

## PRZYDATNE ADRESY I STRONY INTERNETOWE

- Komisja Nadzoru Finansowego, Plac Powstańców Warszawy 1, skr. poczt. 419, 00-950 Warszawa 1; [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)
- Bankowy Fundusz Gwarancyjny, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa; [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)
- Narodowy Bank Polski, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa; [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)
- Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa; [www.uokik.gov.pl](http://www.uokik.gov.pl)
- Rzecznik Praw Obywatelskich, Al. Solidarności 77, 00-090 Warszawa; [www.rpo.gov.pl](http://www.rpo.gov.pl)
- Federacja Konsumentów, ul. Ordynacka 11/1, 00-364 Warszawa; [www.federacja-konsumentow.org.pl](http://www.federacja-konsumentow.org.pl)
- Związek Banków Polskich, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa; [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)
- Ogólnopolska Federacja Stowarzyszeń Uniwersytetów Trzeciego Wieku, ul. Jagiellońska 18, 33-300 Nowy Sącz; [www.federacjautw.pl](http://www.federacjautw.pl)
- strona internetowa ogólnopolskiej kampanii społecznej; [www.zanim-podpiesz.pl](http://www.zanim-podpiesz.pl)
- strona internetowa ogólnopolskiego systemu bezpłatnej pomocy prawnej; [www.darmowapomocprawna.ms.gov.pl](http://www.darmowapomocprawna.ms.gov.pl)



## WARTO WIEDZIEĆ

Depozyty (np. lokaty) zgromadzone w bankach krajowych (tj. z siedzibą na terytorium Polski), spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz oddziałach banków zagranicznych (tj. banków z siedzibą za granicą, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej) są **objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości równowartości w złotych 100 tys. EURO**. Pamiętajmy, iż inne produkty inwestycyjne (np. akcje, fundusze inwestycyjne) nie są objęte tego typu ochroną.



## PUNKT INFORMACYJNO-DORADCZY „BEZPIECZNE FINANSE SENIORA” Ogólnopolskiej Federacji Stowarzyszeń Uniwersytetów Trzeciego Wieku w Nowym Sączu

Indywidualne, BEZPŁATNE konsultacje dla seniorów z zakresu racjonalnego i bezpiecznego zarządzania sferą finansów osobistych

**INFOLINIA: 801 002 170**

(bezpłatna dla połączeń z telefonów stacjonarnych)  
czynna od poniedziałku do piątku w godz. od 9.00 do 15.00.

# WIEM, ŻE MAM PRAWO SENIOR NA RYNKU PRODUKTÓW FINANSOWYCH


## SPIS TREŚCI

- OGÓLNE ZASADY BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA
- 12 ZASAD BEZPIECZNEGO POSŁUGIWANIA SIĘ KARTAMI PŁATNICZYMI
- PORÓWNANIE WYBRANYCH ELEMENTÓW UMÓW: ODWRÓCONEGO KREDYTU HIPOTECZNEGO I RENTY DOŻYWOTNIEJ

## OGÓLNE ZASADY BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/ INWESTOWANIA

- 1. Sprawdź, czy firma objęta jest nadzorem państwowym** – listę podmiotów objętych nadzorem, jak również listę ostrzeżeń publicznych można znaleźć na stronie Komisji Nadzoru Finansowego: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).
- 2. Pamiętaj, że obiecany wysoki zysk z inwestycji wiąże się zwykle z dużym ryzykiem jego nieosiągnięcia, a często również z utratą części bądź nawet całości wpłaconych środków** – w praktyce najbezpieczniejsze inwestycje, ale też przynoszące najniższy zwrot z kapitału, to lokaty bankowe lub obligacje emitowane przez Skarb Państwa.
- 3. Dokładnie przeczytaj umowę** – w szczególności należy zwrócić uwagę na postanowienia zapisane „drobnym drukiem” oraz na załączniki. Warto również ustalić, czy w treści umowy firma wymienia okoliczności, w których nie wypłaci części bądź całości otrzymanych środków.
- 4. Nie podpisuj, jeśli nie rozumiesz** – jeżeli podmiot oferujący dany produkt oszczędnościowy/inwestycyjny nie chce lub nie potrafi wyjaśnić szczegółowych postanowień umowy, która go dotyczy – lepiej zrezygnować z takiej propozycji.

## 12 ZASAD BEZPIECZNEGO POSŁUGIWANIA SIĘ KARTAMI PŁATNICZYMI

- Podpisz kartę** – jest to jeden z podstawowych obowiązków jej posiadacza.
- Ustaw limity dla karty zgodnie ze swoimi potrzebami** – np. możesz ustawić limit dziennych wypłat z bankomatu, czy też limit transakcji bezgotówkowych.
- Chroń poufność kodu PIN, numeru karty i innych danych z karty** – nie ujawniaj ich innym osobom, nigdy nie odpowiadaj na e-maile lub sms'y, których nadawca prosi o podanie tych informacji. Postaraj się zapamiętać PIN – jeśli nie musisz, to go nie zapisuj.
- Nie podawaj danych z karty na stronach, które nie są bezpieczne** (np. kasyna internetowe lub strony nieznanymi szerzej firm oferujące markowy towar po nieprawdopodobnie atrakcyjnych cenach). Zawsze sprawdzaj czy strona, na której podajesz dane karty jest szyfrowana (adres rozpoczynający się od https:// i symbol zamkniętej kłódki ).
- Zasłoń dłonią klawiaturę podczas wpisywania kodu PIN** – możesz być podglądany z bliska bądź z daleka np. przez lornetkę czy za pomocą kamery.
- Nie trać karty z oczu w trakcie dokonywania płatności** – jest to szczególnie istotne, gdy terminal płatniczy znajduje się w innym pomieszczeniu niż Ty (np. na zapleczu restauracji).
- Przechowuj kartę poza portfelem, najlepiej w oddzielnej zamykanej przegródce lub etui.** Nie zabieraj karty ze sobą, jeżeli jej użycie jest mało prawdopodobne – należy mieć przy sobie tylko te karty, których się potrzebuje i korzysta na co dzień.
- Nigdy nie korzystaj z pomocy nieznanymi osób przy wypłacie gotówki z bankomatu.**
- Staraj się korzystać z bankomatów, które znasz** – zrezygnuj z wypłaty środków, gdy bankomat wydaje się podejrzany. Oszuści stosują urządzenia do skanowania kart np.: minikamery, nakładki na klawiatury. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości – zmień bankomat.
- Złóż niezwłocznie reklamację w banku, który wydał kartę, gdy stwierdzisz jakiegokolwiek nieprawidłowości na rachunku bankowym po dokonaniu transakcji.**
- Niezwłocznie dokonaj zastrzeżenia karty w sytuacji, gdy ją zgubisz lub zostanie skradziona** – najszybciej można to zrobić dzwoniąc na numer infolinii banku, który kartę wydał. Pamiętaj, że obecnie funkcjonuje również System Zastrzegania Kart, z całodobową infolinią o numerze: (+48) 828 828 828.
- W przypadku kradzieży karty, niezwłocznie zgłoś ten fakt policji** – zaświadczenie wydawane przez ten organ najczęściej jest wymagane przez bank w procedurze reklamacji transakcji dokonanych skradzioną kartą.

## PORÓWNANIE WYBRANYCH ELEMENTÓW UMÓW: ODWRÓCONEGO KREDYTU HIPOTECZNEGO I RENTY DOŻYWOTNIEJ

KRYTERIUM	UMOWA ODWRÓCONEGO KREDYTU HIPOTECZNEGO	UMOWA RENTY DOŻYWOTNIEJ
PODSTAWA PRAWNA	Ustawa z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym.	Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (przepisy dot. umowy o dożywocie i umowy renty)
ISTOTA UMOWY	Wypłata okresowego świadczenia do wysokości kwoty udzielonego kredytu (lub jednocześnie całej kwoty kredytu), której spłata nastąpi po śmierci kredytobiorcy (klienta). Jednocześnie kredytobiorca zobowiązuje się do ustanowienia zabezpieczenia na nieruchomości spłaty w/w kwoty wraz z należnymi odsetkami oraz innymi kosztami.	Wypłata okresowego świadczenia przez czas określony w umowie (najczęściej dożywotnio) w zamian za równoczesne przeniesienie przez klienta na świadczeniodawcę prawa własności nieruchomości będącej przedmiotem umowy.
	Umożliwienie klientowi dożywotniego zamieszkiwania w nieruchomości będącej przedmiotem umowy.	
FORMA UMOWY	Zwykła forma pisemna.	Forma aktu notarialnego.
PRAWO WŁASNOŚCI	Klient do swojej śmierci pozostaje właścicielem nieruchomości.	Klient traci prawo własności w momencie podpisania umowy.
ŚWIADCZENIODAWCA	Bank, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej, instytucja kredytowa prowadząca działalność transgraniczną.	Podmiot prowadzący działalność gospodarczą, np. fundusz hipoteczny.
ŚWIADCZENIOBIORCA (klient)	Osoba fizyczna – właściciel/ współwłaściciel nieruchomości lub któremu przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, lub prawo użytkowania wieczystego	Osoba fizyczna – zakres podobny jak w umowie odwróconego kredytu hipotecznego, uzależniony jednak od praktyki danego świadczeniodawcy.
SPADEK	Nieruchomość wchodzi do masy spadkowej po zmarłym kliencie. Jeśli spadkobiercy nie dokonają spłaty należności z tytułu odwróconego kredytu hipotecznego w terminie 12 m-cy od dnia śmierci klienta, bankowi przysługuje roszczenie o przeniesienie własności przedmiotowej nieruchomości.	Nieruchomość nie wchodzi do masy spadkowej po zmarłym kliencie – o ewentualnych uprawnieniach spadkobierców decydują wyłącznie zapisy umowy.
ODSTĄPIENIE PRZEZ KLIENTA OD UMOWY	Tak – termin 30 dni od dnia jej zawarcia, bez konieczności podawania przyczyny.	Nie – chyba, że umowa stanowi inaczej.

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART | (+48) 828 828 828 | [www.zastrzegam.pl](http://www.zastrzegam.pl)

Do Systemu Zastrzegania Kart przystąpiły 24 banki – ich wykaz znajduje się na ww. stronie internetowej. Warto podkreślić, że do zastrzeżenia karty nie jest konieczne zapamiętanie jej numeru. Do rozpoczęcia procedury zastrzeżenia karty poprzez ten system wymagana jest wyłącznie znajomość nazwy banku, który wydał kartę, natomiast do jej zakończenia najczęściej wymagane będzie: imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia i/lub nr PESEL.



### WAŻNE

Z uwagi na skomplikowany charakter umów odwróconego kredytu hipotecznego i renty dożywotniej oraz daleko idące skutki majątkowe wynikające dla seniora z ich istoty, należy zarekomendować **szczególną ostrożność** w zawieraniu tego typu kontraktów. Przed podjęciem decyzji o skorzystaniu z oferty warto skonsultować ten pomysł z prawnikiem lub innym ekspertem.