

Karta produktu

ubezpieczenia na życie kredytobiorców Nest Bank

do OWU: NBKG-OWU-0825



Pełne informacje o umowie znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie kredytobiorców Nest Bank (nazwane dalej warunkami ubezpieczenia) oraz w polisie, którą potwierdzamy zawarcie z Tobą umowy i objęcie ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.

Ważne pojęcia używane w warunkach ubezpieczenia

Pojęcie	Znaczenie
kredytobiorca	Pełnoletnia osoba fizyczna prowadząca jednoosobowo działalność gospodarczą lub rolniczą, która jest stroną umowy kredytu. Kredytobiorca zawierający umowę na podstawie warunków ubezpieczenia jest jednocześnie ubezpieczającym .
kredytodawca	Nest Bank S.A., z siedzibą w Warszawie, przy ul. Wołoskiej 24, udzielający kredytu.
saldo zadłużenia	Zobowiązanie kredytobiorcy wobec kredytodawcy z tytułu umowy kredytu, które wynika z harmonogramu spłaty rat, obowiązującego w dniu zawarcia umowy kredytu i obejmuje sumę rat kapitałowych pozostających do spłaty na dzień zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową zgodnie z tym harmonogramem. Przy ustalaniu wysokości salda zadłużenia nie uwzględnia się zaległych rat kapitałowych bądź odsetkowych, odsetek dodatkowych związanych z zaległościami w spłacie, kar umownych, dodatkowych opłat manipulacyjnych ani kosztów związanych z zawarciem czy obsługą umowy kredytu.
suma ubezpieczenia	Kwota na podstawie której ustalimy wysokość świadczenia z tytułu wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową. Jest to kwota kredytu wynikająca z umowy kredytu, ale nie wyższa niż wysokość salda zadłużenia pozostałego do spłaty w dniu zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.  W tym ubezpieczeniu suma ubezpieczenia jest malejąca, ponieważ jej wysokość maleje co miesiąc wraz ze spłatą salda zadłużenia, zgodnie z harmonogramem spłaty rat (malejąca suma ubezpieczenia).
	Rodzaj i wysokość sumy ubezpieczenia potwierdzamy w polisie.
Ty lub ubezpieczający	Kredytobiorca który zawarł z nami umowę i ma obowiązek opłacania składki za umowę.
ubezpieczony	Ubezpieczający, który spełnia poniższe warunki: - jest w wieku od 18 do 74 lat, - w okresie ubezpieczenia nie może ukończyć 75 lat, - mieszka w Polsce.
umowa kredytu	Umowa kredytu gotówkowego, zawarta pomiędzy kredytodawcą a kredytobiorcą, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami kredytodawcy.

I. Główne informacje dotyczące ubezpieczenia

Cel i charakter ubezpieczenia

1. Jest to ubezpieczenie o charakterze ochronnym.
2. Celem ubezpieczenia jest ochrona życia albo życia i zdrowia ubezpieczonego.

Podstawowe cechy ubezpieczenia

3. Zakres ubezpieczenia zależy od wybranego przez Ciebie pakietu ubezpieczenia. Wskazujesz go we wniosku o zawarcie umowy.
4. Okres ubezpieczenia jest równy okresowi na jaki została zawarta umowa kredytu.
5. Dzień początku okresu ubezpieczenia to dzień uruchomienia kredytu, który nie może być wcześniejszy niż dzień zawarcia umowy.

Składka

6. Składka jest płatna jednorazowo, nie później niż do dnia początku okresu ubezpieczenia.
7. Stawka za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi:

Pakiet ubezpieczenia	Wiek ubezpieczonego	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Stawka za pakiet	Stawka za ryzyko w pakiecie
BIZnest Ochrona Standard	18 - 59	śmierć ubezpieczonego	0,06%	0,06%
	60 - 74	śmierć ubezpieczonego	0,12%	0,12%
BIZnest Ochrona Premium	18 - 59	śmierć ubezpieczonego	0,13%	0,06%
		całkowita niezdolność do pracy		0,0159%
		poważne zachorowanie		0,0541%
	60 - 74	śmierć ubezpieczonego	0,34%	0,12%
		całkowita niezdolność do pracy		0,0401%
		poważne zachorowanie		0,1799%

8. W umowach ubezpieczenia zawieranych na podstawie warunków ubezpieczenia, wskazanych w niniejszej karcie produktu, zastosowano stopę techniczną w wysokości: 3,08%.

II. Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

1. Zakres ubezpieczenia zależy od wybranego przez Ciebie pakietu ubezpieczenia:

Pakiet ubezpieczenia	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wysokość świadczenia (% SU aktualnej na dzień zdarzenia)	Kto jest uprawnionym do otrzymania świadczenia
BIZnest Ochrona Standard	śmierć ubezpieczonego	100 %	uposażony, uposażony zastępczy albo inna osoba uprawniona do otrzymania świadczenia
	śmierć ubezpieczonego	100 %	uposażony, uposażony zastępczy albo inna osoba uprawniona do otrzymania świadczenia
BIZnest Ochrona Premium	całkowita niezdolność do pracy	100 %	ubezpieczony
	poważne zachorowanie	50 %	ubezpieczony

2. W warunkach ubezpieczenia znajdziesz definicje całkowitej niezdolności do pracy oraz rodzaje i definicje poważnych zachorowań, które obejmujemy ochroną.

Jak poinformować nas o zdarzeniu ubezpieczeniowym

Wniosek o wypłatę znajduje się na naszej stronie internetowej: www.viennalife.pl.

Można go dostarczyć wraz z innymi dokumentami na kilka sposobów:

- wysyłając mail na adres: roszczenia@viennalife.pl.
- wysyłając listem na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa.

Wyłączenia i ograniczenia naszej odpowiedzialności



Niektóre okoliczności wyłączają naszą odpowiedzialność. Oznacza to, że nie wypłacimy świadczenia, jeśli śmierć lub inne zdarzenie ubezpieczeniowe były skutkiem tych okoliczności.

Kiedy nie wypłacimy świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego

3. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpiła wskutek:
- działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach terroru, zamieszkach lub rozruchach, a także wskutek masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
 - popętnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
 - samobójstwa popełnionego przez ubezpieczonego w okresie dwóch lat od dnia początku okresu ubezpieczenia.

Kiedy nie wypłacimy świadczenia z tytułu całkowitej niezdolności do pracy

- Nie wypłacimy świadczenia, jeśli całkowita niezdolność do pracy ubezpieczonego spowodowana chorobą wystąpiła w okresie pierwszych sześciu miesięcy od początku okresu ubezpieczenia.
- Nie wypłacimy świadczenia, jeśli całkowita niezdolność do pracy ubezpieczonego nastąpiła wskutek:

- 1) choroby psychicznej, upośledzenia umysłowego, niedorozwoju umysłowego, zaburzenia zachowania, sklasyfikowanymi jako F00-F99 w rozumieniu Międzynarodowej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych,
- 2) uprawiania przez ubezpieczonego rekreacyjnie, zawodowo lub wyczynowo sportów wysokiego ryzyka,



Za sporty wysokiego ryzyka uznajemy: sporty motorowe, motorowodne, narty wodne, windsurfing, surfing, kitesurfing, nurkowanie ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, rafting, baloniarstwo, bungee jumping, paralotniarstwo, spadochroniarstwo, szybownictwo, motolotniarstwo, sporty lotnicze, downhill, base jumping, speleologię, wspinaczkę wysokogórską i skałkową z użyciem sprzętu wspinaczkowego lub bez użycia mimo, że jego użycie było wymagane, zorbing, sporty walki lub udział w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych, regatach żeglarskich.

- 3) wypadku lotniczego, z wyjątkiem lotu w charakterze pasażera lub pilota licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych,
- 4) choroby lub zatrucia spowodowanego spożywaniem lub uzależnieniem od alkoholu, używaniem lub uzależnieniem od środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, zażywaniem leków nie przepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza,
- 5) pozostawania pod wpływem, w tym także prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu pod wpływem: alkoholu lub leków, z wyjątkiem leków zażywanych zgodnie z zaleceniami lekarza, środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych,

Pozostawanie pod wpływem alkoholu rozumiemy jako stan, w którym zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:



- stężenia we krwi od 0,5‰ albo
- obecności w wydychanym powietrzu od 0,25 mg w 1 dm³.

Środki odurzające, substancje psychotropowe lub środki zastępcze zdefiniowane są w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii.

Nie wypłacimy świadczenia również w przypadku, gdy:

- a) odmówiono wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia wypadku dana osoba była pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających, lub
 - b) nie wykonano badań z innych powodów,
- a w dokumentacji powypadkowej znajduje się wpisana informacja wskazująca na spożycie alkoholu, leków lub środków odurzających przez tę osobę,
- 6) prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu mechanicznego bez wymaganych odpowiednimi przepisami uprawnień, chyba że brak wymaganych uprawnień nie miał wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego.

Kiedy nie wypłacimy świadczenia z tytułu poważnego zachorowania

6. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli poważne zachorowanie ubezpieczonego wystąpiło w okresie pierwszych trzech miesięcy od początku okresu ubezpieczenia.
7. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli poważne zachorowanie ubezpieczonego nastąpiło wskutek:
 - 1) choroby psychicznej, upośledzenia umysłowego, niedorozwoju umysłowego, zaburzenia zachowania, sklasyfikowanymi jako F00-F99 w rozumieniu Międzynarodowej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych,
 - 2) uprawiania przez ubezpieczonego rekreacyjnie, zawodowo lub wyczynowo sportów wysokiego ryzyka,



Za sporty wysokiego ryzyka uznajemy: sporty motorowe, motorowodne, narty wodne, windsurfing, surfing, kitesurfing, nurkowanie ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, rafting, baloniarstwo, bungee jumping, paralotniarstwo, spadochroniarstwo, szybownictwo, motolotniarstwo, sporty lotnicze, downhill, base jumping, speleologię, wspinaczkę wysokogórską i skałkową z użyciem sprzętu wspinaczkowego lub bez użycia mimo, że jego użycie było wymagane, zorbing, sporty walki lub udział w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych, regatach żeglarskich.

- 3) choroby lub zatrucia spowodowanego spożywaniem lub uzależnieniem od alkoholu, używaniem lub uzależnieniem od środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, zażywaniem leków nie przepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza,
 - 4) wady wrodzonej lub zaburzeń rozwojowych lub schorzeń będącym ich skutkiem.
8. Nie wypłacimy świadczenia za zawał serca, jeżeli jest to drugi lub kolejny zawał serca w życiu ubezpieczonego.

Kiedy jeszcze nie wypłacimy świadczenia

9. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli w ciągu trzech lat od początku okresu ubezpieczenia śmierć ubezpieczonego lub poważne zachorowanie ubezpieczonego, lub całkowita niezdolność do pracy ubezpieczonego nastąpiły w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem umowy (np. we wniosku o zawarcie umowy), a które zostały podane nieprawdziwie lub zatajone.



Pełna lista przypadków w jakich nie wypłacimy świadczenia znajduje się w warunkach ubezpieczenia.

Zawarcie i czas trwania umowy

10. Warunkiem zawarcia umowy jest:

- 1) zawarcie przez Ciebie umowy kredytu z kredytodawcą,
- 2) uzyskanie naszej zgody na zawarcie umowy po zaakceptowaniu przez nas ryzyka ubezpieczeniowego – jeśli przed zawarciem umowy poprosiliśmy o dodatkowe informacje lub dokumenty albo skierowaliśmy ubezpieczonego na badania medyczne aby ocenić ryzyko ubezpieczeniowe.

11. Pod warunkiem opłacenia przez Ciebie składki, nasza ochrona rozpoczyna się:

- 1) z dniem początku okresu ubezpieczenia - w przypadku zdarzeń: śmierć ubezpieczonego, całkowita niezdolność do pracy w wyniku wypadku,
- 2) od pierwszego dnia 7 miesiąca okresu ubezpieczenia - w przypadku zdarzenia: całkowita niezdolność do pracy w wyniku choroby,
- 3) od pierwszego dnia 4 miesiąca okresu ubezpieczenia - w przypadku zdarzenia: poważne zachorowanie.

III. Rezygnacja z ubezpieczenia

Przypadki rozwiązania umowy lub wygaśnięcia ochrony

1. Umowa rozwiąże się:

- 1) w przypadku śmierci ubezpieczonego - z dniem zgłoszenia wniosku o wypłatę świadczenia,
- 2) w przypadku wystąpienia całkowitej niezdolności do pracy – z dniem wypłaty świadczenia,
- 3) jeśli wypowiedzisz umowę - z ostatnim dniem miesiąca umowy, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu,
- 4) w przypadku upływu okresu ubezpieczenia – z ostatnim dniem tego okresu,
- 5) jeśli nie opłacisz składki za umowę w pełnej wysokości najpóźniej do dnia początku okresu ubezpieczenia, a my ją wypowiedziemy - ze skutkiem natychmiastowym,
- 6) jeśli rozwiążesz umowę kredytu przed upływem terminu wskazanego w tej umowie – z dniem rozwiązania umowy kredytu.

W jaki sposób możesz wypowiedzieć umowę

2. W każdym czasie możesz wypowiedzieć nam umowę składając oświadczenie o wypowiedzeniu umowy:

- 1) pisemnie, korzystając z przygotowanych przez nas formularzy (np. na stronie www.viennalife.pl) lub pisemnie bez skorzystania z formularza, albo
 - 2) telefonicznie, jeśli się na taką formę zgodzimy, albo
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość, albo
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
3. Następnego dnia po otrzymaniu przez nas Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rozpocznie się okres wypowiedzenia, który będzie trwał do końca miesiąca umowy, w którym otrzymaliśmy to oświadczenie. W okresie wypowiedzenia nadal masz obowiązek opłacenia składki za umowę, chyba, że została już opłacona.

Zwrot składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia

4. Zwrócimy Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) jeśli wypowiedzisz nam umowę;
- 2) jeśli umowa rozwiąże się z powodu rozwiązania umowy kredytu przed upływem terminu wskazanego w tej umowie.

IV. Reklamacje

Proces reklamacyjny

1. Reklamację dotyczącą umowy lub naszych usług może złożyć:

- 1) ubezpieczający,
- 2) ubezpieczony,
- 3) uposażony lub inna osoba uprawniona,
- 4) poszukujący ochrony ubezpieczeniowej.

2. Reklamację można do nas złożyć:

- 1) na piśmie – wysyłając na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa przesyłkę pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego albo nadając ją w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
- 2) na adres do doręczeń elektronicznych – po wpisaniu go do bazy adresów elektronicznych,

- 3) pocztą elektroniczną – wysyłając e-mail na adres: reklamacje@viennalife.pl,
 - 4) osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa,
 - 5) telefonicznie – dzwoniąc pod numer: +48 22 460 22 22.
3. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Jeśli w skomplikowanych przypadkach nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy osobę składającą o:
- 1) przyczynach opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi,
 - 2) okolicznościach, jakie musimy jeszcze ustalić, by udzielić odpowiedzi,
 - 3) terminie udzielenia odpowiedzi.



Musimy odpowiedzieć na reklamację w terminie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.

4. Na reklamację odpowiemy na piśmie. Możemy też przesłać odpowiedź pocztą elektroniczną, jeśli osoba, która zgłosiła reklamację, wnioskując o nią w takiej formie.
5. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych.

V. Podatki

1. Zgodnie z przepisami, wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych. Wyjątki od zasady zwolnienia z podatku dochodowego dotyczą kwot wypłacanych w związku z zawarciem umowy ubezpieczeniowej:
 - 1) z tytułu ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, w sytuacji gdy składka została zainwestowana w tym funduszu kapitałowym, a świadczenie ma charakter zmienny,
 - 2) z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, jeśli kwota finalnego świadczenia z tytułu dożycia jest uzależniona od indeksów, wartości bazowych lub wskaźników określonych w umowie.
2. Jeżeli powyższe przypadki nie dotyczą Twojego ubezpieczenia, to otrzymane kwoty będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.
3. Świadczenia zakładu ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia na życie otrzymywane przez osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nie posiadających osobowości prawnej, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.
4. W przypadku śmierci ubezpieczonego, suma ubezpieczenia przysługująca osobie uprawnionej nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uprawnioną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uprawnionego do zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.
5. W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzi w skład masy spadkowej, nie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

VI. Informacje dodatkowe

1. Informujemy, iż w ramach procesu oferowania Umowy możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.
2. Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych, najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia Umowy powinno być wypełnienie przez ubezpieczającego i ubezpieczonego ankiety potrzeb klienta, która służy określeniu potrzeb, możliwości finansowych i posiadanej wiedzy. Będzie ona podstawą do przedstawienia oferty adekwatnej do udzielonych odpowiedzi.

VII. Zrównoważony rozwój

1. Długoterminową strategią Vienna Life w obszarze społecznym zrównoważonego rozwoju jest zaspokajanie potrzeb ludzi żyjących obecnie przy jednoczesnym wsparciu możliwości zaspokajania potrzeb przez przyszłe pokolenia. W celu realizacji tej strategii Vienna Life opiera swoją działalność w obszarze społecznym na dwóch filarach:
 - 1) uwzględnianiu interesów społecznych poprzez tworzenie środowiska wspierającego inicjatywy społeczne i pracownicze, których celem jest poprawa jakości życia oraz na
 - 2) wykorzystaniu roli ubezpieczyciela jako dostawcy rozwiązań produktowych realizujących cele społeczne.
2. Umowa, z uwagi na swój charakter, nie ma szczególnego wpływu dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jednakże, jako spółka wchodząca w skład Vienna Insurance Group, zarządzając aktywami Vienna Life kieruje się zasadami odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania. Oznacza to, że Vienna Life wyklucza inwestycje o niekorzystnej relacji stopy zwrotu do ryzyka. W procesie inwestycji własnych Vienna Life uwzględnia długoterminowy wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym ukierunkowaniem na ryzyka klimatyczne oraz transformacji gospodarki w stronę niskoemisyjnej poprzez wykluczenie węgla energetycznego ze spectrum inwestycyjnego.