

# Ubezpieczenie na życie Moja Ochrona ze Zwrotem (REN4)

## Podstawowe informacje o produkcie

W Karcie Produktu zawarte są najważniejsze informacje o ubezpieczeniu na życie Moja Ochrona ze Zwrotem, oznaczonym kodem REN4. Podstawowe informacje o produkcie nie są elementem Umowy ubezpieczenia ani materiałem marketingowym.

Podstawowe informacje o produkcie zostały przygotowane przez Bank Ochrony Środowiska S.A. we współpracy z Nationale-Nederlanden Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. na podstawie Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w czerwcu 2014 r. i ma za zadanie przedstawić kluczowe informacje o produkcie oraz pomóc Klientowi w zrozumieniu cech produktu.

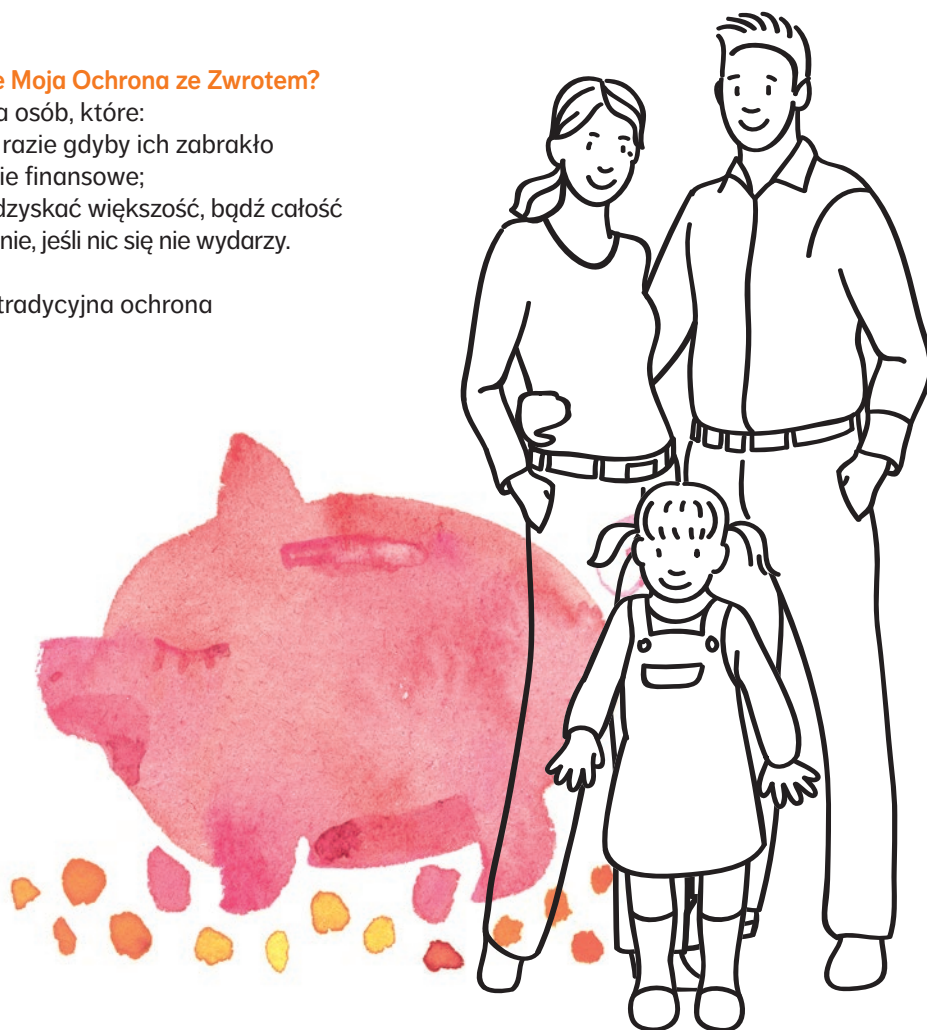
Decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie Moja Ochrona ze Zwrotem oznaczonymi kodem OWU/REN4/1/2018 (zwane dalej: Warunkami), wraz z Tabelą limitów i opłat do umowy ubezpieczenia Moja Ochrona ze Zwrotem oznaczoną kodem TLiO/REN4/1/2015. Terminy napisane wielką literą zostały zdefiniowane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia. Jeśli informacje dotyczące produktu ubezpieczeniowego w nich zawarte lub w Karcie Informacyjnej są dla Państwa niejasne, albo istnieją wątpliwości, czy produkt jest dla Państwa odpowiedni, zalecamy skorzystanie z usług profesjonalnego doradcy w tym zakresie przed zawarciem Umowy ubezpieczenia.

### Dla kogo jest ubezpieczenie na życie Moja Ochrona ze Zwrotem?

Ubezpieczenie przeznaczone jest dla osób, które:

- chcą zabezpieczyć najbliższych, w razie gdyby ich zabrakło i zapewnić im odpowiednie wsparcie finansowe;
- cenią swoje pieniądze i chciałyby odzyskać większość, bądź całość wpłaconych składek za ubezpieczenie, jeśli nic się nie wydarzy.

To propozycja dla osób, dla których tradycyjna ochrona ubezpieczeniowa to za mało.



Ubezpieczyciel Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Nationale-Nederlanden)

Rola Banku Agent ubezpieczeniowy Nationale-Nederlanden. Przedstawiciele Agenta wykonują na jego zlecenie czynności agencyjne w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Nationale-Nederlanden.

Właściciel polisy/Ubezpieczony W umowie ubezpieczenia Moja Ochrona ze Zwrotem Właściciel polisy (osoba, która zawarła Umowę i zobowiązała się do opłacania Składki) jest jednocześnie Ubezpieczonym (osobą, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy).

Charakter Umowy Umowa może być zawierana wyłącznie w formie indywidualnej.

Wiek w momencie zawierania Umowy Wiek Właściciela polisy: od 18 lat. Wiek osoby ubezpieczonej/właściciela w momencie zawierania Umowy:

Okres ubezpieczenia	5 lat	10 lat	15 lat	20 lat
Maksymalny wiek Ubezpieczonego	66 lat (nieukończone)	61 lat (nieukończone)	56 lat (nieukończone)	51 lat (nieukończone)

Co obejmuje ubezpieczenie i jakie świadczenia zostaną wypłacone?

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- śmierć, która nastąpiła w Okresie ubezpieczenia i dożycie przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia;
- śmierć wskutek Nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nastąpiła ona w Okresie ubezpieczenia i nie później niż przed upływem 180 dni od tego wypadku.

Nationale-Nederlanden wypłaci:

- Sumę ubezpieczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego albo zwrot Składki w przypadku dożycia przez niego końca Okresu ubezpieczenia;
- w przypadku, gdy śmierć nastąpi wskutek nieszczęśliwego wypadku, Nationale-Nederlanden wypłaci dodatkowo Sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

Wysokość Sumy ubezpieczenia

	Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci	Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek NW
Minimalna	10 000 zł	10 000 zł
Maksymalna	50 000 zł	150 000 zł

W czasie trwania Umowy nie jest możliwa zmiana Sumy ubezpieczenia, z wyjątkiem indeksacji.

Zwrot na koniec Umowy

Poziom zwrotu na koniec trwania Umowy zależy od tego, jak długo trwa Umowa. Tabela prezentuje, jaki zwrot otrzyma Klient dla odpowiednich okresów.

Okres ubezpieczenia	5 lat	10 lat	15 lat	20 lat
Zwrot składki	60%	80%	100%	100%

Czy Suma ubezpieczenia jest indeksowana?

Tak, co roku Nationale-Nederlanden zaproponuje Klientowi podwyższenie (indeksację) Sumy ubezpieczenia, a więc odpowiednio większą ochronę ubezpieczeniową. Wraz ze zmianą Sumy ubezpieczenia, podwyższeniu ulegnie odpowiednio Składka. Indeksacja nie będzie proponowana w ostatnich 5 latach trwania Umowy oraz dla Umów zawieranych na 5 lat.

Odstąpienie/wypowiedzenie umowy:

Właściciel polisy może:

- odstąpić od Umowy w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie;
- wypowiedzieć Umowę w dowolnym terminie.

W przypadku odstąpienia od Umowy, Nationale-Nederlanden zwraca wpłaconą Składkę w terminie 30 dni od dnia otrzymania pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. W przypadku wypowiedzenia Umowy, ulega ona rozwiązaniu z końcem Miesiąca polisowego, w którym został złożony pisemny wniosek.

Na jakie okresy zawierana jest Umowa?

Umowa może być zawarta na: 5, 10, 15 lub 20 lat.

Początek i koniec ochrony ubezpieczeniowej

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia, nie wcześniej niż następnego dnia po dniu opłacenia pierwszej Składki. Umowa wygasa:

- z końcem Okresu ubezpieczenia;
- z dniem śmierci Ubezpieczonego;
- w rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypadającą bezpośrednio po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 70 lat;
- w przypadku nieopłacenia Składki – po uprzednim wezwaniu Właściciela polisy do zapłaty, po upływie 60 dni od terminu jej płatności;
- w przypadku wypowiedzenia przez Właściciela polisy Umowy – z dniem rozwiązania Umowy, czyli z końcem Miesiąca polisowego, w którym Nationale-Nederlanden otrzymał pisemny wniosek wraz z kopią dokumentu tożsamości. Jeżeli jednak wniosek został przekazany do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo do Przedstawiciela później niż na 10 Dni roboczych przed końcem danego Miesiąca polisowego, Umowa zostanie rozwiązana najpóźniej z końcem następnego Miesiąca polisowego chyba, że wcześniej nastąpi rozwiązanie Umowy z powodu nieopłacenia Składek, w zależności, które z tych zdarzeń nastąpi pierwsze.

Co w sytuacji wcześniejszego rozwiązania Umowy?

W przypadku wcześniejszego rozwiązania, Właściciel polisy nie otrzyma takiego poziomu zwrotu, jak w przypadku utrzymania polisy do końca umówionego okresu ubezpieczenia. Jeśli umowa zostanie przerwana, Właściciel polisy otrzyma wartość wykupu, jak w poniższej tabeli:

Wybrany okres trwania ubezpieczenia				
Rok ubezpieczenia	5 lat	10 lat	15 lat	20 lat
1-5 rok	0%	0%	0%	0%
6-10 rok		35%	25%	20%
11-15 rok			50%	40%
16-20 rok				60%

Prosimy zwrócić uwagę, że do 5 lat trwania umowy wartość wykupu wynosi 0%.

Wysokość Składki i częstotliwość

Wysokość Składki jest ustalana zgodnie z obowiązującą taryfą składek i zależy od:

- Wiek Ubezpieczonego,
- Sumy ubezpieczenia,
- Okresu ubezpieczenia.

Minimalna wysokość Składki to 40 zł miesięcznie.

Składkę opłaca się miesięcznie w wysokości i w terminach wskazanych w dokumencie ubezpieczenia.

Za dzień opłacenia Składki przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek Nationale-Nederlanden.

Wypłata Świadczenia po śmierci Ubezpieczonego

- W przypadku śmierci Ubezpieczonego Nationale-Nederlanden wypłaci osobom uprawnionym Sumę ubezpieczenia obowiązującą w dniu śmierci, a jeśli śmierć nastąpiła wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Nationale-Nederlanden wypłaci Świadczenia: z tytułu śmierci wskutek Nieszczęśliwego wypadku oraz z tytułu śmierci, równe łącznej Sumie ubezpieczenia obowiązującej w dniu śmierci.
- Ubezpieczony wyznacza Uposażonych oraz decyduje, jaką część pieniędzy otrzyma każdy z nich, przekazując pisemne oświadczenie do Nationale-Nederlanden.
- W dowolnym czasie można wskazać innego Uposażonego. Osoba ta staje się Uposażonym z dniem otrzymania przez Nationale-Nederlanden pisemnego oświadczenia.
- Uposażony nabywa prawo do pieniędzy z chwilą śmierci Ubezpieczonego.

Wypłata zwrotu Składki z tytułu dożycia

- W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia, Nationale-Nederlanden wypłaci Ubezpieczonemu zwrot Składki, zgodnie z Tabelą limitów i opłat.
- W przypadku śmierci po zakończeniu Okresu ubezpieczenia, a przed wypłatą zwrotu Składki, uprawnionymi do pieniędzy są spadkobiercy Ubezpieczonego.

W jakich sytuacjach Nationale-Nederlanden nie udziela ochrony ubezpieczeniowej i nie wypłaci pieniędzy z tytułu Umowy?

- Nationale-Nederlanden nie wypłaci Sumy ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub miała miejsce w następstwie:
  - działań wojennych, stanu wojennego;
  - czynnego i dobrowolnego udziału w aktach przemocy, rozruchach, zamieszkach, aktach terroryzmu;
  - zdarzenia bezpośrednio związanego z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radioaktywnym spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
- Ponadto Nationale-Nederlanden nie wypłaci Sumy ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku samobójstwa w okresie 2 lat od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- Nationale-Nederlanden nie wypłaci Sumy ubezpieczenia, jeżeli śmierć nastąpiła w wyniku Nieszczęśliwego wypadku, który został spowodowany lub miał miejsce w następstwie:
  - okoliczności wyłączających naszą odpowiedzialność wskazanych w ust. 1;
  - pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zalecony;
  - prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu mechanicznego lub innego środka transportu, jeśli nie był do tego uprawniony, lub jeżeli pojazd nie spełniał kryteriów dopuszczenia do ruchu zgodnie ze stosownymi przepisami prawa;
  - usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa lub popełnienia przez niego przestępstwa z winy umyślnej;
  - udziału Ubezpieczonego w następujących aktywnościach sportowych lub rekreacyjnych o ryzykownym charakterze: sporty motorowe, motorowodne, lotnicze, wspinaczka wysokogórska i skałkowa, nurkowanie przy użyciu akwalungu, speleologia, skoki na linie, skoki do wody, skoki spadochronowe, lotniarstwo, paralotniarstwo, loty balonem lub sterowcem;
  - profesjonalnego (zawodowego) uprawiania przez Ubezpieczonego sportów wymienionych w punkcie powyżej.
- Nationale-Nederlanden nie ponosi odpowiedzialności i nie wypłaci Sumy ubezpieczenia, jeśli śmierć nastąpiła wskutek Nieszczęśliwego wypadku, który wystąpił bezpośrednio w wyniku wykonywania przez Ubezpieczonego pracy:
  - fizycznej w przemyśle chemicznym, wydobywczym, zbrojeniowym, energetycznym, gazowym lub drzewnym;
  - strażaka, ochroniarza z bronią, funkcjonariusza publicznego z bronią, pracownika służb ratunkowych, pracownika straży granicznej, policjanta, żołnierza zawodowego, sapera, pirotechnika, pracy związanej z narażeniem na oddziaływanie substancji chemicznych, materiałów toksycznych, radioaktywnych, rakotwórczych, wybuchowych;
  - kaskadera, akrobaty, artysty cyrkowego, nurka, marynarza lub rybaka dalekomorskiego;
  - na wysokości powyżej 5 m, w tunelu lub pod ziemią, pracy z urządzeniami pod wysokim napięciem (pow. 60kV).
- W okresie pierwszego Roku polisowego zakres ubezpieczenia nie obejmuje śmierci Ubezpieczonego z powodu choroby rozpoznanej, leczonej lub objawów bądź dolegliwości występujących w okresie 2 lat poprzedzających dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; powyższe nie dotyczy śmierci wskutek Nieszczęśliwego wypadku.

Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego

- Zgłoszenia roszczenia można dokonać bezpośrednio do Towarzystwa Ubezpieczeń, niezwłocznie po wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego:
- za pośrednictwem strony internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl), zakładka „Moja umowa”
  - pisemnie na adres Biura Centralnego Nationale-Nederlanden: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa;
  - telefonicznie pod numerem:  
801 203 040 (dla tel. stacjonarnych)  
22 522 71 24 (dla tel. komórkowych)

Zasady i tryb zgłaszania reklamacji oraz rozpatrywania reklamacji

„Reklamacja” – wystąpienie skierowane do Nationale-Nederlanden przez Właściciela polisy/Ubezpieczonego/Uposażonego/uprawnionego z Umowy, w którym zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Nationale-Nederlanden.

#### **Reklamacje**

- Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mogą złożyć Reklamację.
- Reklamacja może zostać złożona:
  - w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden, lub przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Nationale-Nederlanden (ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa);
  - ustnie – telefonicznie (pod numerem 801 203 040 lub 22 522 71 24) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden;
  - w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Nationale-Nederlanden ([www.nn.pl](http://www.nn.pl)).
- Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania Reklamacji.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, poinformujemy osobę zgłaszającą Reklamację o przyczynie opóźnienia, wskażemy okoliczności potrzebne do rozpatrzenia Reklamacji i określimy przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni, licząc od dnia otrzymania Reklamacji.
- Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w postaci papierowej lub w postaci innego trwałego nośnika informacji i przekazywana osobiście lub przesyłką pocztową wysłaną na aktualny adres korespondencyjny zarejestrowany w bazie danych Nationale-Nederlanden, albo na adres korespondencyjny wskazany w Reklamacji.
- Odpowiedź na Reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną na wniosek osoby zgłaszającej Reklamację. Odpowiedź jest przesyłana na aktualny adres zarejestrowany w bazie danych Nationale-Nederlanden, albo na adres wskazany w Reklamacji.

Podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia

Osoba wskazana przez Ubezpieczonego, a w przypadku zwrotu Składek – Ubezpieczony.

Opodatkowanie świadczeń Zakładu Ubezpieczeń

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych należnych na mocy OWU regulują przepisy o podatku dochodowym od osób prawnych lub osób fizycznych.

Rozstrzyganie sporów

- W przypadku wystąpienia sporu z Nationale-Nederlanden Właściciel polisy/Ubezpieczony/Uposażony/osoba uprawniona z Umowy, może także zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego Rzecznika konsumenta lub Rzecznika Finansowego.
- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.