

# Ubezpieczenie na życie Spokojna Hipoteka

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: **Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Polska (dalej: Santander Allianz TU na Życie S.A.)**

Nr zezwolenia DNS/602/113/25/08/EMK



Produkt:  
**Ubezpieczenie na życie Spokojna Hipoteka**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy ubezpieczenia i informacje umowne podane są we wniosku ubezpieczeniowym i w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie Spokojna Hipoteka.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Jest to indywidualne ubezpieczenie na życie (Dział I, Grupa 1 Załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej). Umowę ubezpieczenia możesz zawrzeć wraz z umową o kredyt hipoteczny lub do kredytu hipotecznego, który już posiadasz, w Santander Bank Polska S.A., a którego walutą są złote polskie.



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Przedmiotem ubezpieczenia jest Twoje życie.

✓ śmierć

suma ubezpieczenia = saldo zadłużenia z tytułu kredytu hipotecznego na dzień Twojej śmierci + odsetki należne za okres, który upłynął od dnia Twojej śmierci do dnia decyzji Santander Allianz TU na Życie S.A. o wypłacie świadczenia, maksymalnie za 120 dni



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Główne wyłączenia:

- ! następstwa działań wojennych, działań zbrojnych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego
- ! Twój świadomy i dobrowolny udział w aktach terroryzmu, a także zamieszkach lub strajkach
- ! popełnienie lub usiłowanie popełnienia przez Ciebie przestępstwa



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Samobójstwa w ciągu roku od rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej
- ✗ Twojej śmierci, która nastąpi ponieważ umyślnie uszkodzisz swoje ciało lub umyślnie wywołasz rozstrój zdrowia w okresie roku od rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

✓ ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie



### Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Jako ubezpieczony musisz:

- złożyć nam oświadczenia, w tym o stanie Twojego zdrowia – przed zawarciem umowy ubezpieczenia
- zapłacić składkę ubezpieczeniową



### Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składkę opłacasz miesięcznie, w terminie 7 dni kalendarzowych liczonych od następnego dnia po dniu, w którym przypada termin płatności raty Twojego kredytu hipotecznego.

Musisz zapewnić pieniądze na koncie do obsługi kredytu hipotecznego. Santander Allianz TU na Życie S.A. będzie pobierać składki z tego konta za pośrednictwem Santander Bank Polska S.A.

Upoważnienie do poboru składki przekazujesz we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.



## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się następnego dnia po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia i nie wcześniej niż w dniu otwarcia rachunku kredytu hipotecznego.

Umowę ubezpieczenia zawieramy na okres 12 miesięcy. Po upływie 12 miesięcy, przedłużamy umowę ubezpieczenia na kolejne 12-miesięczne okresy (aż do zakończenia umowy kredytu), chyba że Ty złożysz lub Santander Allianz TU na Życie S.A. złożysz oświadczenie o nieprzedłużaniu umowy ubezpieczenia.

Santander Allianz TU na Życie S.A. może przeprowadzić dodatkową ocenę ryzyka ubezpieczeniowego. W takim przypadku zawrze z Tobą umowę ubezpieczenia, jeżeli pozytywnie oceni ryzyko na podstawie wyników Twoich dodatkowych badań medycznych. Santander Allianz TU na Życie S.A. potwierdzi, że zawarła z Tobą umowę ubezpieczenia poprzez wysyłkę polisy.

Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:

- z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się m.in.:

- z dniem upływu okresu, na jaki została zawarta umowa kredytu hipotecznego,
- z dniem, w którym umowa kredytu została rozwiązana,
- z dniem wcześniejszej, całkowitej spłaty salda zadłużenia,
- z chwilą Twojej śmierci,
- z ostatnim dniem miesiąca, w którym ukończysz 75 lat,
- z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia lub z ostatnim dniem okresu wypowiedzenia,
- z dniem wskazanym w wezwaniu do zapłaty, gdy pomimo wyznaczenia dodatkowego terminu na opłacenie składki ubezpieczeniowej, nie opłacisz jej.



## Jak rozwiązać umowę?

Aby rozwiązać umowę możesz:

- odstąpić od niej w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, bez podania przyczyny,
- wypowiedzieć ją w każdym czasie, bez podania przyczyny,
- złożyć oświadczenie o nieprzedłużaniu umowy ubezpieczenia na kolejny 12-miesięczny okres ubezpieczenia, bez podania przyczyny.

Rozwiązanie umowy możesz zgłosić:

- w Santander Bank Polska S.A. lub
- w Santander Allianz TU na Życie S.A.

# Ubezpieczenie na życie Spokojna Hipoteka



## Informacje dodatkowe

Niniejszy dokument jest wyłącznie materiałem informacyjnym i nie stanowi integralnej części umowy ubezpieczenia i Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie Spokojna Hipoteka. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz we wniosku ubezpieczeniowym, polisie, informacji o produkcie ubezpieczeniowym i w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie Spokojna Hipoteka o sygnaturze HIP/Z/IND/24/06/2023.



### Ubezpieczyciel:

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., z siedzibą w Warszawie, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Kapitał zakładowy i wptacony: 24 250 000 zł



### Ubezpieczający/Ubezpieczony:

Ty, tj. kredytobiorca, który zawarł umowę ubezpieczenia.

Umowę ubezpieczenia możesz zawrzeć, jeżeli jesteś osobą fizyczną, która spełnia łącznie m.in. następujące warunki:

- Santander Bank Polska S.A. udzielił Ci kredytu hipotecznego w złotych polskich, na podstawie umowy kredytu.
- W dniu zawarcia umowy ubezpieczenia masz ukończone 18 lat i nie masz ukończonych 70 lat.
- Przejdziesz pozytywnie ocenę ryzyka, którą przeprowadza ubezpieczyciel na podstawie m.in. informacji o stanie Twojego zdrowia.

Ubezpieczyciel oceni stan Twojego zdrowia na podstawie Twojego oświadczenia lub dodatkowych badań medycznych.

Umowę ubezpieczenia możesz zawrzeć wyłącznie na własny rachunek.



### Agent/Bank:

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Numer w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11135943/A



### Wysokość składki ubezpieczeniowej

Ubezpieczyciel ustala wysokość składki ubezpieczeniowej zgodnie ze stawką wskazaną we wniosku ubezpieczeniowym

i uzależnia od salda zadłużenia z tytułu Twojej umowy kredytu hipotecznego w dniu obliczenia raty kredytu, której termin płatności przypada w danym miesiącu kalendarzowym. Składka ubezpieczeniowa to jedyny koszt, jaki ponosisz.



### Opis świadczeń i zasady ustalania wysokości świadczenia ubezpieczeniowego

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w przypadku Twojej śmierci. Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego to saldo zadłużenia w dniu Twojej śmierci oraz odsetki należne od momentu Twojej śmierci do dnia podjęcia przez ubezpieczyciela decyzji o wypłacie świadczenia, jednak za okres nie dłuższy niż 120 dni.

Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacone z tytułu umowy ubezpieczenia nie jest opodatkowane.



### Podmioty uprawnione do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego

Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie ubezpieczeniowe:

- uposażonym, których wskażesz lub
- jeśli uposażonym jest bank, to pieniądze z ubezpieczenia bank przeznaczy na spłatę Twojego kredytu. Pozostałe pieniądze bank wypłaci Twoim spadkobiercom

Uposażonych możesz wskazać lub zmienić w każdym momencie trwania umowy ubezpieczenia.



### Analiza potrzeb

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia bank bada Twoje potrzeby. Jeśli zmienią się one w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, poinformuj go o tym. Możesz to zrobić w oddziale lub na infolinii banku (nr +1 9999, koszt zgodny z taryfą Twojego operatora).



### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

Ubezpieczyciel wskazał najważniejsze wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności w Dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełen katalog wyłączeń i ograniczeń znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie Spokojna Hipoteka.



### Zgłoszenie szkody

Zdarzenie ubezpieczeniowe można zgłosić telefonicznie pod numerem telefonu: 801 888 188 lub 22 557 44 71 (optata zgodna z taryfą danego operatora), pisemnie lub pocztą elektroniczną na adres: [obsługa.klienta@santander.allianz.pl](mailto:obsługa.klienta@santander.allianz.pl)

Informacje o dokumentach, jakie należy złożyć wraz ze zgłoszeniem roszczenia znajdziesz na stronie internetowej: [www.santander.allianz.pl](http://www.santander.allianz.pl)



### Reklamacje

1. Reklamacje dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być kierowane do ubezpieczyciela. Reklamacje można:

- złożyć na piśmie – osobiście u nas lub ubezpieczyciela,
- wystać listem na adres ubezpieczyciela zgodnie z art. 3 pkt 21 ustawy Prawo pocztowe (czyli list ma oznaczenie adresata i adres oraz przyjąć go operator pocztowy, aby doręczyć adresatowi),
- wystać e-mailem na adres: [obsługa.klienta@santander.allianz.pl](mailto:obsługa.klienta@santander.allianz.pl)
- zgłosić ustnie – przez telefon lub osobiście do protokołu podczas wizyty u ubezpieczyciela lub u nas,

Santander Allianz TU na Życie S.A. rozpatruje reklamacje niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania.

Jeśli, w szczególności złożonych przypadkach, Santander Allianz TU na Życie S.A. nie będzie mogło odpowiedzieć na reklamację w terminie 30 dni, poinformuje:

- a) dlaczego odpowiedź się opóźnia,
- b) jakie okoliczności musi jeszcze poznać, aby rozpatrzyć sprawę,
- c) jaki jest nowy termin odpowiedzi. Termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym ubezpieczyciel otrzymało reklamację.

Santander Allianz TU na Życie S.A. odpowie na reklamację:

- a) listownie lub
- b) na innym trwałym nośniku informacji.

Na wniosek osoby, która zgłosiła reklamację, odpowiedź może być przekazana e-mailem.

Osoba, która zgłosiła reklamację, ma prawo odwołać się od decyzji Santander Allianz TU na Życie S.A. Postępuje ona wówczas tak, jak przy zgłaszaniu reklamacji.

2. Reklamacje, skargi niezwiązane z ochroną ubezpieczeniową można złożyć do banku.

Reklamację można złożyć:

- a) elektronicznie – napisz do nas w **bankowości internetowej i mobilnej**, jeśli korzystasz z tych usług,
- b) telefonicznie – zadzwoń pod numer 1 9999 lub do naszej placówki (koszt połączenia będzie zgodny z taryfą Twojego operatora),
- c) osobiście – przyjdź do naszej dowolnej placówki,
- d) pisemnie – napisz do nas:
  - na adres naszej siedziby lub do naszej placówki,
  - na nasz adres do doręczeń elektronicznych, gdy zarejestrujemy go w bazie adresów elektronicznych. Informację o tym adresie ogłosimy na [www.santander.pl/adres-do-edoreczen](http://www.santander.pl/adres-do-edoreczen) niezwłocznie po jego zarejestrowaniu w bazie adresów elektronicznych. Podstawa prawna: ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

Adresy oraz numery telefonów znajdziesz na naszej stronie i w naszych placówkach.

Gdy nie uwzględnimy Twojej reklamacji możesz:

- a) ponownie napisać do nas,
- b) zwrócić się o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym do:
  - Arbitra Bankowego – możesz to zrobić tylko wtedy, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza 12 000 zł,
  - Rzecznika Finansowego,
- c) wystąpić z powództwem przeciwko bankowi do sądu powszechnego właściwego dla siedziby banku lub siedziby oddziału banku (jeżeli zgłoszenie dotyczy jego działalności), lub miejsca wykonania umowy. Powództwo o roszczenie, które wynika z czynności bankowej przeciwko bankowi możesz wytoczyć również przed sąd właściwy dla Twojego miejsca zamieszkania lub siedziby.

Arbiter Bankowy działa przy Związku Banków Polskich. Więcej informacji znajdziesz na stronie [www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy](http://www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy).

Rzecznik Finansowy działa na podstawie Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. Więcej informacji znajdziesz na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

Dodatkowo:

- a) możesz skorzystać z bezpłatnej pomocy prawnej miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta,
- b) możesz wnieść skargę na działania nasze lub naszych placówek partnerskich do Komisji Nadzoru Finansowego.



## Obowiązki banku wobec klienta

Bank powinien:

1. udostępnić klientowi pełnomocnictwo przy pierwszej czynności, która należy do zakresu działalności agencyjnej,
2. przed zawarciem umowy ubezpieczenia uzyskać od klienta wszelkie informacje, które umożliwią agentowi określenie jego wymagań i potrzeb,
3. proponować klientowi produkt ubezpieczeniowy zgodny z jego wymaganiami i potrzebami,
4. ustalać ryzyka, które klient chce objąć ochroną ubezpieczeniową oraz zwracać klientowi szczególną uwagę na ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela,
5. poinformować klienta przed zawarciem umowy:
  - czy występuje w roli pośrednika ubezpieczeniowego, czy ubezpieczającego,
  - na rzecz ilu i jakich zakładów działa,
  - o firmie, pod którą wykonuje działalność agencyjną, adresie jej siedziby oraz o tym, że jest agentem ubezpieczeniowym,
  - o numerze wpisu do rejestru agentów, adresie strony internetowej, na której rejestr jest dostępny, oraz o sposobie sprawdzenia wpisu do rejestru,
  - o charakterze wynagrodzenia jakie otrzymuje,
  - o możliwości złożenia przez klienta reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów,
  - o posiadanych akcjach lub udziałach zakładu ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu, oraz w przypadku agenta ubezpieczeniowego będącego osobą prawną, o akcjach lub udziałach agenta ubezpieczeniowego posiadanych przez zakład ubezpieczeń, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników,
  - że nie może zawrzeć umowy ubezpieczenia, w sytuacji gdy nie spełnia on warunków niezbędnych do objęcia go ochroną ubezpieczeniową,
  - o możliwości rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej;
6. udostępnić klientowi przed złożeniem wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia ogólne warunki ubezpieczenia, informacje o produkcie ubezpieczeniowym, informację dodatkową, które to dokumenty zawierają informacje o:
  - a) jego prawach i obowiązkach związanych z udzielaniem ochrony ubezpieczeniowej,
  - b) obowiązkach agenta i ubezpieczyciela.
7. umożliwić klientowi samodzielne dochodzenie roszczenia.