

# Karta produktów z oferty Prudential:

## KOMFORT ŻYCIA, EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, PEWNY KAPITAŁ, START W ŻYCIU

Karta Produktu zawiera podstawowe informacje o ubezpieczeniach: KOMFORT ŻYCIA, EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, PEWNY KAPITAŁ, START W ŻYCIU.

KARTA PRODUKTU została sporządzona na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia poszczególnych produktów ubezpieczeniowych (dalej: OWU). Dokument nie jest elementem Umowy ubezpieczenia ani materiałem marketingowym oraz nie stanowi wzorca umownego.

FORMA UBEZPIECZENIA	PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA	TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ	UBEZPIECZAJĄCY	UBEZPIECZONY	ROLA VELOBANK S.A.
Indywidualne	Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego	Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działająca w Polsce poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (PRUDENTIAL)	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, która zawiera Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek	Osoba fizyczna, która w dniu złożenia przez ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła: <ul style="list-style-type: none"> <li>w ubezpieczeniu <b>KOMFORT ŻYCIA</b>: 18. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia</li> <li>w ubezpieczeniu <b>EMERYTURA BEZ OBAW</b>: 18. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia</li> <li>w ubezpieczeniu <b>OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW</b>: 16. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia</li> <li>w ubezpieczeniu <b>START W ŻYCIU</b>: 3. miesiące życia i nie ukończyła 16. roku życia</li> <li>w ubezpieczeniu <b>PEWNY KAPITAŁ</b>: 16. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia</li> </ul>	Agent ubezpieczeniowy

### ZAKRES UBEZPIECZENIA OBEJMUJE

W Ubezpieczeniu **KOMFORT ŻYCIA** -zakres umowy obejmuje śmierć Ubezpieczonego, która nastąpiła w Okresie ubezpieczenia podanym w Polisie.

W ubezpieczeniach: **EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, PEWNY KAPITAŁ, START W ŻYCIU** – zakres ubezpieczenia obejmuje:

- Śmierć Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia
- Dożycie Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia

W ubezpieczeniach: **KOMFORT ŻYCIA, EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, START W ŻYCIU**, istnieje możliwość rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej. Umowy dodatkowe dostępne są w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia, jak również w trakcie jej trwania.

Możliwe jest rozszerzenie o ubezpieczenia dodatkowe:

	UMOWA DODATKOWA	Umowa główna			
		EMERYTURAZ BEZ OBAW	OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW	START W ŻYCIU	KOMFORT ŻYCIA
Dodatkowa odzima wypłatowo - zdrowotna	Pobyt w szpitalu lub operacje	✓	✓		✓
	Kompleksowe poważne zachorowanie	✓	✓		✓
	Przejęcie opłacania składek na wypadek poważnego zachorowania	✓	✓	✓	✓
	Niezdolność do pracy	✓	✓		✓
	Przejęcie opłacania składek na wypadek niezdolności do pracy	✓	✓	✓	✓
	Poważne inwalidztwo	✓	✓		✓
	Przejęcie opłacania składek na wypadek poważnego inwalidztwa	✓	✓	✓	✓
Dodatkowa odzima na wypadek śmierci	Śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku	✓	✓		✓
	Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci	✓	✓		✓
Dodatkowa ochrona dziecka	Przejęcie opłacania składek na wypadek śmierci ubezpieczającego			✓	
	Niezdolność dziecka do samodzielnej egzystencji			✓	✓
	Poważne zachorowanie dziecka			✓	✓
	Pobyt dziecka w szpitalu lub operacje			✓	✓

W przypadku umów przejęcia opłacania składek wymagane jest aby Ubezpieczający i Ubezpieczony byli tą samą osobą, za wyjątkiem ubezpieczenia START W ŻYCIU.

### OKRES UBEZPIECZENIA

Okres ubezpieczenia dla poszczególnych produktów:

#### KOMFORT ŻYCIA:

Minimum 5 lat, nie dłużej niż do rocznicy umowy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75 roku życia

#### START W ŻYCIU:

Minimum 10 lat, nie dłużej niż do rocznicy umowy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 30 roku życia.

#### PEWNY KAPITAŁ:

Minimum 7 lat, maksimum 25 lat, nie dłużej niż do rocznicy umowy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 80 roku życia.

#### OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW / EMERYTURA BEZ OBAW

Minimum 10 lat, nie dłużej niż do rocznicy umowy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75 roku życia.

Aby zabezpieczyć potrzebę ubezpieczeniową realizowaną poprzez zawarcie niniejszej umowy, Prudential rekomenduje, aby Okres ubezpieczenia nie trwał dłużej niż do 90. urodzin Ubezpieczającego.

### OCENA STANU ZDROWIA UBEZPIECZONEGO PRZED ZAWarciEM UMOWY

Przed zawarciem Umowy Ubezpieczający, Ubezpieczony (przedstawiciel ustawowy Ubezpieczonego) odpowiadają na pytania wskazane w ankiecie oceny ryzyka we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Na podstawie udzielonych odpowiedzi podejmowana jest decyzja o warunkach, na jakich zostanie zawarta Umowa. Decyzja ta może zostać poprzedzona skierowaniem Ubezpieczonego na dodatkowe badania medyczne, których koszt ponosi Prudential, a także koniecznością odpowiedzi na dodatkowe pytania, wynikające z wcześniej przekazanych informacji.

Ważne jest, aby na etapie wypełniania wniosku podać prawdziwe informacje dotyczące stanu zdrowia, wykonywanego zawodu oraz uprawianego hobby. W przeciwnym razie Prudential może odmówić wypłaty świadczenia, o czym szczegółowo jest napisane w części Ograniczenia odpowiedzialności Prudential.

## PROFIL OSZCZĘDZANIA

### DOTYCZY UBEZPIECZEŃ: START W ŻYCIU / EMERYTURA BEZ OBAW / OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW

Ubezpieczający ma do wyboru jeden z dwóch Profilów oszczędzania:

- **Konserwatywny** – którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 70% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe;
- **Zrównoważony** – którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 45% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe.

Profil oszczędzania wpływa na: wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, wysokość ustalanych premii rocznych i końcowej, wartość potencjalnego udziału w zysku przyznawanego w przypadku rezygnacji przez Ubezpieczającego z Umowy.

Wybór Profilu oszczędzania jest dokonywany w momencie spisywania wniosku i nie może zostać zmieniony w trakcie trwania Umowy.

### DOTYCZY UBEZPIECZENIA PEWNY KAPITAŁ

Środki lokowane są (nie mniej niż w 70%) w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta, a w pozostałej części aktywów – w inne instrumenty finansowe.

Wynik z lokowania środków ma wpływ na: wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, wysokość ustalanych premii rocznych i końcowej, wartość potencjalnego udziału w zysku przyznawanego w przypadku rezygnacji przez Ubezpieczającego z Umowy.

## GWARANTOWANE ŚWIADCZENIE NA DOŻYCIE W WYSOKOŚCI WPLĄCONYCH SKŁADEK

Wybór opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek oznacza, że na koniec Okresu ubezpieczenia wypłacana jest suma wpłaconych składek, jeżeli jest wyższa niż:

Gwarantowana suma z tytułu dożycia (dot. EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, START W ŻYCIU)

- Gwarantowana Suma ubezpieczenia (dot. PEWNY KAPITAŁ),

wraz z premiami rocznymi i premią końcową.

Jest to gwarancja, która ma zastosowanie WYŁĄCZNIE przy dożyciu końca Okresu ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta z opcją Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek, o ile ta opcja zostanie udostępniona Ubezpieczającemu.

Wybór tej opcji odbywa się na etapie spisania wniosku i nie ma możliwości rezygnacji z niej w trakcie trwania Umowy oraz ma wpływ na wysokość

Gwarantowanej sumy tytułu dożycia/Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

Poziom gwarancji może ulec zmianie w trakcie trwania umowy ze względu na obniżenie gwarantowanej sumy z tytułu dożycia lub zawieszenie opłacania składek. W takim wypadku Prudential na koniec okresu ubezpieczenia wypłaci Ubezpieczonemu mniej niż sumę wszystkich wpłaconych składek. Opcja

Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek wygasa, jeżeli umowa zostanie przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe. (dot. produktów EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, START W ŻYCIU).

## AKTUALIZACJA DANYCH

W celu zapewnienia prawidłowego wykonywania Umowy Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Prudential o każdej zmianie danych adresowych i osobowych swoich, Ubezpieczonego, Uposażonych.

## ZMIANY W UMOWIE DOKONYWANE NA WNIOSK UBEZPIECZAJĄCEGO

### NIE DOTYCZY UBEZPIECZENIA PEWNY KAPITAŁ

W ramach zmian w Umowie Ubezpieczający może wnioskować między innymi o:

- zmianę częstotliwości opłacania składek;
- dokupienie Umowy dodatkowej;
- podwyższenie lub obniżenie Sumy ubezpieczenia, które zawsze skutkuje zmianą wysokości składki;
- gwarantowane podwyższenie Sumy ubezpieczenia, które zawsze skutkuje zmianą wysokości składki, o ile prawo do niego zostało przyznane w momencie zawierania Umowy.

## ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI / DOŻYCIA UBEZPIECZONEGO

### KOMFORT ŻYCIA:

**Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego** jest równe Sumie ubezpieczenia obowiązującej w dniu śmierci Ubezpieczonego i jest wypłacane Uposażonemu. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpieczonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo świadomie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, świadczenie jest wypłacane odpowiednio pozostałym Uposażonym, jeśli zostali wskazani, albo Uposażonemu zastępczemu, albo w przypadku braku powyższych – najbliższym członkom rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU.

Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

### EMERYTURA BEZ OBAW / OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW:

**Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego** przysługuje już od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia. W tym przypadku Prudential wypłaci najwyższą z kwot:

- sumę składek należnych z tytułu Umowy głównej za cały Okres ubezpieczenia;
- gwarantowaną sumę z tytułu dożycia obowiązującą w dniu śmierci Ubezpieczonego powiększoną o przyznane do tego dnia premie roczne;
- równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie jest wypłacane Uposażonemu. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpieczonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo świadomie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, świadczenie ubezpieczeniowe jest wypłacane odpowiednio pozostałym Uposażonym, jeśli zostali wskazani, albo Uposażonemu zastępczemu, albo w przypadku braku powyższych – najbliższym członkom rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

**Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego** końca Okresu ubezpieczenia jest równe wyższej z kwot:

- Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia obowiązującej w tym dniu wraz z przyznanymi premiami rocznymi i premią końcową,
- sumie wszystkich wpłaconych składek z tytułu Umowy głównej (w przypadku wybrania opcji Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek).

## START W ŻYCIU

**Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego dziecka** przysługuje już od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia. W tym przypadku Prudential wypłaci wyższą z kwot:

- Sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci, powiększoną o sumę składek zapłaconych z tytułu Umowy głównej do dnia śmierci Ubezpieczonego dziecka;
- równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego dziecka.

Świadczenie jest wypłacane Uposażonemu. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpieczonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo świadomie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, świadczenie ubezpieczeniowe jest wypłacane odpowiednio pozostałym Uposażonym, jeśli zostali wskazani, albo Uposażonemu zastępczemu, albo w przypadku braku powyższych – najbliższym członkiem rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

**Świadczenie z tytułu dożycia** przez Ubezpieczone dziecko do końca Okresu ubezpieczenia jest równe wyższej z kwot:

- Gwarantowanej sumie z tytułu dożycia obowiązującej w tym dniu wraz z przyznanymi premiami rocznymi i premią końcową,
- sumie wszystkich wpłaconych składek z tytułu Umowy głównej (w przypadku wybrania opcji Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek).

#### **PEWNY KAPITAŁ**

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługuje już od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia. W tym przypadku Prudential wypłaci wyższą z kwot:

- Sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci obowiązującą w dniu śmierci Ubezpieczonego wraz z zadeklarowanymi do tego dnia premiami rocznymi;
- równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie jest wypłacane Uposażonemu. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpieczonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo świadomie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, świadczenie ubezpieczeniowe jest wypłacane odpowiednio pozostałym Uposażonym, jeśli zostali wskazani, albo Uposażonemu zastępczemu, albo w przypadku braku powyższych – najbliższym członkiem rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

**Świadczenie z tytułu dożycia** przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia jest równe wyższej z kwot:

- Gwarantowanej sumie ubezpieczenia określonej przy zawarciu Umowy wraz z możliwymi premiami rocznymi i premią końcową;
- sumie wszystkich wpłaconych składek (w przypadku wybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek).

### **ŚWIADCZENIE W RAZIE WYPOWIEDZENIA UMOWY**

#### **DOTYCZY UBEZPIECZEŃ: START W ŻYCIU / OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW / EMERYTURA BEZ OBAW:**

W przypadku wypowiedzenia Umowy przed końcem Okresu ubezpieczenia wypłacane są:

- Gwarantowana wartość wykupu – kwota podana w Polisie dla poszczególnych lat polisowych; wszelkie zmiany w Umowie skutkujące zmianą wysokości składki (np. obniżenie, podwyższenie, indeksacja, zmiana częstotliwości opłacania, zawieszenie, przekształcenie w umowę bezskładkową) powodują przeliczenie Gwarantowanej wartości wykupu; w pierwszych latach Gwarantowana wartość wykupu nie występuje, w kolejnych latach stopniowo wzrasta;
- udział w premiach rocznych, zadeklarowanych do Umowy w poprzednich latach; rok, od którego udział jest należny, oraz procentowa wysokość udziału są podane w Polisie, gdyż zależą od parametrów Umowy, m.in. Okresu ubezpieczenia, wysokości składki, Profilu oszczędzania, oceny ryzyka;
- udział w zysku, o ile został przyznany.

Zarówno premie roczne, jak i udział w zysku nie są gwarantowane. Jednak jeśli do Umowy zostały zadeklarowane premie roczne, ich określona część staje się należna w momencie rezygnacji. Udział w zysku natomiast nie jest naliczany w trakcie trwania Umowy, może zostać naliczony dopiero po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.

#### **DOTYCZY UBEZPIECZENIA: PEWNY KAPITAŁ**

W przypadku wypowiedzenia Umowy przed końcem Okresu ubezpieczenia wypłacane są:

- Gwarantowana kwota wypłaty – kwota podana w Polisie dla poszczególnych lat polisowych;
- udział w premiach rocznych, zadeklarowanych do Umowy; rok, od którego udział jest należny, oraz procentowa wysokość udziału są podane w Polisie, gdyż zależą od parametrów Umowy, m.in. Okresu ubezpieczenia, wysokości składki, oceny ryzyka;
- udział w zysku, o ile został przyznany.

Zarówno premie roczne, jak i udział w zysku nie są gwarantowane. Jednak jeśli do Umowy zostały zadeklarowane premie roczne, ich określona część staje się należna w momencie rezygnacji. Udział w zysku natomiast nie jest naliczany w trakcie trwania Umowy, może zostać naliczony dopiero po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.

### **OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PRUDENTIAL**

#### **KOMFORT ŻYCIA:**

Prudential nie wypłaci świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, jeżeli śmierć jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- samobójstwem Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy;
- czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru;
- okolicznościami, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie lub w innych pismach przed zawarciem Umowy i które zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

Dodatkowo, jeżeli Ubezpieczający podwyższał Sumę ubezpieczenia, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w związku z okolicznościami, o które Prudential pytał przy podwyższaniu Sumy ubezpieczenia i które to okoliczności zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, świadczenie nie zostanie wypłacone w części dotyczącej podwyższenia; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia podwyższenia Sumy ubezpieczenia.

#### **START W ŻYCIU**

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaci Ubezpieczającemu lub w przypadku śmierci Ubezpieczającego – jego spadkobiercom – kwotę równą wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego zostanie ograniczone do wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego, jeżeli śmierć jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru;
- okolicznościami, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie lub w innych pismach przed zawarciem Umowy i które zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

#### **OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW / EMERYTURA BEZ OBAW**

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaci Ubezpieczającemu lub w przypadku śmierci Ubezpieczającego – jego spadkobiercom – kwotę równą wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego zostanie ograniczone do wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego, jeżeli śmierć jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru;
- okolicznościami, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie lub w innych pismach przed zawarciem Umowy i które zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

Dodatkowo jeżeli Ubezpieczający podwyższał Gwarantowaną sumę z tytułu dożycia, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w związku z okolicznościami, o które Prudential pytał przy podwyższaniu Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia i które to okoliczności zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, świadczenie w części dotyczącej podwyższonej Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia równe jest jedynie wysokości świadczenia z tytułu wypowiedzenia Umowy; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia podwyższenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia.

#### **PEWNY KAPITAŁ**

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaci Ubezpieczającemu lub w przypadku śmierci Ubezpieczającego – jego spadkobiercom – kwotę równą wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego zostanie ograniczone do wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego, jeżeli śmierć jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru;
- okolicznościami, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie lub w innych pismach przed zawarciem Umowy i które zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

### **CO TRZEBA ZROBIĆ, ABY OTRZYMAĆ ŚWIADCZENIE?**

#### **Świadczenie z tytułu dożycia:**

Po zakończeniu Okresu ubezpieczenia, na podstawie otrzymanego wniosku, Prudential w terminie 14 dni od jego otrzymania wypłaca Ubezpieczonemu kwotę należną z tytułu dożycia jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczonego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

#### **Świadczenie z tytułu śmierci:**

W celu wypłaty świadczenia osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć do Prudential wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wraz z wymaganymi dokumentami niezbędnymi do oceny zasadności roszczenia, wówczas:

- W ciągu 7 dni od jego otrzymania Prudential pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdza jego otrzymanie wraz ze wskazaniem dokumentów potrzebnych do rozpatrzenia roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential.
- Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia oraz po wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential, oraz wysokości tego świadczenia. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do wypłaty było niemożliwe w tym terminie, Prudential wypłaci świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Prudential wypłaci w terminie 30 dni określonym w zdaniu pierwszym.

**Świadczenie z tytułu wypowiedzenia Umowy:** Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia następującego po otrzymaniu zawiadomienia przez Prudential. Umowa rozwiązuje się wtedy z upływem ostatniego dnia tego okresu. Kwota do wypłaty obliczana jest na ostatni dzień obowiązywania Umowy i wypłacana jest w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy przelewem na rachunek wskazany w zawiadomieniu.

## SKŁADKA I SUMA UBEZPIECZENIA

### KOMFORT ŻYCIA

Minimalna składka z tytułu Umowy określona jest w Tabeli limitów załączonej do OWU. Za minimalną składkę, o której mowa wyżej, uznaje się łączną składkę z Umowy głównej i Umów dodatkowych.

**Minimalna Suma ubezpieczenia wynosi 10 000 zł.**

### START W ŻYCIU

Minimalna i maksymalna składka z tytułu Umowy głównej oraz minimalna i maksymalna Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci określone są w Tabeli limitów załączonej do OWU.

### EMERYTURA BEZ OBAW / OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW

Minimalna i maksymalna składka z tytułu Umowy głównej określona jest w Tabeli limitów będącej załącznikiem do OWU.

### PEWNY KAPITAŁ

Minimalna składka, minimalna łączna wysokość składek oraz maksymalna łączna wysokość składek – Określone są w Tabeli limitów będącej załącznikiem do OWU.

## KONSEKWENCJE NIEOPŁACENIA SKŁADKI

Składka powinna być opłacana w terminach podanych w Umowie.

W przypadku gdy Ubezpieczający nie zapłaci składki w terminie, ma wówczas dodatkowe 60 dni na jej opłacenie. W tym czasie Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej.

Prudential wyśle do Ubezpieczającego wezwanie do zapłaty składki w dodatkowym terminie, nie krótszym jednak niż 7 dni od otrzymania wezwania. Wezwanie do zapłaty składki zostanie wysłane drogą elektroniczną na adres wskazany do kontaktu, pod warunkiem, że Ubezpieczający nie zgłosił chęci otrzymania informacji listownie.

Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci jej w podanym w liście terminie, zarówno Umowa główna, jak i wszystkie Umowy dodatkowe zostaną rozwiązane. Oznacza to, że Ubezpieczony nie będzie miał zapewnionej ochrony na wypadek śmierci z tej Umowy i ochrony zdrowia oraz dodatkowej ochrony życia, jeżeli zostały zawarte inne Umowy dodatkowe, które zapewniają taką ochronę. Jeśli do Umowy dołączone były Umowy dodatkowe zapewniające ochronę ubezpieczeniową dzieciom, to ochrona w stosunku do tych dzieci także wygaśnie.

## INDEKSACJA I WALORYZACJA SKŁADKI

### NIE DOTYCZY UBEZPIECZENIA PEWNY KAPITAŁ

W Rocznicę umowy Prudential może zaproponować indeksację lub waloryzację składki, a w konsekwencji podwyższenie Sumy ubezpieczenia/Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, która wzrasta o inny procent niż składka. List indeksacyjny może zawierać propozycję dwóch wskaźników:

- pierwszy – równy inflacji ogłaszanej przez GUS (jeżeli wynosi ona mniej niż 2,5%, Wskaźnik indeksacji wynosi 2,5%);
- drugi – równy maksymalnie dwukrotności Wskaźnika indeksacji.

Jeżeli Ubezpieczający nie chce indeksować składki, powinien poinformować o tym Prudential najpóźniej 7 dni przed Rocznicą umowy. W sytuacji gdy Ubezpieczający nie zgłosi sprzeciwu, indeksacja składki będzie dokonywana automatycznie. Jeżeli Ubezpieczający chce przyjąć waloryzację, powinien poinformować o tym Prudential najpóźniej 7 dni przed Rocznicą umowy. Jeżeli Ubezpieczający przyjmie waloryzację, wówczas zastosowany będzie wskaźnik waloryzacji. Ubezpieczający nie może przyjąć równocześnie indeksacji i waloryzacji. Prudential nie będzie proponował indeksacji, jeżeli do końca Okresu ubezpieczenia pozostaje 1 rok lub mniej, licząc od Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której indeksacja miałaby miejsce w przypadku produktu KOMFORT ŻYCIA i 5 lat w przypadku produktów EMERYTURA BEZ OBAW/OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW/STARTW ŻYCIE.

## ODSTĄPIENIE I WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później.
2. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia następującego po otrzymaniu zawiadomienia przez Prudential.

## ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY

Umowa rozwiązuje się, gdy:

- Ubezpieczony umrze w Okresie ubezpieczenia;
- Okres ubezpieczenia dobiegnie końca, data ta znajduje się na Polisie;
- Ubezpieczający, pomimo wezwania, nie zapłaci składki w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty składki;
- Ubezpieczający zdecyduje o odstąpieniu od Umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej zawarcie Umowy, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później; w przypadku składania oświadczenia o odstąpieniu na piśmie termin ten uważa się za zachowany, jeżeli oświadczenie Ubezpieczającego wpłynęło do Prudential przed jego upływem;
- Ubezpieczający wypowie Umowę, wtedy ochrona wygasa z upływem 30-dniowego okresu jej wypowiedzenia.

## SKARGI I REKLAMACJE

1. Klienci mogą zgłaszać Reklamacje:

- 1) w Towarzystwie:

- w formie pisemnej – osobiście, w jednostce Prudential obsługującej klientów, albo za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca, albo wysłane na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w przepisach ustawy o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych oraz wskazany na stronie internetowej Prudential;
- w formie elektronicznej – poprzez przesłanie wiadomości e-mail na adres: [bok@prudential.pl](mailto:bok@prudential.pl)
- ustnie – telefonicznie (numer telefonu: 801 30 20 10) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Prudential obsługującej klientów.

- 2) u Agenta:

- na piśmie – przez pozostawienie pisma w jednostce Agenta, przesłanie drogą pocztową na adres siedziby VeloBank S.A. lub jednostki Agenta albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-17448-25698-DWDCI-24, zarejestrowany w bazie adresów elektronicznych, który zostanie udostępniony Klientom Banku po jego aktywowaniu, nie później niż w terminie określonym w komunikacie Ministra Cyfryzacji. Bank poinformuje Klientów o dostępności tego adresu na stronie internetowej Banku.
- ustnie – telefonicznie poprzez kontakt z Infolinią Agenta pod numerami: +48 664 919 797 lub +48 32 604 30 01 dla dzwoniących z zagranicy oraz +48 22 203 03 03 (Infolinia dostępna 7 dni w tygodniu, w godzinach 7:00 - 22:00) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Agenta,
- elektronicznie – za pośrednictwem bankowości Internetowej, zakładka - „napisz wiadomość” (poziom profilu Klienta) lub poprzez strony internetowe Agenta, [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl), formularz „złóż reklamację” oraz [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl), formularz „kontakt” z wybranym tematem „reklamacja”.

- 3) Aktualny Proces obsługi skarg i reklamacji oraz dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Agenta ([www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)).

2. Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

3. W przypadku szczególnie skomplikowanych spraw, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo:
  - 1) poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia,
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
4. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest na piśmie. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną.
5. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony może zwrócić się do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Szczegółowe informacje znajdują się w OWU lub na stronie internetowej pod adresem <http://www.rf.gov.pl>.

## OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

Opodatkowanie świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia, której zawarcie potwierdza Polisa, zgodnie ze stanem prawnym obowiązującym w dniu zawarcia powyższej umowy ubezpieczenia, regulują przepisy:

- Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2012 r. poz. 361 z późn. zm.) – w szczególności art. 21 ust.1 pkt 4,
- Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2011 r. Nr 74 poz. 397 z późn. zm.).

VeloBank S.A. stosuje zasady określone w Rekomendacji U z dnia 24 czerwca 2014 r. dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w „Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń ochronnych powiązanych z produktami bankowymi” wydanej przez Związek Banków Polskich.

1. VeloBank S.A. jest wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11254447/A i wykonuje czynności agencyjne na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń, w tym Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce A.
2. Powyższych informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. Decyzja o złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, zwłaszcza z OWU, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu.