

## Ubezpieczenie na Życie „WSPARCIE DLA BLISKICH” Pytania i odpowiedzi

### „KTO JEST KIM” W UBEZPIECZENIU „WSPARCIE DLA BLISKICH”?

- Ubezpieczyciel: ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. dalej ING Życie
- Ubezpieczający: Bank Pocztowy S.A. dalej Bank
- Ubezpieczony: Posiadacz rachunku w Banku, który złożył deklarację przystąpienia do ubezpieczenia i został objęty ochroną

### DLACZEGO WARTO MIEĆ UBEZPIECZENIE „WSPARCIE DLA BLISKICH”?

- Dzięki ubezpieczeniu zapewniają Państwo Swoim Bliskim wsparcie finansowe, które będą mogli przeznaczyć na przykład na pokrycie tej części kosztów pochówku, której nie uda się sfinansować z zasiłku pogrzebowego.
- Ubezpieczenie zapewni Państwu poczucie spokoju, gdyż nie obciążą Państwo Bliskich finansowymi konsekwencjami Swojego odejścia.
- Suma ubezpieczenia jest powiększana o 5% po 5 latach od rozpoczęcia ochrony oraz o następne 5% po 10 latach od rozpoczęcia ochrony.
- Środki z ubezpieczenia trafią bezpośrednio do osób wskazanych przez Państwa – z tego powodu prosimy pamiętać o wskazaniu uposażonych

### OD KIEDY OBOWIĄZUJE OCHRONA?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpocznie się pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym złożyli Państwo w Banku deklarację przystąpienia do ubezpieczenia. Warunkiem jednak jest, że jednocześnie w tym samym miesiącu udostępni Państwo na swoim rachunku bankowym środki w wysokości odpowiadającej jednej miesięcznej składce za wybrany wariant ubezpieczenia.

Dla przykładu, w przypadku złożenia deklaracji przystąpienia np. 14 kwietnia i zapewnienia na rachunku bankowym wystarczającej kwoty do końca kwietnia, Bank zgłosi Państwa do ubezpieczenia i od 1 maja zostaną Państwo objęci ochroną w ING Życie.

Jeżeli środki w wysokości odpowiadającej jednej miesięcznej składce za wybrany przez Państwa wariant ubezpieczenia udostępnione zostaną dopiero w kolejnym miesiącu po złożeniu deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia to ochrona rozpocznie się w pierwszym dniu drugiego miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożona została w Banku deklaracja przystąpienia.

Dla przykładu, w przypadku złożenia deklaracji przystąpienia np. 14 kwietnia i zapewnienia na rachunku bankowym wystarczającej kwoty dopiero z końcem maja (gdyż z końcem kwietnia nie było na koncie wystarczającej kwoty) Bank zgłosi Państwa do ubezpieczenia i od 1 czerwca zostaną Państwo objęci ochroną w ING Życie.

Jeżeli ani w miesiącu złożenia deklaracji przystąpienia ani w kolejnym miesiącu nie zapewnią Państwo na rachunku środków odpowiadających składce za ubezpieczenie, Bank nie jest zobowiązany do zgłoszenia Państwa do ubezpieczenia i w takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa się nie rozpocznie.

### **JAKI JEST ZAKRES UBEZPIECZENIA „WSPARCIE DLA BLISKICH”?**

- Śmierć z każdej przyczyny

Zwracamy jednak uwagę, że w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony:

- Wypłata pełnej sumy ubezpieczenia nastąpi wyłącznie jeżeli śmierć nastąpiła wskutek Nieszczęśliwego wypadku
- W przypadku śmierci z innych przyczyn niż Nieszczęśliwy wypadek Świadczenie zostanie wypłacone w wysokości odpowiadającej sumie wpłaconych Składek.

Jednocześnie od drugiego roku ochrony za każdy rodzaj śmierci wypłacane jest świadczenie w pełnej wysokości.

### **W JAKIM WIEKU KOŃCZY SIĘ OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?**

Ochrona ubezpieczeniowa trwa do ostatniego dnia miesiąca, w którym Ubezpieczony ukończył 90 rok życia pod warunkiem terminowego opłacania składek.

### **CZY MOŻNA ZREZYGNOWAĆ Z UBEZPIECZENIA?**

Tak, mogą Państwo zawsze zrezygnować z ochrony składając pisemny wniosek do Banku. Zakończenie ochrony nastąpi z ostatnim dniem miesiąca, za który została opłacona składka.

### **KTO OPŁACA SKŁADKĘ ZA UBEZPIECZENIE?**

Składka za ubezpieczenie opłacana jest przez Bank. Bank finansuje ją ze środków udostępnianych przez Państwa na rachunku w Banku. Aby Państwa ochrona ubezpieczeniowa nie wygasła ważne jest, żeby w terminach wskazanych przez Bank znalazła się na rachunku wystarczająca kwota na pokrycie kosztów składki.

### **CZY MOŻNA ZMIENIĆ WARIANT UBEZPIECZENIA?**

Ubezpieczenie nie przewiduje możliwości zmiany wybranego wariantu.

### **CZY SKŁADKA ZA UBEZPIECZENIE MOŻE SIĘ ZWIĘKSZYĆ?**

Tak, ale nie częściej niż raz w roku. W przypadku zmiany składki otrzymają Państwo od Banku taką informację. Ochrona będzie kontynuowana, jeśli wyrażą Państwo zgodę na nową wysokość składki.

### **CO, JEŚLI PRZESTANĄ PAŃSTWO BYĆ KLIENTAMI BANKU POCZTOWEGO?**

W takiej sytuacji można kontynuować ubezpieczenie na indywidualnie ustalonych warunkach, o ile wcześniej udzielana przez ING Życie ochrona trwała co najmniej 12 miesięcy. W takim przypadku należy złożyć odpowiedni wniosek do ING Życie w ciągu 2 miesięcy od momentu rozwiązania umowy o prowadzenie rachunku. Kontynuacja ubezpieczenia będzie możliwa na indywidualnie ustalonych warunkach. W pozostałych przypadkach ochrona wygaśnie z końcem miesiąca kalendarzowego, w którym rozwiązana została umowa o prowadzenie Rachunku.

Prosimy pamiętać – w przypadku indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia wysokość składki i sumy ubezpieczenia zostaną indywidualnie ustalone z Państwem przez ING Życie.

## CO, JEŚLI BANK WYPOWIE UMOWĘ UBEZPIECZENIA LUB ING ŻYCIE NIE PRZEDŁUŻY UMOWY UBEZPIECZENIA?

Jeśli byli Państwo objęci ochroną przez co najmniej 12 miesięcy i złożą odpowiedni wniosek do ING Życie w ciągu 2 miesięcy od momentu rozwiązania umowy ubezpieczenia, będą Państwo mogli kontynuować ubezpieczenie na indywidualnie ustalonych warunkach.

W pozostałych przypadkach ochrona wygaśnie z dniem rozwiązania lub wygaśnięcia umowy ubezpieczenia pomiędzy Bankiem a ING Życie.

Prosimy pamiętać – w przypadku indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia wysokość składki i sumy ubezpieczenia zostaną z Państwem indywidualnie ustalone przez ING Życie.

## KOMU I JAKĄ KWOTĘ WYPŁACI ING ŻYCIE PO PAŃSTWA ŚMIERCI?

W razie Państwa śmierci pieniądze z ubezpieczenia zostaną wypłacone wskazanej przez Państwa osobie lub osobom (tzw. uposażonym), np. żonie, mężowi, dzieciom lub innej wskazanej osobie. W każdym momencie można wyznaczyć inne osoby, które będą uprawnione do otrzymania całości lub części świadczenia z ubezpieczenia. Z tego względu tak ważne jest, żeby od razu po przystąpieniu do ubezpieczenia wskazali Państwo osoby, które będą miały prawo do świadczenia po Państwa śmierci.

Odpowiednie druki dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Wypełnione dokumenty prosimy przesłać do Banku na adres: Bank Pocztowy S.A., ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz.

Jeśli nie dokonają Państwo wskazania osoby lub osób, które mają otrzymać świadczenie, wtedy zostanie ono wypłacone osobom wskazanym w warunkach ubezpieczenia.

Wypłacona kwota będzie odpowiadała wybranemu pakietowi ubezpieczenia:

Pakiet	Suma ubezpieczenia
Podstawowy	3.000 zł
Rozszerzony	5.000 zł
Kompleksowy	7.000 zł
Kompleksowy plus	10.000 zł

Zwracamy uwagę, że w okresie pierwszych 12 miesięcy od rozpoczęcia ochrony:

- Wypłata pełnej sumy ubezpieczenia nastąpi wyłącznie w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego wypadku
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego w tym okresie z innych przyczyn niż Nieszczęśliwy wypadek Świadczenie równe jest sumie wpłaconych Składek

Jednocześnie od drugiego roku ochrony za każdy rodzaj śmierci wypłacane jest świadczenie w pełnej wysokości.

## CZY WYPŁATA Z UBEZPIECZENIA JEST OPODATKOWANA?

Zgodnie z obowiązującymi na dzień sporządzenia tego dokumentu przepisami, w przypadku osób fizycznych wypłata z ubezpieczenia jest wolna od opodatkowania zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, a w przypadku osób prawnych kwoty uzyskane z tytułu ubezpieczeń na życie podlegają opodatkowaniu na podstawie ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

## **KIEDY ING ŻYCIE NIE PONOSI ODPOWIEDZIALNOŚCI I NIE WYPŁACI ŚWIADCZENIA MIMO PAŃSTWA ŚMIERCY?**

Z racji, że ubezpieczenie na wypadek wszystkich sytuacji byłoby bardzo drogie, ochrona nie obejmuje niektórych zdarzeń. Należą do nich sytuacje o charakterze masowym lub nadzwyczajnym, np. wojna lub akty terroryzmu. Są też sytuacje, które gdyby były objęte ubezpieczeniem, przenosiłyby konsekwencje ryzykownych zachowań innych ubezpieczonych na pozostałych ubezpieczonych, co skutkowałoby wyższymi składkami. Dlatego ubezpieczenie nie obejmuje np. śmierci spowodowanej czynnym i dobrowolnym udziałem Ubezpieczonego w aktach przemocy i zamieszkach.

Zwracamy również uwagę, że w okresie pierwszych 12 miesięcy od rozpoczęcia ochrony:

- Wypłata pełnej sumy ubezpieczenia nastąpi wyłącznie w przypadku śmierci wskutek Nieszczęśliwego wypadku
- W przypadku śmierci z innych przyczyn niż Nieszczęśliwy wypadek wypłacane Świadczenie równe jest sumie wpłaconych Składek.

Zachęcamy do uważnego zapoznania się z listą wyłączeń odpowiedzialności wymienionych w Szczególnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie „WSPARCIE DLA BLISKICH”.

## **CO MUSZĄ ZROBIĆ OSOBY WSKAZANE PRZEZ PAŃSTWA, ABY UZYSKAĆ PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA?**

Prosimy wykonać następujące kroki:

1. wypełnić wniosek o wypłatę świadczenia dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
2. skompletować niezbędne dokumenty wymienione we wniosku oraz w Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia,
3. wysłać całość na adres: ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa

ING Życie dołoży wszelkich starań, aby po otrzymaniu kompletu niezbędnych dokumentów, pieniądze z ubezpieczenia trafiły do osób uposażonych w ciągu 30 dni.

## **GDZIE MOGĘ UZYSKAĆ DODATKOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA?**

Informacje dotyczących ubezpieczenia dostępne są na:

- Infolinii ING Życie 801 20 30 40, czynnej w dni robocze od 9.00 do 20.00,
- Infolinii Banku Pocztowego 801 100 500 lub 52 34 99 499, czynnej w dni robocze od 7.30 do 22.00 oraz w soboty od 8.00 do 16.00,
- Stronie internetowej: [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl)

Materiał informacyjny został opracowany z uwzględnieniem Rekomendacji Związku Banków Polskich o Dobrych Praktykach na Polskim Rynku Bancassurance w Zakresie Ubezpieczeń Ochronnych Powiązanych z Produktami Bankowymi zatwierdzonej 10 lipca 2012 r.