



Warunki Ubezpieczenia na Życie Kredytobiorców Banku Pocztowego S.A. Objętych Ubezpieczeniem Począwszy od dnia 17 maja 2013 roku

KOD: PGP1P2-BP 01/13

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Na podstawie niniejszych Warunków Ubezpieczenia Sopotkie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA, zwane dalej „Ubezpieczycielem”, udziela ochrony ubezpieczeniowej osobom fizycznym, które zawarły z Bankiem Pocztowym Spółką Akcyjną, zwaną dalej „Ubezpieczającym”, umowę kredytu gotówkowego, zwaną dalej „umową kredytu”.

§ 2

Terminom użytym w niniejszych warunkach ubezpieczenia nadano następujące znaczenia:

- 1) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna, która zawarła z Ubezpieczającym umowę kredytu;
- 2) **suma ubezpieczenia** - górna granica odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 3) **świadczenie** - kwota należna od Ubezpieczyciela w wysokości określonej w niniejszych warunkach ubezpieczenia, przysługująca Uposażonemu w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego;
- 4) **Ubezpieczający** - Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy, przy ul. Jagiellońskiej 17 wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 554-031-42-71, REGON 002482470 o kapitale zakładowym 97.290 400 zł, który został opłacony w całości;
- 5) **ubezpieczenie / ochrona ubezpieczeniowa** - odpowiedzialność Ubezpieczyciela względem Ubezpieczonego polegająca na zobowiązaniu do zapłaty Uposażonemu określonego w warunkach ubezpieczenia świadczenia w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem wyłączeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela określonych w § 8 warunków ubezpieczenia;
- 6) **Ubezpieczony** - Kredytobiorca objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia;
- 7) **Ubezpieczyciel** - Sopotkie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1 wpisane do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000024807 prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 585-12-45-589, REGON 191286904, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, wykonujące działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa;

- 8) **umowa kredytu** - umowa kredytu gotówkowego zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Kredytobiorcą, na podstawie której Ubezpieczający oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony nieprzekraczający 120 miesięcy, kwotę środków pieniężnych (kredyt); umowa kredytu określa wysokość i warunki spłaty kredytu;
- 9) **umowa ubezpieczenia** - Umowa ubezpieczenia na życie kredytobiorców Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem;
- 10) **Uposażony** - podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 11) **zdarzenie ubezpieczeniowe** - zgon Ubezpieczonego, który nastąpił w okresie trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela
- 12) **zestawienie płatności** - pierwsze obowiązujące w umowie kredytu zestawienie wysokości i terminów opłacania poszczególnych rat kredytu, ustalone w umowie kredytu w dniu zawarcia umowy kredytu;
- 13) **zgoda na ubezpieczenie** - składane Ubezpieczającemu pisemne oświadczenie Kredytobiorcy, mocą którego wyraża on zgodę na objęcie go ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia, zawarte w umowie kredytu.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakresem ubezpieczenia objęty jest zgon Ubezpieczonego, który nastąpił w okresie obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.

OBJĘCIE OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ

§ 4

1. Ubezpieczeniem może zostać objęty Kredytobiorca, który w dacie wyrażenia zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową (w formie zgody na ubezpieczenie zdefiniowanej w § 2 pkt 13) ma ukończony 18 rok życia i jednocześnie w dacie zakończenia spłaty kredytu nie będzie miał ukończonego 80 roku życia.
2. Ochroną ubezpieczeniową w związku z zawarciem jednej umowy kredytu może zostać objętych nie więcej niż dwóch Kredytobiorców będących stroną tej samej umowy kredytu.

§ 5

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 poniżej, objęcie ochroną ubezpieczeniową Kredytobiorcy, w odniesieniu do którego kwota kredytu z umowy kredytu przekracza kwotę 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych), uzależnione jest od wydania indywidualnej zgody przez Ubezpieczyciela. Przed wyrażeniem zgody przez Ubezpieczyciela wymagane jest wypełnienie przez Kredytobiorcę kwestionariusza medycznego, przy czym Ubezpieczyciel zastrzega sobie ponadto prawo do skierowania Kredytobiorcy na badania lekarskie (z wyłączeniem badań genetycznych). Badania lekarskie przeprowadzane są w placówce medycznej wskazanej przez Ubezpieczyciela oraz na koszt Ubezpieczyciela.

2. W przypadkach określonych w ust. 1 i ust. 5 niniejszego paragrafu Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do odmowy objęcia danego Kredytobiorcy ochroną ubezpieczeniową lub zaproponowania Kredytobiorcy objęcia ochroną ubezpieczeniową na zasadach odbiegających od określonych w umowie ubezpieczenia, w tym zmiany wysokości składki ubezpieczeniowej.

3. Propozycja objęcia Kredytobiorcy ochroną ubezpieczeniową na zasadach odbiegających od określonych w umowie ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2 powyżej (dalej: „propozycja Ubezpieczyciela”) zostanie przekazana Ubezpieczającemu oraz Kredytobiorcy (za pośrednictwem Ubezpieczającego) w terminie do 5 dni roboczych od daty doręczenia Ubezpieczycielowi wszystkich wymaganych dokumentów niezbędnych do dokonania przez Ubezpieczyciela oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

4. Akceptacja propozycji Ubezpieczyciela dokonywana jest poprzez złożenie przez Kredytobiorcę (w miejsce dokumentu zgody na ubezpieczenie), w terminie 10 dni roboczych od daty jej doręczenia Ubezpieczającemu, oświadczenia w tym przedmiocie (na dokumencie propozycji Ubezpieczyciela) i skutkuje rozpoczęciem odpowiedzialności Ubezpieczyciela od dnia wskazanego w § 9 ust. 1, na warunkach wskazanych w propozycji Ubezpieczyciela.

5. Indywidualna zgoda Ubezpieczyciela wymagana jest również:

1) w sytuacji kiedy stroną umowy kredytu jest dwóch Kredytobiorców - dla objęcia ochroną ubezpieczeniową wyłącznie jednego z nich,
2) dla objęcia ochroną ubezpieczeniową Kredytobiorcy, który w dacie złożenia zgody na ubezpieczenie jest już objęty odpowiedzialnością Ubezpieczyciela (w ramach umowy ubezpieczenia) w związku z uprzednio zawartymi umowami kredytu, a suma kwot kredytu z tych umów kredytu oraz kwoty kredytu z nowo zawieranej umowy kredytu przekracza kwotę wskazaną w ust. 1.

Przy wyliczeniu sumy kwot kredytu, o której mowa w pkt 2), bierze się również pod uwagę kwoty kredytu z umów kredytu innych niż umowa kredytu zdefiniowana w § 2 pkt 8) powyżej.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 6

1. Wysokość jednorazowej składki ubezpieczeniowej, niezależnie od liczby Kredytobiorców obejmowanych ochroną ubezpieczeniową w ramach jednej umowy kredytu, należnej z tytułu ochrony ubezpieczeniowej, uzależniona jest od początkowej kwoty kredytu (uwzględniającej łączną kwotę wszystkich kosztów, opłat i prowizji związanych z umową kredytu), długości okresu kredytowania oraz aktualnie obowiązującej stawki za ubezpieczenie. W przypadku

dwóch Kredytobiorców obejmowanych ochroną ubezpieczeniową w związku z jedną umową kredytu składka z tytułu obejmowania ochroną ubezpieczeniową jednego z nich równa jest składce wyliczonej zgodnie ze zdaniem pierwszym podzielonej przez liczbę wszystkich Ubezpieczonych objętych ochroną w związku z daną umową kredytu.

2. Jednorazowa składka ubezpieczeniowa z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej przekazywana jest Ubezpieczycielowi przez Ubezpieczającego.

3. Zwrot składki ubezpieczeniowej przysługuje za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

SUMA UBEZPIECZENIA. WYSOKOŚĆ ŚWIADCZEŃ

§ 7

1. Wysokość sumy ubezpieczenia równa jest wysokości salda zadłużenia wynikającego z zestawienia płatności (obejmującego kapitał pozostający do spłaty), powiększonego o odsetki (według przewidzianej umową kredytu stopy procentowej) od nieprzeterminowanych należności (kapitału) należne na dzień zgonu Ubezpieczonego oraz za okres od dnia następnego do daty podjęcia przez Ubezpieczyciela decyzji o wypłacie świadczenia, jednak łącznie nie dłuższy niż 60 dni. Przy wypłacie świadczenia brana jest pod uwagę suma ubezpieczenia aktualna na dzień zgonu Ubezpieczonego.

2. Z zastrzeżeniem ust 4, w przypadku, gdy Ubezpieczony w dacie zgonu nie ukończył 65 roku życia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu jednorazowo świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego w wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.

3. Z zastrzeżeniem ust 4 w przypadku, gdy Ubezpieczony w dacie zgonu ukończył 65 rok życia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu jednorazowo świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego w wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego, nie więcej jednak niż 60.000 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych).

4. W przypadku dwóch Ubezpieczonych obejmowanych ochroną ubezpieczeniową w związku z jedną umową kredytu, wysokość świadczenia należnego z tytułu zgonu jednego Ubezpieczonego równa jest wysokości świadczenia, o którym mowa w ust. 2 i ust. 3 powyżej, podzielonej przez liczbę wszystkich Ubezpieczonych obejmowanych ochroną w związku z tą umową kredytu.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 8

Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpi bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:

1) samobójstwa, które miało miejsce w ciągu dwóch pierwszych lat od dnia objęcia ochroną ubezpieczeniową danego Ubezpieczonego,
2) działania Ubezpieczonego po użyciu alkoholu, w stanie nietrzeźwości, po zażyciu narkotyków lub innych środków odurzających, za wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie lub zażycie tych środków nastąpiło zgodnie z zaleceniami lekarza; przez stan po użyciu alkoholu rozumie się stan powstały w wyniku wprowadzenia do organizmu Ubezpieczonego takiej ilości alkoholu, że jego zawartość wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi powyżej 0,2‰ alkoholu albo do obecności w wydychanym powietrzu powyżej

0,1 mg alkoholu w 1 dm³; przez stan nietrzeźwości rozumie się stan powstały w wyniku wprowadzenia do organizmu Ubezpieczonego takiej ilości alkoholu, że jego zawartość wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi powyżej 0,5‰ albo do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,25 mg alkoholu w 1 dm³,

- 3) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa z winy umyślnej,
- 4) aktów wojny (w tym wojny domowej), uczestnictwa w zamieszkach, przestępstwach, aktach terroryzmu lub sabotażu,
- 5) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez wymaganych do tego uprawnień,
- 6) udziału Ubezpieczonego w zajęciach rekreacyjnych lub sportowych o wysokim stopniu ryzyka oraz w przygotowaniach do nich, przy czym za zajęcia rekreacyjne lub sportowe o wysokim stopniu ryzyka uważa się: spadochroniarstwo, wspinaczkę górską w górach wysokich powyżej 1.500 m n.p.m. (z wyjątkiem wspinaczki skalnej oraz zorganizowanego pobytu w górach wysokich powyżej 1.500 m n.p.m. pod kierunkiem przewodnika turystycznego posiadającego uprawnienia przewodnika górskiego dla określonego obszaru górskiego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o usługach turystycznych (j. t. Dz. U. z 2004 r., Nr 223, poz. 2268 ze zm.) lub pobytu organizowanego przez przedsiębiorcę wykonującego działalność gospodarczą w zakresie organizowania imprez turystycznych wpisanego do rejestru organizatorów turystyki i pośredników turystycznych z wykorzystaniem atestowanego sprzętu wspinaczkowego, przy zachowaniu powszechnie obowiązujących zasad bezpieczeństwa), speleologię, żeglarstwo morskie, rafting, nurkowanie (z wyjątkiem nurkowania do głębokości 25 metrów przy zachowaniu zasad dobrego nurkowania oraz powszechnie obowiązujących zasad bezpieczeństwa oraz szczególnych zasad bezpieczeństwa obowiązujących w nurkowaniu oraz przy posiadaniu uprawnień nurkowych wydawanych przez organizację nurkowe i przy wykorzystaniu atestowanego sprzętu), jak również kaskaderstwo, parkour, sporty lotnicze; zajęciem rekreacyjnym lub sportowym o wysokim stopniu ryzyka nie jest m. in. rekreacyjne uprawianie windsurfingu, jazda na rowerze, gra w piłkę nożną, siatkówkę lub koszykówkę, żeglarstwo śródlądowe, pływanie rekreacyjne, narciarstwo i snowboard,
- 7) następstw i konsekwencji chorób, które przed dniem rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela zostały zdiagnozowane u Ubezpieczonego przez lekarza i były leczone,
- 8) umyślnego samookaleczenia ciała lub próby samobójczej,
- 9) obrażeń ciała doznanych w okresie 12 miesięcy przed datą objęcia Ubezpieczonego odpowiedzialnością Ubezpieczyciela,
- 10) poddania się zabiegom o charakterze medycznym poza kontrolą lekarską lub uprawnionych do tego osób (nie dotyczy przypadków udzielania pierwszej pomocy przedmedycznej w nagłych wypadkach tj. gdy czynności o charakterze medycznym wykonywane zostały poza kontrolą lekarską lub uprawnionych osób w celu ratowania życia lub zdrowia bezpośrednio w związku z nieszczęśliwym wypadkiem będącym, przyczyną zdarzenia ubezpieczeniowego lub wystąpieniem zdarzenia ubezpieczeniowego).

CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 9

1. Ochrona ubezpieczeniowa, a tym samym odpowiedzialność Ubezpieczyciela w odniesieniu do Ubezpieczonego, rozpoczyna się z dniem wyrażenia przez Ubezpieczonego zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową, jednak nie wcześniej niż w dniu postawienia do dyspozycji Ubezpieczonego kwoty kredytu.
2. Ubezpieczony obejmowany jest ochroną ubezpieczeniową przez okres trwania umowy kredytu, z zastrzeżeniem postanowień § 10.
3. Odstąpienie Ubezpieczonego od umowy kredytu jest równoznaczne z odstąpieniem od ubezpieczenia.
4. Ubezpieczonemu przysługuje prawo odstąpienia od ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia złożenia zgody na ubezpieczenie.

§ 10

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela w odniesieniu do poszczególnych Ubezpieczonych kończy się:
 - 1) w dacie zgonu Ubezpieczonego, z zachowaniem odpowiedzialności Ubezpieczyciela za zgon Ubezpieczonego,
 - 2) z dniem, w którym Ubezpieczony kończy 80 rok życia,
 - 3) w dacie całkowitej spłaty kredytu, jednak nie później niż z końcem okresu, za który opłacono składkę ubezpieczeniową,
 - 4) w dacie odstąpienia przez Ubezpieczonego od umowy kredytu (równoznacznego z jednoczesnym odstąpieniem od ubezpieczenia), jak również w sytuacji opisanej w § 9 ust. 4 powyżej.
 - 5) w dacie złożenia Ubezpieczającemu przez Ubezpieczonego pisemnego oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia.
 - 6) w dacie rozwiązania umowy kredytu.
2. W przypadku dwóch Kredytobiorców obejmowanych ochroną ubezpieczeniową w związku z jedną umową kredytu - zakończenie ochrony ubezpieczeniowej udzielanej jednemu z nich, jak również rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej przez jednego z nich, nie powoduje zakończenia ochrony ubezpieczeniowej udzielanej pozostałym Ubezpieczonym. W sytuacji określonej w zdaniu pierwszym ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest na zasadach określonych w niniejszych warunkach ubezpieczenia, z tym zastrzeżeniem, że wysokość świadczenia określonego na podstawie w § 7 ust. 4 należnego danemu Ubezpieczonemu (spośród kontynuujących ochronę ubezpieczeniową) równa jest kwocie świadczenia, podzielonej przez liczbę wszystkich Ubezpieczonych kontynuujących ochronę ubezpieczeniową. Postanowienia zdań poprzedzających mają zastosowanie począwszy od dnia następującego po dniu zakończenia ochrony ubezpieczeniowej udzielanej Ubezpieczonemu rezygnującemu z tej ochrony ubezpieczeniowej lub względem którego zakończyło się udzielanie ochrony ubezpieczeniowej.

ROZPATRYWANIE ROSZCZENIA

§ 11

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego dokumenty potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia to:
 - 1) wypełniony formularz Ubezpieczyciela „Zgłoszenie roszczenia”,
 - 2) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego (do wglądu),
 - 3) zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu wystawione przez lekarza lub właściwe władze,

4) informacja o wysokości zadłużenia Ubezpieczonego, wyznaczonego na koniec dnia zgonu Ubezpieczonego, przygotowana przez Ubezpieczającego,
5) kopia umowy kredytu.

2. W uzasadnionych przypadkach Ubezpieczyciel uprawniony jest do zażądania przedłożenia innych dokumentów niż wskazane w ust. 1, o ile będzie to konieczne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA

§ 12

- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu.
- Ubezpieczyciel zobowiązany jest spełnić świadczenie w terminie trzydziestu dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z tym że część bezsporna świadczenia zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 2.
- Jeżeli świadczenie nie przysługuje, Ubezpieczyciel informuje o tym osobę występującą z roszczeniem na piśmie w terminie określonym odpowiednio w ust. 2 albo ust. 3, podając okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą odmowę wypłaty.
- Wypłata świadczenia jest dokonywana na koszt Ubezpieczyciela.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13

Wszelkie rozliczenia z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty wszelkich świadczeń ubezpieczeniowych, dokonywane są w złotych.

§ 14

Wypowiedzenia, odstąpienia oraz wszelkie inne zawiadomienia, oświadczenia i wnioski powinny być dostarczane Ubezpieczycielowi na piśmie za pośrednictwem Ubezpieczającego.

§ 15

- Podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia ubezpieczeniowego nie obciążają Ubezpieczyciela.
- Opłaty związane z płatnością składek ubezpieczeniowych obciążają Ubezpieczającego.

§ 16

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Rzeczypospolitej Polskiej lub denominacji polskiej waluty, zobowiązania finansowe wynikające ze stosunku ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

§ 17

W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Warunkami Ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

§ 18

1. Skargi i zażalenia Ubezpieczonego lub innej osoby uprawnionej z umowy ubezpieczenia rozpatrywane są niezwłocznie przez Zarząd Ubezpieczyciela lub upoważnionego pracownika Ubezpieczyciela, po przesłaniu ich drogą pisemną do siedziby Ubezpieczyciela na adres: 81-731 Sopot, ul. Hestii 1 lub mailem na adres: skargi@ergohestia.pl, bądź też mogą być kierowane do Miejskiego i Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

2. Po rozpatrzeniu skarg i zażaleń, o których mowa w ust. 1 powyżej, stanowisko Ubezpieczyciela przesyłane jest pisemnie, listem poleconym lub w innej uzgodnionej formie na adres wskazany w treści skargi lub zażalenia.

3. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia, można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z umowy ubezpieczenia.

4. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 19

Warunki ubezpieczenia obowiązują od dnia 17 maja 2013 roku i mają zastosowanie do osób zawierających umowy kredytu od tego dnia.