskazać uprawnionego do otrzymania świadczenia ubezpieczyciela na wypadek zgonu ubezpieczonego zarówno przed zawarciem umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie jej obowiązywania.
- Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia zmienić lub odwołać wskazanie uprawnionego, składając wniosek o zmianę uprawnionego w formie pisemnej.
- Jeżeli ubezpieczony wskazał więcej niż jednego uprawnionego do otrzymania świadczenia, świadczenie wypłaca się uprawnionym w wysokości wynikającej ze wskazania procentowego udziału w świadczeniu. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał udziału tych osób w świadczeniu, udziały tych osób w świadczeniu są równe.
- Uprawniony do świadczenia z assistance pogrzebowego to osoba będąca w dniu zgonu ubezpieczonego:
  - osobą fizyczną będącą osobą uprawnioną lub
  - małżonkiem albo partnerem ubezpieczonego lub
  - dzieckiem ubezpieczonego lub
  - rodzicem ubezpieczonego.

## 9. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela:

- Odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu zgonu ubezpieczonego nie są objęte zdarzenia powstałe w wyniku:
  - samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę, popełnienia lub usiłowania popełnienia samobójstwa przez ubezpieczonego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia;

- działań wojennych, stanu wojennego oraz czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach, rozruchach, aktach terroru;
- poddania się przez ubezpieczonego leczeniu, terapii, zabiegom o charakterze medycznym, odbywanym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych;
- skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego (w tym spowodowanych działaniem broni nuklearnej, chemicznej, biologicznej) bądź napromieniowania.
- Odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku nie są objęte zdarzenia określone w punkcie powyżej oraz zdarzenia powstałe w wyniku:
  - prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego, powietrznego bez wymaganych przez przepisy prawa uprawnień do kierowania danym pojazdem, chyba, że nie miało to wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
  - wyczynowego lub rekreacyjnego uprawiania przez ubezpieczonego niebezpiecznych sportów: nurkowanie, alpinizm, wspinaczka skałkowa, speleologia, baloniarstwo, lotniarstwo, szybownictwo, lotnictwo (pilotaż: sportowy, wojskowy, zawodowy, amatorski, samolotów, helikopterów), paralotniarstwo, motoparalotniarstwo, skoki spadochronowe, wyścigi samochodowe lub motocyklowe, sporty motorowodne, sporty walki, skoki na gumowej linie;
  - przewozu lotniczego w innym charakterze niż pasażera lub członka załogi samolotu licencjonowanych linii lotniczych;
  - zatrucia lub działania ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub substancji toksycznych oraz w wyniku schorzeń spowodowanych alkoholem, narkotykami lub substancjami toksycznymi, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza;
  - popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez ubezpieczonego, uprawnionego lub inną osobę przy ich współudziale lub za ich namową;
  - rozpoznaniem u ubezpieczonego chorób psychicznych lub zaburzeń psychicznych, zaburzeń nerwicowych, uzależnień w rozumieniu Międzynarodowej Statystycznej klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10 (F00-F99).
- Odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku nie są objęte zdarzenia powstałe w związku z wykonywaniem jednego z poniżej wymienionych zawodów lub czynności: górnik oraz inna osoba wykonująca prace pod ziemią, pracownik pracujący pod wodą, konwojent przedmiotów wartościowych i pieniędzy, pracownik na wysokościach powyżej 10 metrów, elektryk pracujący przy napięciu powyżej 230V, kaskader, pirotechnik, korespondent wojenny, żołnierz zawodowy, strażak, policjant, marynarz, ratownik, pracownik fizyczny rafinerii, tartaku, pracownik używający materiałów wybuchowych i łatwopalnych, funkcjonariusz Biura Ochrony Rządu, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Centralnego Biura Śledczego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, pracownik rybołówstwa dalekomorskiego, personel samolotów, treser zwierząt niebezpiecznych, opiekun zwierząt w zoo lub cyrku, akrobata, sportowiec zawodowy.
- Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku, pod warunkiem, że:
  - wypadek wystąpił w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej oraz był przyczyną zgonu ubezpieczonego;
  - zgon nastąpił w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczenia;
  - zgon nastąpił w ciągu 180 dni od daty wypadku.
- Zatajenie lub podanie nieprawdziwych informacji ubezpieczycielowi przy zawieraniu umowy ubezpieczenia zwalnia ubezpieczyciela od odpowiedzialności na warunkach przewidzianych przez przepisy kodeksu cywilnego.

#### **10. Rezygnacja z ubezpieczenia:**

- Ubezpieczający może:
  - odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku, gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą - w ciągu 7 dni, licząc od daty jej zawarcia.
  - wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania ze skutkiem na koniec bieżącego miesiąca polisowego.
- Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia ubezpieczającego od obowiązku zapłacenia składki za czas udzielanej przez ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej.

#### **11. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego:**

- Osoby uprawnione powinny złożyć wniosek o wypłatę świadczenia wraz z dokumentami niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela i wysokości świadczenia do ubezpieczyciela na adres:  
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.  
ul. Chmielna 85/87  
00-805 Warszawa

- Strona internetowa: [www.warta.pl](http://www.warta.pl)
- Zgłoszenia świadczenia assistance pogrzebowego do centrum operacyjnego za pośrednictwem Infolinii Warty: tel. 801 308 308 lub 502 308 308
- Świadczenia assistance pogrzebowego realizowane są wyłącznie na podstawie telefonicznego wniosku zgłoszonego przez osobę uprawnioną do świadczenia z assistance pogrzebowego. W przypadku zgonu ubezpieczonego osoba uprawniona do świadczenia z assistance pogrzebowego jest zobowiązana, przed podjęciem działań we własnym zakresie, do skontaktowania się z centrum operacyjnym, czynnym przez całą dobę.
- Osoby kontaktujące się z centrum operacyjnym w związku z assistance pogrzebowym, powinny podać następujące informacje:
  - imię i nazwisko ubezpieczonego;
  - nr PESEL lub datę urodzenia ubezpieczonego lub nr polisy;
  - krótki opis zdarzenia i rodzaju koniecznej pomocy;
  - numer telefonu do kontaktu zwrotnego;
  - inne informacje potrzebne pracownikowi centrum operacyjnego w celu ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela za zdarzenie i zorganizowania pomocy w ramach świadczonych usług.

## **12. Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg:**

- Skargi, zażalenia, w tym reklamacje mogą być składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z umowy ubezpieczenia do TUnŻ „WARTA” S.A. w formie pisemnej: na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1, a ponadto w formie elektronicznej za pomocą formularza [www.warta.pl/reklamacje](http://www.warta.pl/reklamacje), telefonicznie pod nr 502 308 308 oraz w każdej jednostce TUnŻ „WARTA” S.A. na piśmie doręczonym osobiście lub w formie ustnej do protokołu.
- TUnŻ „WARTA” S.A. rozpatrzy skargę, zażalenie, reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu i udzieli odpowiedzi w formie pisemnej przesyłką listową lub w formie elektronicznej na wniosek składającego skargę, zażalenie, reklamację.
- Organem właściwym do rozpatrzenia skargi, zażalenia, reklamacji jest dedykowana jednostka organizacyjna wyznaczona przez Zarząd TUnŻ „WARTA” S.A.
- Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, zażaleń, reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl). TUnŻ „WARTA” S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **13. Opodatkowanie świadczeń:**

- Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz.U. 2012 poz. 361 z późn. zm.) albo ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz.U. 2014 poz. 851 z późn. zm.). Świadczenie wypłacane przez ubezpieczyciela nie podlega przepisom ustawy o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity .U. 2016 poz. 205 z późn. zm.), w związku z art. 831 § 3 ustawy kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. 2016 poz. 380 z późn. zm.).