

Karta produktu


ubezpieczenia na życie kredytobiorców Nest Bank

do OWU: NBLO-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 limitu. Kredytobiorca zawierający umowę na podstawie warunków ubezpieczenia jest jednocześnie ubezpieczającym .
kredytodawca	Nest Bank S.A., z siedzibą w Warszawie, przy ul. Wołoskiej 24, udzielający limitu.
limit	Kwota maksymalnego zadłużenia na rachunku bieżącym, prowadzonym przez kredytodawcę, ustalona na dzień zawarcia umowy limitu odnawialnego i wskazana w tej umowie. Kwota na podstawie której ustalimy wysokość świadczenia z tytułu wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową. Jest to kwota limitu wskazana w umowie limitu.
suma ubezpieczenia	 W tym ubezpieczeniu suma ubezpieczenia jest stała przez cały okres ubezpieczenia (stała 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 limitu	Limit odnawialny w rachunku bieżącym udzielany przez kredytodawcę zgodnie z wewnętrznymi regulacjami kredytodawcy, którego spłata całości lub wykorzystanej części przyznanego limitu powoduje, że kwota limitu odnawia się do kwoty określonej w umowie limitu na dzień jej zawarcia i może być wielokrotnie wykorzystywana w okresie trwania umowy limitu do wysokości przyznanego limitu.

I. Główne informacje dotyczące ubezpieczenia

Cel i charakter ubezpieczenia

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

Podstawowe cechy ubezpieczenia

3. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.
4. Okres ubezpieczenia wynosi 12 miesięcy.
5. Dzień początku okresu ubezpieczenia to dzień uruchomienia limitu, 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:

Wiek ubezpieczonego	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Stawka za ryzyko
18 - 59	śmierć ubezpieczonego	0,07%
60 - 74	śmierć ubezpieczonego	0,25%

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 obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.
2. W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, wypłacimy świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu śmierci ubezpieczonego.
3. Świadczenie wypłacimy uposażonemu albo uposażonemu zastępczemu, albo innej osobie uprawnionej.

Jak poinformować nas o zdarzeniu ubezpieczeniowym

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

Można go dostarczyć wraz z innymi dokumentami na kilka sposobów:

- wysyłając mail na adres: roszczenia@viennialife.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 ubezpieczonego była skutkiem tych okoliczności.

Kiedy nie wypłacimy świadczenia

4. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpiła wskutek:
 - 1) działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach terroru, zamieszkach lub rozruchach, a także wskutek masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
 - 2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
 - 3) samobójstwa popełnionego przez ubezpieczonego w okresie dwóch lat od dnia początku okresu ubezpieczenia.
5. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli w ciągu trzech lat od początku okresu ubezpieczenia śmierć ubezpieczonego nastąpiła w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem umowy (np. we wniosku o zawarcie umowy), a które zostały podane nieprawdźliwie lub zatajone.

Zawarcie i czas trwania umowy

6. Warunkiem zawarcia umowy jest:
 - 1) zawarcie przez Ciebie umowy limitu 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.
7. Pod warunkiem opłacenia przez Ciebie składki, nasza ochrona rozpoczyna się z dniem początku okresu ubezpieczenia.

III. Rezygnacja z ubezpieczenia

Przypadki rozwiązania umowy

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

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.viennialife.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. Jeśli wypowiedzisz nam umowę lub umowa rozwiąże się w związku z rozwiązaniem przez Ciebie umowy limitu przed upływem terminu wskazanego w tej umowie - zwrócimy Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

IV. Reklamacje

Proces reklamacyjny

1. Reklamację dotyczącą umowy lub naszych usług może złożyć:
 - 1) ubezpieczający,
 - 2) ubezpieczony,
 - 3) uposażony lub inna osoba uprawniona, spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy ubezpieczenia,
 - 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 – aktualny adres do doręczeń elektronicznych wskazujemy na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl,
 - 3) środkami komunikacji elektronicznej – zalecamy wysłanie maila na adres reklamacje@viennialife.pl,
 - 4) osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa lub w jednostce obsługującej klientów (lista placówek dostępna jest na stronie internetowej),
 - 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:
 - 1) elektronicznie – jeśli reklamacja została złożona elektronicznie, chyba że osoba zgłaszająca reklamację wnioskuje o odpowiedź w formie papierowej,



Preferujemy wysłanie odpowiedzi na adres poczty elektronicznej osoby zgłaszającej reklamację. Jeśli reklamacja została do nas wysłana na adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź wyślemy tym samym sposobem, na adres do doręczeń elektronicznych osoby zgłaszającej reklamację, wpisany do bazy adresów elektronicznych.

- 2) papierowo – jeśli reklamacja została złożona papierowo, chyba że osoba zgłaszająca reklamację wnioskuje o odpowiedź w formie elektronicznej,
 - 3) elektronicznie albo papierowo zgodnie z wnioskiem osoby zgłaszającej reklamację – jeśli reklamacja została złożona ustnie.
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.