

**WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE KREDYTOBIORCÓW BANKU POCZTOWEGO S.A.  
KREDYTÓW DLA PRACOWNIKÓW ZAKŁADÓW O OBNIŻONYM RYZYKU  
(kod: PGZOR-BP 01/13)**

---

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1

Na podstawie niniejszych warunków ubezpieczenia Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A., zwane dalej „Ubezpieczycielem”, udziela ochrony ubezpieczeniowej osobom fizycznym, które zawarły z Bankiem Pocztowym Spółką Akcyjną, zwanym 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) **Ubezpieczający** – Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy, przy ul. Jagiellońskiej 17;
- 4) **Ubezpieczony** – Kredytobiorca objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia;
- 5) **Ubezpieczyciel** – Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1;
- 6) **umowa kredytu** – umowa kredytu gotówkowego dla pracowników Zakładów o Obniżonym Ryzyku zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Kredytobiorcą, na podstawie której Ubezpieczający oddaje do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony nie przekraczający 120 miesięcy, kwotę środków pieniężnych (kredyt); umowa kredytu określa wysokość i warunki spłaty kredytu; przez Zakłady o Obniżonym Ryzyku rozumie się zakłady kwalifikowane do tej grupy przez Ubezpieczającego zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Ubezpieczającego i przez Ubezpieczyciela do grupy osób o obniżonym ryzyku ubezpieczeniowym;
- 7) **umowa ubezpieczenia** – Umowa ubezpieczenia na życie kredytobiorców Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem;
- 8) **Uposażony** – podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 9) **zestawienie płatności** – pierwsze obowiązujące w umowie kredytu zestawienie wysokości i terminów opłacania poszczególnych rat kredytu, ustalone w umowie kredytu w dniu zawarcia umowy kredytu;
- 10) **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 10) ma ukończony 18 rok życia i jednocześnie w dacie zakończenia spłaty kredytu nie będzie miał ukończonego 80 roku życia.
2. Kredytobiorca może zostać objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia wyłącznie w związku z umową kredytu zawartą w czasie trwania umowy ubezpieczenia.

### § 5

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 poniżej, objęcie ochroną ubezpieczeniową Kredytobiorcy, w odniesieniu do którego kwota kredytu z umowy kredytu przekracza kwotę 150.000 zł (słownie: sto pięćdziesiąt 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 lub więcej 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 zdaniu poprzedzającym w pkt 2, bierze się również pod uwagę kwoty kredytu z umów kredytu innych niż umowa kredytu zdefiniowana w § 2 pkt 6 powyżej.

## SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

### § 6

1. Wysokość jednorazowej składki ubezpieczeniowej, 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.
2. Jednorazowa składka ubezpieczeniowa z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej przekazywana jest Ubezpieczycielowi przez Ubezpieczającego.

## 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.
2. Jeżeli stroną umowy kredytu jest dwóch Kredytobiorców spełniających kryteria do objęcia ubezpieczeniem, to suma ubezpieczenia przypadająca na każdego z nich równa jest połowie sumy ubezpieczenia wskazanej w ust. 1 powyżej.

## 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 dm<sup>3</sup>; 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 dm<sup>3</sup>,
- 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 1500 m n.p.m. (z wyjątkiem wspinaczki skalnej oraz zorganizowanego

pobytu w górach wysokich powyżej 1500 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 organizacje 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, siatkówka lub koszykówka, 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 następującym po dniu 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.

### **§ 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),
  - 5) w dacie złożenia Ubezpieczającemu przez Ubezpieczonego pisemnego oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia.

## 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

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu.
2. W przypadku, gdy Ubezpieczony w dacie zgonu nie miał ukończonego 65 roku życia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu jednorazowo świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego w wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień zgonu Ubezpieczonego.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczony w dacie zgonu miał ukończony 65 roku życia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu jednorazowo świadczenie z tytułu:
  - 1) zgonu Ubezpieczonego – w wysokości 10% sumy ubezpieczenia,
  - 2) zgonu Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku – w wysokości 90% sumy ubezpieczenia, przy czym świadczenie to wypłacane jest dodatkowo, niezależnie od świadczenia, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

Przy wypłacie świadczenia brana jest pod uwagę suma ubezpieczenia aktualna na dzień zgonu Ubezpieczonego.

4. Ubezpieczyciel zobowiązuje się do wypłaty świadczenia w ciągu 30 dni od daty zawiadomienia o wypadku.
5. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 4 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. 4.
6. Jeżeli świadczenie nie przysługuje, Ubezpieczyciel informuje o tym osobę zgłaszającą roszczenie na piśmie w terminie określonym odpowiednio w ust. 4 albo 5, podając okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą odmowę wypłaty.
7. 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

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

#### § 16

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce 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 na adres siedziby Ubezpieczyciela bądź też mogą być kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych.
2. Po rozpatrzeniu skarg i zażaleń, o których mowa w ust. 1 powyżej, stanowisko Ubezpieczyciela przesyłane jest pisemnie, listem poleconym 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.

#### § 19

Warunki ubezpieczenia obowiązują od dnia 02.09.2013 roku i mają zastosowanie do osób zawierających umowy kredytu od tego dnia.