

Karta informacyjna o produkcie dla dystrybutora

Ubezpieczenie komunikacyjne

Ubezpieczyciel: TUiR „WARTA” S.A.

Produkt: **WARTA ZIELONA KARTA**
(Dział II, Grupa 10)

Zatwierdzenie produktu

Ogólne Warunki Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych w ruchu zagranicznym (WARTA ZK) o symbolu C2507 (zwanych dalej OWU) zostały wprowadzone Uchwałą nr 121/2025 Zarządu TUiR „WARTA” S.A. z dnia 13 maja 2025 roku. Powyższe OWU mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 22 czerwca 2025 roku.



Informacje o produkcie

Warta Zielona Karta to ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadacza lub kierującego pojazdem za szkody powstałe w związku z ruchem tego pojazdu poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej. Ochroną ubezpieczeniową objęte są osoby, będące posiadaczami pojazdu mechanicznego, których dane, zgodnie z dowodem rejestracyjnym, są określone w Zielonej Karcie lub osoby kierujące tym pojazdem, upoważnione przez właściciela. Warta ponosi odpowiedzialność do wysokości minimalnych sum gwarancyjnych przewidzianych w przepisach prawnych państwa, na terytorium którego miało miejsce zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową, jednak nie niższych niż sumy określone w umowie ubezpieczenia. Umowę można zawrzeć na dowolny okres, ale nie krótszy niż 15 dni i nie dłuższy niż 12 miesięcy.



Realizacja świadczeń

W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego ochroną objęte są szkody, których następstwem jest śmierć, uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia bądź też utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia powstałe w związku ruchem ubezpieczonego pojazdu. Suma ubezpieczenia, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Warty, jest równa wysokości minimalnych sum gwarancyjnych przewidzianych w przepisach prawnych państwa, na terytorium którego miało miejsce zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową, jednak nie niższych niż sumy określone w umowie ubezpieczenia. Warta ustala wysokość szkody zgodnie z przepisami prawa cywilnego właściwego dla zobowiązań, których źródłem jest zdarzenie wyrządzające szkodę objęte ochroną ubezpieczeniową. Wypłata odszkodowania jest realizowana na podstawie uznania roszczenia osoby poszkodowanej, zawartej z nią ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu. Odszkodowanie wypłaca się bezpośrednio osobie poszkodowanej lub osobie uprawnionej w uzgodniony z nią sposób, zawiadamiając o tym Ubezpieczającego.



Grupa docelowa

Warta Zielona Karta jest kierowana do posiadaczy zarejestrowanych w Rzeczypospolitej Polskiej pojazdów silnikowych (w tym pojazdów elektrycznych lub innych pojazdów niskoemisyjnych), których konstrukcja umożliwia jazdę z prędkością przekraczającą 25 km/h (z wyłączeniem ciągników rolniczych) oraz przyczep, którzy chcą rozszerzyć podstawową ochronę pojazdu ubezpieczonego w Warcie w zakresie OC o kraje, w których przy wjeździe na ich terytoria wymagane jest posiadanie certyfikatu Zielonej Karty.



Antygrupa

Warta Zielona Karta nie jest przeznaczona dla klientów, którzy:

- nie spełniają cech grupy docelowej
- wyjeżdżają tylko do krajów UE i pozostałych państw porozumienia wielostronnego, w których wystarczające jest posiadanie obowiązkowego OC posiadacza pojazdu mechanicznego



Strategia dystrybucji

Działania, które zapewniają dystrybucję produktu do klientów z określonego rynku docelowego, to m.in.:

- a) wybór adekwatnych kanałów dystrybucji:
 - kanał współpracy z agentami niebędącymi bankami, alternatywnymi kanałami dystrybucji ani dealerami samochodowymi (Agenci)
 - kanał współpracy z dealerami samochodowymi, agentami obsługującymi ubezpieczenie dla firm leasingowych
 - kanał współpracy z brokerami
 - dystrybucja bezpośrednia prowadzona przez pracowników Warty
- b) zapewnienie dystrybutorom odpowiedniej wiedzy dotyczącej produktu poprzez opracowanie i udostępnienie:
 - szkoleń produktowych
 - materiałów informacyjnych o produkcie
 - wytycznych produktowych
 - kompetencji kwotowych
 - kompetencji pozakwotowych
- c) wdrożenie w aplikacji sprzedażowej TUIR „WARTA” S.A. mechanizmów ułatwiających identyfikację potrzeb klienta – Analiza Potrzeb Klienta (APK) jako pierwszy krok procesu sprzedaży
- d) wprowadzenie zapisów w umowach agencyjnych zapewniających, aby wynagrodzenie dystrybutora nie generowało konfliktu interesów. Podstawowym obowiązkiem dystrybutora jest działanie w najlepiej pojętym interesie klienta.



Ryzyka i koszty związane z produktem, w tym koszty ukryte

Warta wypłaca świadczenia i pokrywa koszty do wysokości minimalnych sum gwarancyjnych przewidzianych w przepisach prawnych państwa, na terytorium którego miało miejsce zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową, jednak nie niższych niż sumy określone w umowie ubezpieczenia.

W ramach ubezpieczenia nie są pokrywane koszty:

- zastępstwa procesowego posiadacza lub kierującego pojazdem mechanicznym, ustanowionego w postępowaniu cywilnym bez zgody Warty,
- ustanowienia obrońcy w postępowaniu karnym prowadzonym przeciwko posiadaczowi lub kierującemu pojazdem,
- a także jakichkolwiek kar pieniężnych, środków karnych i grzywien lub innych płacności

Koszt związany z produktem: składka ubezpieczeniowa, w tym koszt ochrony, koszt akwizycji.



Konflikt interesów

Konflikt interesów to znane okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Warty, albo osoby lub podmiotu z nią powiązanych (w rozumieniu art. 3 ust 1 pkt 31 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej) a obowiązkiem działania przez Wartę w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta.

Do okoliczności, które stanowią lub mogą stanowić podstawę do powstania Konfliktu interesów lub zwiększenia ryzyka powstania Konfliktu interesów należą m.in.:

- oferowanie produktu nieadekwatnego do potrzeb klienta
- sprzedaż dla klienta spoza grupy docelowej danego produktu
- zaoferowanie produktu, którego sprzedaż skutkuje większymi korzyściami materialnymi dla dystrybutora – zamiast oferowania produktu bardziej korzystnego dla klienta, analogicznie spełniającego jego potrzeby
- niestosowanie się do obowiązków informacyjnych względem klienta przewidzianych przepisami prawa
- wykonywanie czynności dystrybucyjnych w sposób nieuczciwy, nierzetelny, nieprofesjonalny i niezgodny z najlepszym interesem klientów.

Konfliktem interesu nie są rozbieżności dotyczące oczekiwań klienta i Warty w odniesieniu do przedmiotu i zakresu ochrony, wysokości składki oraz działań prewencyjnych i ograniczających skutki wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego na etapie negocjacji warunków umowy ubezpieczenia, pod warunkiem, że działania te są prowadzone przez Wartę albo osobę lub podmioty powiązane zgodnie z najlepszą wiedzą i uwzględnieniem interesu i potrzeb ubezpieczeniowych klienta.

Szczegółowe informacje znajdują się w szkoleniu e-learningowym Konflikt interesów, udostępnianym dystrybutorom na platformie szkoleniowej Warty.



Informacje o procesie zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego przez Wartę

Proces tworzenia i zatwierdzania produktu odbywa się zgodnie z „Procedurą wprowadzania, modyfikacji i wycofywania produktów w TUiR „WARTA” S.A.”, która obejmuje m.in.

- zasady wprowadzenia nowego produktu, istotnej zmiany w produkcie, jego modyfikacji
- ocenę zgodności produktu i zawartych w nim zapisów z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz wytycznymi i rekomendacjami organu nadzoru przez departamenty prawny oraz compliance.

Każdy produkt zatwierdzany jest przez Zarząd TUiR „WARTA” S.A.

Inicjatywa produktowa oparta jest o zidentyfikowane potrzeby klienta z grupy docelowej, które nie są spełnione (albo nie są spełnione w wystarczającym stopniu) aktualną ofertą na bazie np.:

- propozycji wpływających od kanałów dystrybucji
- wniosków wynikających z reklamacji lub procesu likwidacji szkód
- analizy ankiet satysfakcji klienta
- potrzeby biznesowej
- wyników badania rynku

Kluczowe jest, aby istotne cechy produktu, podstawowe parametry i charakter produktu gwarantowały jego wysoką jakość dla klientów oraz konkurencyjność na rynku.



Źródła informacji na temat produktu

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych w ruchu zagranicznym (WARTA ZK)
- Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym dla produktu Warta Zielona Karta
- Wytyczne do zawierania umów ubezpieczeń komunikacyjnych
- Portal haloTUwarta
- Strona www.warta.pl
- E-learning dostępny na edu.warta.pl