

Ubezpieczenie na życie Generali, z myślą o życiu Bezpieczny.pl

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo:
Generali Życie T.U. S.A.

Produkt:
Generali, z myślą o życiu Bezpieczny.pl



Obowiązuje od 14 grudnia 2023 roku

Karta produktu została opracowana przez Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc zrozumieć cechy produktu. Karta produktu zawiera zakres informacji zgodny z opracowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń oraz rekomendacjami dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi badania adekwatności produktu

I. Informacje podstawowe



Główny cel ubezpieczenia

Głównym celem ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu Bezpieczny.pl jest ochrona życia i zdrowia Klienta.

Opis świadczeń

1. Świadczenia o charakterze ochronnym (świadczenia stałe)

Umowa główna na wypadek utraty życia

- Z tytułu utraty życia Klienta: świadczenie z przedziału pomiędzy 10 000 zł a 150 000 zł
- Z tytułu utraty życia Partnera: świadczenie z przedziału pomiędzy 5 000 zł a 20 000 zł
- Z tytułu utraty życia Rodzica: świadczenie z przedziału pomiędzy 1 000 zł a 2 500 zł
- Z tytułu utraty życia Teścia: świadczenie z przedziału pomiędzy 1 000 zł a 2 500 zł

Umowa dodatkowa na wypadek utraty życia w następstwie nieszczęśliwego wypadku

- Z tytułu utraty życia Klienta w następstwie nieszczęśliwego wypadku: świadczenie z przedziału pomiędzy 10 000 zł a 500 000 zł
- Z tytułu utraty życia Partnera w następstwie nieszczęśliwego wypadku: świadczenie z przedziału pomiędzy 5 000 zł a 40 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek utraty życia w wypadku komunikacyjnym

- Z tytułu utraty życia Klienta w wypadku komunikacyjnym: świadczenie z przedziału pomiędzy 10 000 zł a 500 000 zł
- Z tytułu utraty życia Partnera w wypadku komunikacyjnym: świadczenie z przedziału pomiędzy 8 000 zł a 40 000 zł

Pakiet zdrowie – Umowa dodatkowa na wypadek poważnego zachorowania oraz poważnej operacji

- Z tytułu poważnego zachorowania Klienta: świadczenie z przedziału pomiędzy 2 000 zł a 25 000 zł
- Z tytułu poważnego zachorowania Partnera: świadczenie z przedziału pomiędzy 1 000 zł a 5 000 zł
- Z tytułu poważnej operacji Klienta: świadczenie z przedziału pomiędzy 5 000 zł a 25 000 zł
- Z tytułu poważnej operacji Partnera: świadczenie z przedziału pomiędzy 1 000 zł a 5 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek pobytu w szpitalu

- Z tytułu pobytu Klienta w szpitalu: świadczenie z przedziału pomiędzy 5 000 zł a 30 000 zł
- Z tytułu pobytu Partnera w szpitalu: świadczenie z przedziału pomiędzy 2 000 zł a 5 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek uszczerbku na zdrowiu

- Z tytułu uszczerbku na zdrowiu Klienta: świadczenie z przedziału pomiędzy 10 000 zł a 100 000 zł
- Z tytułu uszczerbku na zdrowiu Partnera: świadczenie z przedziału pomiędzy 10 000 zł a 40 000 zł

Umowa dodatkowa dotycząca urodzenia Dziecka

- Z tytułu urodzenia albo adoptowania Dziecka: świadczenie z przedziału pomiędzy 1 000 zł do 2 000 zł



Horyzont czasowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres jednego roku polisy. Umowa ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejny rok polisy, chyba że jedna ze stron złoży, najpóźniej na 30 dni przed upływem roku polisy, oświadczenie o nieprzedłużeniu umowy ubezpieczenia. Minimalny rekomendowany okres trwania ubezpieczenia zależy od okresu czasu, w jakim Klient chce być objęty ochroną ubezpieczeniową.



Sposób opłacania składki

Składka opłacana jest regularnie z częstotliwością miesięczną i jest ustalona w zależności od sumy ubezpieczenia, zakresu ochrony ubezpieczeniowej, wieku Klienta, rodzaju zawodu wykonywanego przez Klienta w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, z uwzględnieniem wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności stosowanych przez Generali.



Główne cechy ubezpieczenia



Ubezpieczenie ma charakter ochronny i jest dobrowolne.

II. Informacje o premiach i rabatach

Generali udziela 10% zniżki od składek za umowę ubezpieczenia.

III. Dodatkowe informacje o ubezpieczeniu



Zakres ochrony ubezpieczeniowej

Zakres umowy ubezpieczenia obejmuje utratę życia Klienta w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej. Zakres umowy ubezpieczenia może zostać rozszerzony o:

- utratę życia Partnera
- utratę życia Rodzica
- utratę życia Teścia
- utratę życia Klienta w następstwie nieszczęśliwego wypadku
- utratę życia Partnera w następstwie nieszczęśliwego wypadku
- utratę życia Klienta w wypadku komunikacyjnym
- utratę życia Partnera w wypadku komunikacyjnym
- poważne zachorowania i poważne operacje Klienta
- poważne zachorowania i poważne operacje Partnera
- pobyt Klienta w szpitalu
- pobyt Partnera w szpitalu
- uszczerbek na zdrowiu Klienta
- uszczerbek na zdrowiu Partnera
- Urodzenia Dziecka



Okres ochrony ubezpieczeniowej

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu pierwszej składki, a wygasa we wcześniejszej z następujących dat: w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia albo w dniu otrzymania przez Generali oświadczenia Klienta o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.



Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

Klientowi przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie ubezpieczycielowi oświadczenia w tym względzie w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia zostały wskazane w § 10 OWU.



Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

- pisemnie na adres ubezpieczyciela (Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa),
- telefonicznie pod numerem Call Center Generali 913 913 913,
- poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkodyzycie.generali.pl; faksem pod numer (+48 22) 543 09 17.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym niezbędne dokumenty, wskazane są w § 20 OWU.

W przypadku zgłaszania zdarzenia z tytułu umowy dodatkowej zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego oraz niezbędne dokumenty wskazane są w OWUD poszczególnych umów dodatkowych.



Zasady ustalania wysokości świadczenia należnego z tytułu umowy ubezpieczenia

- W razie wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową ubezpieczyciel wypłaci Klientowi lub uprawnionemu świadczenie zgodnie z informacją zawartą w sekcji I. „Informacje podstawowe” w części „Świadczenia o charakterze ochronnym” w Karcie produktu.
- Szczegółowe zasady ustalania wysokości świadczenia należnego z tytułu umowy ubezpieczenia określone zostały w OWU oraz poszczególnych OWUD.



Wskazanie podmiotu uprawnionego do otrzymania świadczenia z umowy ubezpieczenia

Podmiotem uprawnionym do otrzymania świadczenia jest Klient lub inna osoba uprawniona z tytułu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.



Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

Odpowiedzialność ubezpieczyciela jest wyłączona, jeżeli utrata życia Klienta była konsekwencją:

- wojny, działań wojennych lub stanu wojennego; aktywnego i dobrowolnego uczestnictwa Klienta w aktach przemocy, terroryzmu, zamieszkach lub rozruchach;
- samobójstwa popełnionego przez Klienta w okresie 2 lat od daty zawarcia umowy głównej;
- okoliczności, które zostały zatajone przez Klienta, a o które ubezpieczyciel zapytał we wniosku, w tym w ankiecie dotyczącej stanu zdrowia Klienta, lub w innych pismach przed zawarciem umowy głównej (ubezpieczyciel nie poniesie odpowiedzialności z tego powodu tylko w przypadku, gdy śmierć nastąpi w okresie 3 lat od zawarcia umowy głównej).
- Generali nie świadczy ochrony ubezpieczeniowej oraz nie wypłaci świadczenia w zakresie, w jakim ochrona ubezpieczeniowa albo wypłata świadczenia z tytułu umowy głównej naraziłaby Generali na konsekwencje związane z nieprzebraniem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, Rzeczypospolitej Polskiej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeżeli mają zastosowanie do umowy głównej, zakresu lub przedmiotu ubezpieczenia, stron umowy głównej, osób lub podmiotów, na rzecz których miałyby zostać wypłacone świadczenie.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności z tytułu:

- utraty życia Partnera - wskazane zostały w § 19 ust. 3, 5 i 7 OWU;
- utraty życia w następstwie nieszczęśliwego wypadku oraz utraty życia w wypadku komunikacyjnym - wskazane zostały w § 9 OWUD każdej z tych umów dodatkowych;
- poważnego zachorowania oraz poważnej operacji - wskazane zostały w § 10, § 11 ust. 1 i 3, § 12, § 13 ust. 1 i 3 OWUD;
- pobytu w szpitalu - wskazane zostały w § 9, § 10 ust. 1 i 3 OWUD;
- uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku - wskazane zostały w § 9 OWUD;
- urodzenia dziecka - wskazane zostały w § 9 ust. 1 i 4 OWUD.



Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej

Klient ma prawo do rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej w dowolnym czasie.



Tryb składania i rozpatrywania reklamacji

Reklamacje dotyczące usług Generali Życie T.U. S.A należy składać:

- w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową;
- ustnie – telefonicznie pod numerem 913 913 913 albo osobiście do protokołu w miejscu, o którym mowa powyżej.

Odpowiedź na reklamację udzielona zostanie w postaci papierowej lub na wniosek Klienta w formie elektronicznej. Ubezpieczyciel rozpatruje reklamacje w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), informuje o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.

Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji zostały wskazane w § 23 OWU.



Opodatkowanie

Opodatkowanie świadczeń ubezpieczyciela w przypadku osób fizycznych regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, a w przypadku osób prawnych oraz innych podatników podatku dochodowego od osób prawnych - przepisy ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych. Kwoty otrzymane przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych są wolne od podatku dochodowego, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia w przypadku ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwoty otrzymane przez osoby prawne oraz innych podatników podatku dochodowego od osób prawnych z tytułu ubezpieczeń na życie stanowią ich przychód, brany pod uwagę przy obliczaniu dochodu podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym.

IV. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące produktu

1. Karta produktu nie stanowi wzorca umownego ani też nie jest częścią umowy uzgodnionej indywidualnie. Karta produktu prezentowana jest w celach informacyjnych i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
2. Informacji zawartych w Karcie Produktu nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia ani usług doradztwa podatkowego.
3. Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, a także charakterystykę produktu i konsekwencje prawne.
4. Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, a także o opłatach i limitach.
5. W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.
6. Informujemy, że w przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują wynagrodzenie zasadnicze na zasadach ogólnych oraz wynagrodzenie zmienne.