



Karta Produktu

„Smart Start”

Ubezpieczenie Posagowe



Ubezpieczający / Ubezpieczony:

W ramach Umowy jesteś jednocześnie Ubezpieczającym czyli osobą, która zawiera Umowę i ma obowiązek wpłacać Składki oraz Ubezpieczonym czyli osobą, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową.



Ubezpieczone Dziecko:

W Umowie tej równocześnie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową dożycie Ubezpieczonego Dziecka do końca Okresu Ubezpieczenia.



I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY

Jest to ubezpieczenie o charakterze kapitałowo-ochronnym. Celem Umowy jest zgromadzenie określonego kapitału w trakcie Okresu Ubezpieczenia i przekazanie go po zakończeniu Okresu Ubezpieczenia Ubezpieczonemu Dziecku. Jednocześnie zapewniamy ochronę polegającą na tym, że Świadczenie to prześlemy Dziecku po zakończeniu Okresu Ubezpieczenia nawet wówczas, jeżeli umrzesz w Okresie Ubezpieczenia i nie zdążysz wpłacić wszystkich Składek.

W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz szczegółowy opis zasad funkcjonowania Umowy, ale najważniejszym dokumentem określającym Twoje prawa i obowiązki jako Ubezpieczającego są Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU).



Podstawowe cechy Umowy

- W ramach zawartej przez Ciebie Umowy Ubezpieczone Dziecko otrzyma określoną kwotę pieniężną (**Świadczenie**) w przypadku dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia, nawet jeżeli umrzesz przed końcem Okresu Ubezpieczenia.
- W przypadku Twojej śmierci w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku lub w następstwie Wypadku Komunikacyjnego, Świadczenie zostanie odpowiednio podwyższone (patrz pkt II).
- Podstawą do ustalenia kwoty Świadczenia jest **Suma Ubezpieczenia**, którą wskazujesz we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Wysokość Sumy Ubezpieczenia może ulec zmianie w trakcie trwania Umowy wyłącznie na skutek zawieszenia przez Ciebie opłacania Składki Regularnej.



Okres trwania Umowy

Wynosi zawsze 10 Lat Polisy.



Składka Regularna

Wysokość Składki Regularnej jest obliczana na podstawie wskazanej przez Ciebie Sumy Ubezpieczenia oraz Twojego wieku. Nie możesz zmienić częstotliwości opłacanych składek.

Wysokość Składki Regularnej nie ulega zmianie przez cały okres trwania Umowy. W przypadku Twojej śmierci, z wyłączeniem śmierci w przypadkach ograniczenia naszej odpowiedzialności ściśle określonych w OWU, Umowa trwa nadal i jednocześnie **ustaje obowiązek opłacania składek**.



II. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA



Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy obejmujemy ochroną ubezpieczeniową:

- dożycie przez Ubezpieczone Dziecko do końca Okresu Ubezpieczenia,
- śmierć Ubezpieczonego, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia,
- śmierć Ubezpieczonego, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia, w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku,
- śmierć Ubezpieczonego, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia, w następstwie Wypadku Komunikacyjnego.



Wysokość Świadczenia

Wysokość Świadczenia uzależniona jest od wysokości Sumy Ubezpieczenia, zadeklarowanej przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy.

- W przypadku dożycia przez Ubezpieczone Dziecko do końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Dziecku **100% Sumy Ubezpieczenia**. Świadczenie to zostanie wypłacone nawet, jeżeli Ubezpieczony umrze w Okresie Ubezpieczenia i nie wpłaci wszystkich składek.
- Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi na skutek Nieszczęśliwego Wypadku, podwyższymy Świadczenie do **200% Sumy Ubezpieczenia**.
- Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi na skutek Wypadku Komunikacyjnego, podwyższymy Świadczenie do **300% Sumy Ubezpieczenia**.

Wartości procentowe wskazane powyżej nie podlegają sumowaniu.

Gdy śmierć Ubezpieczonego zajdzie w pewnych określonych w OWU okolicznościach, wówczas nie wypłacimy Świadczenia, a jedynie Świadczenie Wykupu lub nie podwyższymy Świadczenia do 200% albo 300% Sumy Ubezpieczenia (patrz pkt III).



Świadczenie Wykupu

Świadczenie Wykupu wypłacamy w przypadkach przedwczesnego rozwiązania Umowy, na skutek:

- złożenia wniosku o wypłatę Świadczenia Wykupu – Ubezpieczającemu,
- niezapłacenia przez Ubezpieczającego zaległej składki w dodatkowym terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty – Ubezpieczającemu,
- wypowiedzenia Umowy – Ubezpieczającemu,
- śmierci Dziecka w Okresie Ubezpieczenia w sytuacji, gdy Ubezpieczający żyje – Ubezpieczającemu,
- śmierci Ubezpieczonego w przypadkach ograniczenia naszej odpowiedzialności – Dziecku albo członkom jego rodziny (patrz pkt III ust. 1 – 2).

Wysokość Świadczenia Wykupu ustalana jest według Miesiąca Polisy, w którym wygasa nasza odpowiedzialność. Wysokości Świadczenia Wykupu w odniesieniu do poszczególnych Miesięcy Polisy znajdziesz w **Tabeli Wykupu** zawartej w Polisie.

Dodatkowo w okresie od podpisania wniosku o zawarcie Umowy (ale pod warunkiem opłacenia pierwszej Składki Regularnej) do dnia jej zawarcia obejmujemy ochroną ubezpieczeniową śmierć Ubezpieczonego na skutek Nieszczęśliwego Wypadku (nazywamy ją tymczasową ochroną ubezpieczeniową).

W ramach **tymczasowej ochrony** wypłacimy świadczenie w wysokości **10 000 PLN**.



III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA



Początek i koniec ochrony

Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako **początek Okresu Ubezpieczenia**, nie wcześniej jednak niż w dniu następnym po dniu opłacenia pierwszej Składki Regularnej.

Nasza odpowiedzialność wygasa w najwcześniejszym z momentów:

- koniec dnia, w którym doręczysz nam odstąpienie,
- koniec Okresu Ubezpieczenia w przypadku dożycia przez Ubezpieczone Dziecko do jego końca,
- koniec Miesiąca Polisy, w którym doręczysz nam wypowiedzenie,

- koniec Miesiąca Polisy, w którym doręczysz nam wniosek o wypłatę Świadczenia Wykupu,
- koniec dodatkowego terminu, który wskażemy Ci w wezwaniu do zapłaty zaległej składki, jeśli nie zapłacisz składki w tym terminie,
- chwila śmierci Ubezpieczonego w przypadkach ograniczenia naszej odpowiedzialności (patrz poniższe ust. 1 – 2),
- chwila śmierci Ubezpieczonego Dziecka.

Ograniczenia naszej odpowiedzialności

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego rozwiążemy Umowę i nie wypłacimy Świadczenia, a jedynie Świadczenie Wykupu, jeżeli śmierć zaszła w następstwie:
 - a) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
 - b) wojny, działań zbrojnych, zamieszek, aktów terroryzmu lub świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach przemocy,
 - c) skażenia radioaktywnego, biologicznego lub chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
 - d) umyślnego samouszkodzenia ciała lub samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w ciągu pierwszych 2 lat.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego rozwiążemy Umowę i nie wypłacimy Świadczenia, a jedynie Świadczenie Wykupu, jeżeli śmierć zaszła w następstwie okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem Umowy, a które przemilczałeś lub wskazałeś nieprawdziwie, a w szczególności gdy nie wiedzieliśmy o chorobie Ubezpieczonego (o ile śmierć nastąpiła w okresie pierwszych 3 lat).
3. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku nie podwyższymy Świadczenia do 200% Sumy Ubezpieczenia, jeżeli wypadek ten zaszedł w następstwie okoliczności określonych w powyższym ust. 1 oraz w następstwie:
 - a) wypadku drogowego spowodowanego przez Ubezpieczonego po spożyciu alkoholu lub zażyciu środków działających na centralny układ nerwowy,
 - b) spożycia alkoholu powodującego stan nietrzeźwości lub niezaleconego przez lekarza zażycia narkotyków lub środków działających na centralny układ nerwowy,
 - c) chorób Ubezpieczonego, w tym chorób umysłowych lub zaburzeń psychicznych, z zastrzeżeniem, że wyłączenie nie dotyczy chorób stanowiących następstwo obrażeń fizycznych ciała, spowodowanych Nieszczęśliwym Wypadkiem,
 - d) leczenia lub zabiegów o charakterze leczniczym lub diagnostycznym, chyba że były one związane z leczeniem następstw Nieszczęśliwego Wypadku,
 - e) uprawiania przez Ubezpieczonego amatorsko lub wyczynowo baloniarstwa, spadochroniarstwa, base jumping, lotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa, sportów motocyklowych, sportów motorowodnych, downhillu, wspinaczki, speleologii, nurkowania, kitesurfingu, raftingu, sportów walki, skoków na gumowej linie lub czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych, motocyklowych i motorowodnych,
 - f) wypadku lotniczego, w którym Ubezpieczony był pasażerem lub pilotem, wyłączenie nie dotyczy pasażera samolotu pasażerskiego linii lotniczych posiadających uprawnienia do przewozu pasażerów.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku Komunikacyjnego nie podwyższymy Świadczenia do 300% Sumy Ubezpieczenia, jeżeli wypadek ten zaszedł w następstwie okoliczności określonych w powyższych ust. 1 i ust. 3 lit. a) – e) oraz w następstwie:
 - a) prowadzenia pojazdu lub innego środka transportu, jeżeli pojazd ten lub środek transportu nie był dopuszczony do ruchu lub nie posiadał ważnego badania technicznego, o ile przepisy wymagają dopuszczenia do ruchu danego pojazdu lub środka transportu bądź dokonywania jego badań technicznych,
 - b) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lub innego środka transportu, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał wymaganych uprawnień do jego prowadzenia.



IV. REZYGNACJA Z UMOWY

Odstąpienie od Umowy

Masz prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych **30 dni od doręczenia Polisy**. Po otrzymaniu Twojej pisemnej decyzji w tej sprawie zwrócimy Ci wpłaconą Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Rozwiązanie Umowy

W każdym momencie trwania Umowy możesz z niej zrezygnować, składając pisemne oświadczenie o **wypowiedzeniu Umowy**. Umowa zakończy się również, gdy zwrócisz się do nas o wypłatę Świadczenia Wykupu.

Umowa ulega rozwiązaniu:

- z końcem Okresu Ubezpieczenia w przypadku dożycia Ubezpieczonego Dziecka do końca Okresu Ubezpieczenia,
- z końcem Miesiąca Polisy, w którym złożysz nam wypowiedzenie Umowy,
- z końcem Miesiąca Polisy, w którym złożysz nam wniosek o wypłatę Świadczenia Wykupu,
- z końcem dodatkowego terminu, który wskażemy Ci w wezwaniu do zapłaty zaległej składki, jeśli nie zapłacisz składki w tym terminie,
- z końcem dnia, w którym zostanie nam doręczony akt zgonu Ubezpieczonego, gdy Ubezpieczony umrze w przypadkach ograniczenia naszej odpowiedzialności (patrz pkt III ust. 1 – 2),
- z końcem dnia, w którym zostanie nam doręczony akt zgonu Ubezpieczonego Dziecka.

W przypadku rozwiązania Umowy innego niż na skutek dożycia Dziecka do końca Okresu Ubezpieczenia zwrócimy Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. W przypadku rozwiązania Umowy skutkującego wypłatą Tobie jako Ubezpieczającemu Świadczenia Wykupu pomniejszymy je o zaległe składki.



V. ZASADY PRYZNAWANIA I WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z UMOWY

Osobą uprawnioną do Świadczenia z tytułu Umowy jest Ubezpieczone Dziecko.

Jednakże jeżeli Ubezpieczone Dziecko umrze w Okresie Ubezpieczenia po śmierci Ubezpieczonego lub jednocześnie z Ubezpieczonym, Świadczenie, jakie byłoby należne Ubezpieczonemu Dziecku z tytułu dożycia Dziecka do końca Okresu Ubezpieczenia – zostanie wypłacone członkom rodziny Ubezpieczonego Dziecka.



Zawiadomienie o zdarzeniu

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić pisemnie lub w innej uzgodnionej między stronami formie (patrz pkt VI – Skargi i reklamacje).



Dokumenty

W OWU wymieniamy dokumenty, które należy złożyć w zależności od tego, z jakiego tytułu należne jest świadczenie. Żeby usprawnić proces przyznania świadczenia, prosimy o skorzystanie z formularza wniosku o przyznanie świadczenia zamieszczonego na naszej stronie internetowej i innych gotowych formularzy.



Terminy wypłaty świadczenia

Tabela 1. Terminy wypłaty świadczenia w zależności od tego, z jakiego tytułu jest należne

Świadczenie		Termin wypłaty
Świadczenie albo Świadczenie Wykupu należne z tytułu	dożycia Dziecka do końca Okresu Ubezpieczenia	30 dni od końca Okresu Ubezpieczenia
	śmierci Ubezpieczonego Dziecka w Okresie Ubezpieczenia	30 dni od otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu
	śmierci Ubezpieczonego w przypadkach ograniczenia naszej odpowiedzialności (patrz pkt III ust. 1 – 2)	
	śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej	
Świadczenie Wykupu należne z innych tytułów		14 dni od rozwiązania Umowy

Jeżeli jednak okoliczności zdarzenia nie będą wystarczająco wyjaśnione, wówczas wypłata świadczenia nastąpi dopiero po ostatecznym ustaleniu naszej odpowiedzialności, ale nie później niż w ciągu 14 dni od wyjaśnienia sprawy.

Osoba uprawniona zostanie poinformowana pisemnie zarówno o powyższym przesunięciu terminu wypłaty świadczenia, jak i całkowitej lub częściowej odmowie wypłaty świadczenia.



VI. SKARGI I REKLAMACJE

Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: skandiazycie@skandia.pl,
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl),
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

Twoje zgłoszenie postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, maksymalnie w ciągu 30 dni. Jeżeli jednak w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia wyjaśnienie okoliczności byłoby niemożliwe, odpowiemy na skargę natychmiast po wyjaśnieniu wszystkich faktów, ale nie później niż w ciągu 14 dni od ustalenia wszystkich okoliczności.

Jeżeli terminy te nie zostałyby zachowane albo miałbyś/abyś wątpliwości co do sposobu rozpatrzenia skargi, wówczas masz prawo zwrócić się do Zarządu Skandii. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Ubezpieczonych albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczonych.



VII. PODATKI

Na dzień wejścia w życie OWU kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych – z wyjątkiem odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem określonych w ustawie rodzajów działów specjalnych produkcji rolnej i dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą z funduszami kapitałowymi oraz dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie – są wolne od podatku dochodowego (zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Oznacza to, że świadczenia otrzymane z tytułu ubezpieczenia posagowego „Smart Start” są **wolne od podatku dochodowego**.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego **suma ubezpieczenia** przysługująca osobie uprawnionej należy do spadku po niej. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczone Dziecko, można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez nie zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.

W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzą w skład masy spadkowej, nie podlegają więc opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.