

**INFORMACJA NA PODSTAWIE ARTYKUŁU 17  
USTAWY Z DNIA 11 WRZEŚNIA 2015 R. O DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ I REASEKURACYJNEJ  
DOTYCZĄCA  
OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA POŻYCZKOBIORCÓW  
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.  
NR LN-CL-114-12-11-14-13**

<b>Rodzaj informacji</b>	<b>Numer postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia</b>
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	pkt 2 pkt 3 pkt 4 pkt 6 pkt 8 oraz w związku z pojęciami, które zostały określone w słowniku
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	pkt 2 pkt 3 pkt 4 pkt 5 pkt 9 oraz w związku z pojęciami, które zostały określone w słowniku

# OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA POŻYCZKOBIORCÓW CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A. NR LN-CL-114-12-11-14-13

Zanim zawrzemy Umowę ubezpieczenia, dokładnie zapoznaj się z ogólnymi warunkami ubezpieczenia (OWU). Opisujemy w nich szczegółowo świadczenia, które oferujemy, ich limity oraz zdarzenia, których nie obejmuje Twoja Umowa ubezpieczenia.

Aby ułatwić Ci zapoznanie się z OWU, wyjaśniamy:

- **"Ty" / "Twoja"** - Ubezpieczony / Ubezpieczający.
- **"Ubezpieczyciele" / "My" / "Nas" / "Nasz"** to zależnie od ryzyka:
  - CACI LIFE DAC: Ubezpieczyciel w zakresie ryzyka śmierci,
  - CACI NON-LIFE DAC: Ubezpieczyciel w zakresie ryzyk Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Czasowej niezdolności do pracy, Poważnego zachorowania, Pobytu w Szpitalu, Niezdolności do samodzielnej egzystencji oraz Utraty stałego źródła dochodów.  
Ubezpieczyciele mają siedzibę pod adresem Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin 2, Irland i są wpisani w Urzędzie ds. Rejestracji Spółek, Dublin, odpowiednio pod numerem 306030 i 306027.
- **"Bank"** - Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław. Bank wykonuje czynności agencyjne w imieniu i na rzecz Ubezpieczycieli.
- **"Administrator"** - Credit Agricole Service Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław. Administrator działa w imieniu i na rzecz Ubezpieczycieli w zakresie obsługi roszczeń.
- **"Umowa ubezpieczenia"** - Twoja indywidualna Umowa ubezpieczenia dla pożyczkobiorców Credit Agricole Bank Polska S.A., na którą składają się OWU, Wniosek ubezpieczeniowy oraz Oświadczenie o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego.

Pozostałe pojęcia opisaliśmy w słowniku na stronie 4. W OWU zapisujemy je od dużej litery.

 > Co warto wiedzieć

 > Zwróć uwagę



**Przeczytaj uważnie warunki przed zawarciem Umowy ubezpieczenia.**

---

## SPIS TREŚCI

SŁOWNIK .....	4
CO UBEZPIECZAMY - PRZEDMIOT UMOWY UBEZPIECZENIA. ....	5
JAK ZAWRZEĆ UMOWĘ UBEZPIECZENIA .....	6
1. Kto może zawrzeć umowę.....	6
2. Kiedy chroni Cię Umowa ubezpieczenia.....	6
SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE O ŚWIADCZENIACH UBEZPIECZENIOWYCH.....	7
3. Świadczenia w ramach Umowy ubezpieczenia .....	7
4. Jaka jest maksymalna kwota świadczenia ubezpieczeniowego.....	11
5. Czy istnieją Zdarzenia, których Twoja Umowa ubezpieczenia nie obejmuje.....	11
6. Komu wypłacimy świadczenie z Umowy ubezpieczenia.....	12
7. Jaka jest podstawa prawna opodatkowania świadczenia ubezpieczeniowego.....	12
ZGŁASZANIE ROSZCZEŃ.....	13
8. Jak zgłosić roszczenie.....	13
9. Jak rozpatrujemy roszczenie.....	14
POZOSTAŁE ZASADY OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ.....	15
10. W jakich krajach obejmujemy Cię ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy ubezpieczenia.....	15
11. Składka ubezpieczeniowa.....	15
12. Czy może zmienić się wysokość składki ubezpieczeniowej w trakcie Umowy ubezpieczenia.....	15
POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	16
13. Jak składać reklamacje.....	16
14. Ochrona danych osobowych .....	16
15. Dodatkowe postanowienia dla Umów ubezpieczenia zawieranych na odległość (przez Internet).....	17
16. Postanowienia końcowe.....	18

**Niektóre terminy w Twojej Umowie ubezpieczenia mają określone znaczenie. W tym samym znaczeniu używamy ich we wszystkich dokumentach i oświadczeniach, które dotyczą Twojej Umowy ubezpieczenia.**

1. **Agent:** agent ubezpieczeniowy, który zaproponował Ci Umowę ubezpieczenia. Dane identyfikacyjne i adres Agenta wskazujemy we Wniosku ubezpieczeniowym.
2. **Ankieta o stanie zdrowia Ubezpieczonego:** ankieta o stanie Twojego zdrowia, którą wypełniasz we Wniosku ubezpieczeniowym.
3. **Czasowa niezdolność do pracy:** Twoja niezdolność do wykonywania pracy, która jest źródłem Twojego dochodu, oraz:
  - powstała w okresie obowiązywania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Czasowej niezdolności do pracy;
  - trwa nieprzerwanie przez okres co najmniej 30 dni, licząc od pierwszego dnia Twojej niezdolności do pracy;
  - jest potwierdzona zaświadczeniem lekarskim wydanym zgodnie z przepisami polskiego prawa.
4. **Data końca ochrony ubezpieczeniowej:** data zakończenia Twojej Umowy ubezpieczenia, którą wskazujemy we Wniosku ubezpieczeniowym.
5. **Harmonogram spłat:** ostatnie zestawienie rat kapitałowych i odsetkowych oraz terminów ich spłaty z tytułu Umowy pożyczki, które sporządził Bank.
6. **Karencja:** okres, który rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia – w tym okresie nie odpowiadamy za Zdarzenia ubezpieczeniowe: śmierci wskutek choroby, Czasowej niezdolności do pracy, Poważnego zachorowania, Pobytu w Szpitalu i Utraty stałego źródła dochodów.
7. **Kontrakt menadżerski:** Twoje zatrudnienie na podstawie umowy cywilnoprawnej, na podstawie której wykonujesz powierzoną Ci działalność gospodarczą osobiście za wynagrodzeniem, na własny rachunek i ryzyko. Może być zawarty na czas nieokreślony lub na czas określony.
8. **Nieszczęśliwy wypadek:** nagłe, niespodziewane zdarzenie, które wywołała przyczyna zewnętrzna, która ma źródło poza Twoim organizmem, i w wyniku tej przyczyny oraz wbrew Twojej woli utracisz życie lub doznasz uszczerbku na zdrowiu. Taki wypadek musi potwierdzić odpowiednie zaświadczenie.
9. **Niezdolność do samodzielnej egzystencji:** Twoja niezdolność, która:
  - powstała w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
  - wymaga stałej lub długotrwałej opieki osoby trzeciej w celu zaspokojenia podstawowych potrzeb życiowych przez nieprzerwany okres co najmniej 12 miesięcy;
    - jest potwierdzona Orzeczeniem.
10. **Okres kredytowania:** czas trwania Twojej Umowy pożyczki, który rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy pożyczki i kończy się w dniu, który Bank wskazał jako datę spłaty ostatniej raty pożyczki.
11. **Organ rentowy:** w zależności od Twojej sytuacji zawodowej w dniu Zdarzenia ubezpieczeniowego:
  - Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS),
  - Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (KRUS),
  - Minister Obrony Narodowej (MON),
  - Minister Spraw Wewnętrznych i Administracji (MSWiA).
12. **Orzeczenie:** orzeczenie lekarskie o stanie Twojego zdrowia, wydane przez Organ rentowy, wraz z decyzją i opinią tego organu, które potwierdza:
  - Trwałą i całkowitą niezdolność do pracy przez co najmniej 12 miesięcy; lub
  - Niezdolność do samodzielnej egzystencji przez co najmniej 12 miesięcy.
 Orzeczenia wystawione na mniej niż 12 miesięcy nie sumują się.
13. **Oświadczenie o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego:** dokument, w którym możesz wyznaczyć Uposażonego i Uprawnionego do tego, by otrzymali świadczenie ubezpieczeniowe.
14. **Pobyt w Szpitalu:** Twój pobyt w Szpitalu wskutek choroby lub Nieszczęśliwego wypadku, który:
  - występuje w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
  - trwa nieprzerwanie co najmniej 3 dni od dnia Twojej rejestracji w Szpitalu do dnia Twojego wypisu ze Szpitala;
  - jest potwierdzony w karcie informacyjnej z leczenia szpitalnego (wypis) wydanej Tobie przez Szpital;
  - za pobyt w szpitalu w rozumieniu Umowy ubezpieczenia nie uważa się: pobytu w stacjonarnych lub całodobowych placówkach zdrowotnych, które wykonują świadczenia ambulatoryjne, zdrowotne, opiekuńczo-pielęgnacyjne, paliatywne, w hospicjach, świadczenia opieki długoterminowej, rehabilitacji medycznej, leczenia uzależnień, psychiatrycznej opieki zdrowotnej i leczenia uzdrowiskowego.
15. **Poważne zachorowanie:** jedna z chorób, które wymieniamy w pkt 3.5, która została zdiagnozowana u Ciebie przez lekarza.
16. **Pożyczkobiorca:** osoba fizyczna, która zawarła Umowę pożyczki z Bankiem.
17. **Renta:** świadczenie przyznane Tobie z tytułu Twojej całkowitej niezdolności do pracy, zgodnie z przepisami polskiego prawa o ubezpieczeniach społecznych.
  - **Status bezrobotnego:** status, który uzyskujesz, jeśli jesteś zarejestrowany jako osoba bezrobotna zgodnie z przepisami polskiego prawa.
18. **Stosunek służbowy:** Twoje zatrudnienie na podstawie powołania, mianowania, wyboru, zgodnie z przepisami prawa polskiego.
19. **Szpital:** zakład leczniczy, który jest szpitalem zgodnie z przepisami polskiego prawa.
20. **Trwała i całkowita niezdolność do pracy:** całkowita zmiana Twojego stanu zdrowia, która:
  - występuje w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
  - powstała wskutek choroby lub Nieszczęśliwego wypadku, które spowodowały Twoją całkowitą niezdolność do wykonywania pracy zarobkowej przez nieprzerwany okres co najmniej 12 miesięcy;
  - jest potwierdzona Orzeczeniem.
21. **Ubezpieczony / Ubezpieczający / Ty:** Pożyczkobiorca, wskazany we Wniosku ubezpieczeniowym, który zawarł z Nami Umowę ubezpieczenia. Jest osobą ubezpieczoną w ramach tej Umowy ubezpieczenia.
22. **Umowa pożyczki:** umowa pożyczki, którą zawierasz z Bankiem, wskazana we Wniosku ubezpieczeniowym.
23. **Uposażony:** osoba fizyczna, osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, którą możesz wskazać jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego w przypadku Twojej śmierci.
24. **Uprawniony:** osoba fizyczna, osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, którą możesz wskazać jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych innych niż Twoja śmierć.
25. **Wniosek ubezpieczeniowy:** dokument, który z Nami podpisujesz. Opisuje on szczegółowe warunki ubezpieczenia, które akceptujesz i potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia na warunkach

- określonych w OWU.
26. **Zdarzenie ubezpieczeniowe:** jedno ze zdarzeń, które wystąpi w trakcie ochrony ubezpieczeniowej:
- Twoja śmierć w wyniku Nieszczęśliwego wypadku;
  - Twoja śmierć w wyniku choroby;
  - Trwała i całkowita niezdolność do pracy;
  - Niezdolność do samodzielnej egzystencji;
  - Poważne zachorowanie;
  - Pobyt w Szpitalu;
  - Czasowa niezdolność do pracy;
  - Utrata stałego źródła dochodów.
- Jeśli używamy w OWU pojęcia "śmierć", należy je rozumieć zarówno jako śmierć w wyniku Nieszczęśliwego wypadku, jak i śmierć wskutek choroby.

## CO UBEZPIECZAMY - PRZEDMIOT UMOWY UBEZPIECZENIA

Umowa ubezpieczenia obejmuje ryzyko Twojej śmierci.

W zależności od tego jaki pakiet ubezpieczeniowy wybierzesz (pakiet podstawowy albo pakiet rozszerzony) oraz jaka jest Twoja sytuacja zawodowa w dniu Zdarzenia ubezpieczeniowego, Umowa ubezpieczenia może obejmować także inne ryzyka. Opisujemy je w tabeli 1 poniżej.

Ponadto, Umowa ubezpieczenia obejmuje wypłatę dodatkowego świadczenia Uposażonemu, którego wskazałeś w przypadku Twojej śmierci lub Tobie w przypadku Twojego Pobytu w Szpitalu.

Tabela 1

pakiet ubezpieczeniowy		PAKIET PODSTAWOWY		PAKIET ROZSZERZONY			
		Pracujesz na podstawie umowy o pracę lub Stosunku służbowego	Otrzymujesz emeryturę lub Rentę	Pracujesz na podstawie umowy o pracę lub Stosunku służbowego	Prowadzisz działalność jako osoba fizyczna lub jesteś zatrudniony na podstawie Kontraktu Menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej	Otrzymujesz emeryturę lub Rentę	
<div style="text-align: center;"> <p>TWOJA SYTUACJA ZAWODOWA W DNIU ZAJŚCIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO</p> <hr/> <p>RYZYKA</p> </div>		lub					
		Prowadzisz działalność jako osoba fizyczna					
		lub					
		Jesteś zatrudniony na podstawie Kontraktu Menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej					
		Śmierć	✓	✓	✓	✓	✓
		Trwała i całkowita niezdolność do pracy	✓		✓	✓	
		Niezdolność do samodzielnej egzystencji		✓			✓
		Czasowa niezdolność do pracy			✓	✓	
		Utrata stałego źródła dochodu			✓		
		Utrata zatrudnienia					
Utrata dochodu z przyczyn ekonomicznych				✓			
Poważne zachorowanie					✓		
Pobyt w Szpitalu	✓	✓	✓	✓	✓		



Oferujemy Ci dwa różne pakiety ubezpieczeniowe. Zanim wybierzesz jeden z nich, zapoznaj się dokładnie z Naszą ofertą.

# JAK ZAWRZEĆ UMOWĘ UBEZPIECZENIA

## 1. Kto może zawrzeć umowę

Możesz zawrzeć Umowę ubezpieczenia, jeśli spełniasz jednocześnie następujące warunki:

- jesteś osobą fizyczną;
- masz pełną zdolność do czynności prawnych zgodnie z polskim prawem;
- jesteś rezydentem podatkowym w Polsce;
- zawrzesz Umowę pożyczki z Bankiem na kwotę nie wyższą niż 255 550 PLN;
- posiadasz dla wszystkich Twoich Umów pożyczki kwotę niespłaconej pożyczki ubezpieczonej przez Nas nie wyższą niż 300 000 PLN;
- udzieliłś odpowiedzi przeczącej "NIE" na pytania zawarte w Ankiecie o stanie zdrowia Ubezpieczonego;
- masz ukończone 18 lat w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- będziesz mieć mniej niż 76 lat w Dacie końca ochrony ubezpieczeniowej.

Świadczenia Czasowej niezdolności do pracy oraz Utraty stałego źródła dochodu oferujemy wyłącznie Pożyczkobiorcom, którzy w Dacie końca ochrony ubezpieczeniowej będą mieli mniej niż 68 lat.

- 76 lat oznacza ostatni dzień miesiąca, w którym kończysz 76 lat.
- 68 lat oznacza ostatni dzień miesiąca, w którym kończysz 68 lat.

Możesz zawrzeć z Nami Umowę ubezpieczenia za pomocą środków porozumiewania się na odległość za pośrednictwem usług elektronicznych świadczonych przez Bank. Gdy zawierasz Umowę ubezpieczenia za pośrednictwem usług elektronicznych, Agent zbiera dane w formie elektronicznej w Naszym imieniu. Te dane są ważne i służą jako potwierdzenie Twojej tożsamości, podpisu i Twojej zgody na zawarcie Umowy ubezpieczenia.



**Poinformuj Nas lub Agenta o zmianie Twoich danych osobowych.**

## 2. Kiedy chroni Cię ubezpieczenie

### 2.1 Data zawarcia Umowy ubezpieczenia

Umowę ubezpieczenia zawieramy w dniu podpisania Wniosku ubezpieczeniowego przez Ciebie i Ubezpieczycieli, za pośrednictwem Agenta. Data podpisania Wniosku ubezpieczeniowego oznacza "Datę zawarcia Umowy ubezpieczenia".

### 2.2 Kiedy rozpoczyna się ochrona ubezpieczeniowa

Tabela 2

Zdarzenie	Moment, w którym rozpoczyna się ochrona ubezpieczeniowa
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Śmierć w wyniku Nieszczęśliwego wypadku</li><li>▪ Trwała i całkowita niezdolność do pracy</li><li>▪ Niezdolność do samodzielnej egzystencji</li></ul>	Data zawarcia Umowy ubezpieczenia.

<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Czasowa niezdolność do pracy</li></ul>	<b>Po upływie okresu Karencji, który wynosi 30 dni od Daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Poważne zachorowanie</li></ul>	<b>Po upływie okresu Karencji, który wynosi 60 dni od Daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Śmierć w wyniku choroby</li><li>▪ Utrata stałego źródła dochodu</li></ul>	<b>Po upływie okresu Karencji, który wynosi 90 dni od Daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Pobyt w Szpitalu</li></ul>	<b>Po upływie okresu Karencji, który wynosi 30 dni od Daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.</b>

Nie odpowiadamy za Zdarzenia ubezpieczeniowe, które wystąpiły przed dniem, w którym Bank wypłacił Ci pieniądze z Umowy pożyczki oraz gdy Zdarzenie wystąpiło przed dniem zapłaty przez Ciebie składki ubezpieczeniowej.

### 2.3 Jaki jest czas trwania Umowy ubezpieczenia

Umowę ubezpieczenia zawieramy na czas oznaczony. Odpowiada on Okresowi kredytowania. We Wniosku ubezpieczeniowym opisujemy go jako "Data końca ochrony ubezpieczeniowej".

Jeśli w okresie Twojej Umowy ubezpieczenia skorzystasz z opcji wydłużenia Umowy pożyczki, przedłużymy ochronę ubezpieczeniową automatycznie o okres przedłużenia Umowa pożyczki, pod warunkiem, że:

- maksymalny wydłużony okres ochrony ubezpieczeniowej wynosi 6 miesięcy od dnia następującego po "Dacie końca ochrony ubezpieczeniowej";
- maksymalny całkowity okres trwania Twojej Umowy ubezpieczenia łącznie z przedłużonym okresem ochrony ubezpieczeniowej wynosi 120 miesięcy.

### 2.4 Kiedy Twoja Umowa ubezpieczenia wygasa

Możesz w dowolnym momencie wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia.

Jeśli chcesz wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia, poinformuj o tym Nas lub Agenta pisemnie lub na innym trwałym nośniku informacji.

W wypowiedzeniu wpisz:

- a) Twoje imię i nazwisko oraz numer PESEL,
- b) Numer i datę zawarcia Twojej Umowy pożyczki, której dotyczy ubezpieczenie, a także podpisz się pod nim.

Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia będzie skuteczne od dnia, w którym My lub Agent otrzymamy Twoje wypowiedzenie.

Ponadto, Twoja Umowa wygasa także w następujących przypadkach i terminach, w zależności od tego, które z poniższych zdarzeń nastąpi wcześniej:

- w "Dacie końca ochrony ubezpieczeniowej", która jest wskazana we Wniosku ubezpieczeniowym lub w dniu zakończenia przedłużonego Okresu kredytowania (w limitach wskazanych w pkt 2.3);
- w dniu rozwiązania Umowy pożyczki, bez względu na przyczynę<sup>①</sup>;
- z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia zgodnie z pkt 2.5;
- w dniu ukończenia przez Ciebie 76 lat (całkowite wygaśnięcie Twojej Umowy ubezpieczenia), a w zakresie Czasowej niezdolności do pracy i Utraty stałego źródła dochodu w dniu ukończenia przez Ciebie 68 lat (częściowe wygaśnięcie Twojej Umowy ubezpieczenia);
- w dniu następującym po dniu Twojej śmierci (całkowite

- wygaśnięcie Twojej Umowy ubezpieczenia);
- w dniu wyczerpania sumy ubezpieczenia dla ryzyka Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Niezdolności do samodzielnej egzystencji, Poważnego zachorowania (całkowite wygaśnięcie Twojej Umowy ubezpieczenia).



**Poinformuj Nas o wygaśnięciu Twojej Umowy pożyczki.**

## 2.5 Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia

Możesz odstąpić od Umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia.

Jeśli nie poinformowaliśmy Cię o Twoim prawie do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia najpóźniej w chwili zawarcia Umowy, termin 30 dni zaczyna się w dniu, w którym dowiesz się o tym prawie.

Jeśli chcesz odstąpić od Umowy ubezpieczenia, prześlaj oświadczenie o odstąpieniu Nam lub Agentowi pisemnie lub na innym trwałym nośniku informacji.

W oświadczeniu wpisz:

- Twoje imię i nazwisko oraz numer PESEL,
  - Numer i datę zawarcia Twojej Umowy pożyczki, której dotyczy ubezpieczenie,
- a także podpisz się pod nim.

Odstąpienie będzie skuteczne od dnia, w którym My lub Agent otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia.

# SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE O ŚWIADCZENIACH UBEZPIECZENIOWYCH

## 3. Ochrona i świadczenia w ramach Umowy ubezpieczenia

Świadczenia zależą od tego, jaki pakiet ubezpieczeniowy wybierzesz (pakiet podstawowy albo pakiet rozszerzony) oraz jaka będzie Twoja sytuacja zawodowa w dniu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Prezentujemy je w tabeli 1 powyżej.

**Ochrona podlega limitom oraz wyłączeniom. Opisujemy je w pkt 4 oraz w pkt 5 tego dokumentu.**

### 3.1 Śmierć

▪ **Jakie są świadczenia ubezpieczeniowe na wypadek śmierci**  
Chronimy Cię na wypadek Twojej śmierci, która może być spowodowana chorobą lub Nieszczęśliwym wypadkiem, jeśli zdarzenie to wystąpi w okresie Naszej odpowiedzialności.

▪ **Jak ustalamy wysokość świadczenia w przypadku Twojej śmierci**  
a) Wypłacamy świadczenie równe Twoim zobowiązaniom wobec Banku w dniu Twojej śmierci (**główne świadczenie na wypadek śmierci**).

Wartość Twoich zobowiązań wobec Banku, która obejmuje świadczenie ubezpieczeniowe to:

- o kapitał pożyczki i odsetki umowne niespłacone i należne Bankowi w dniu Twojej śmierci;
- o odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone przez Bank za okres od dnia Twojej śmierci do dnia wypłaty świadczenia, przez maksymalnie 120 dni;
- o inne opłaty i prowizje, które naliczył Bank od dnia Twojej śmierci do dnia wypłaty świadczenia przez maksymalnie 120 dni, na podstawie tabeli opłat i prowizji Banku z dnia Twojej śmierci.

b) Jeśli spełnisz warunki wypłaty głównego świadczenia na wypadek śmierci, wypłacimy również dodatkowe świadczenie w wysokości 10 000 PLN.

Jeśli zdarzenie śmierci wskutek choroby, wystąpi w okresie Karencji to oba świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci są nienależne. Kwotę równą składce ubezpieczeniowej zapłaconej przez Ciebie w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia zwrócimy Twoim spadkobiercom za pośrednictwem Agentów, w kolejności i częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

### 3.2 Trwała i całkowita niezdolność do pracy

▪ **Kiedy przysługuje Ci ubezpieczenie od ryzyka Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy**

Zapewniamy Ci ochronę z tytułu Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, jeżeli w dniu tego Zdarzenia nie posiadasz prawa do emerytury lub Renty.

▪ **Czym jest Trwała i całkowita niezdolność do pracy w Umowie ubezpieczenia**

Całkowita niezdolność do pracy to trwała zmiana stanu Twojego zdrowia, która:

- o wystąpiła w okresie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z pkt 2;
- o powstała wskutek choroby lub Nieszczęśliwego wypadku, z powodu których nie możesz wykonywać pracy zarobkowej;
- o trwa nieprzerwanie przez minimum 12 miesięcy;
- o jest potwierdzona Orzeczeniem.

▪ **Jak ustalamy wysokość Twojego świadczenia w przypadku Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy**

W przypadku Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, wypłacamy świadczenie równe Twoim zobowiązaniom wobec Banku w dniu, w którym nastąpiła Twoja Trwała i całkowita niezdolność do pracy.

Ten dzień wskazuje Orzeczenie, a w przypadku braku wskazania dnia w Orzeczeniu – to dzień wydania tego Orzeczenia.

Wartość Twoich zobowiązań wobec Banku, która obejmuje świadczenie ubezpieczeniowe to:

- o kapitał pożyczki oraz odsetki umowne niespłacone i należne Bankowi w dniu zajścia Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy;
- o odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone przez Bank za okres od dnia zajścia Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, maksymalnie za 120 dni;
- o inne opłaty i prowizje naliczone przez Bank od dnia zajścia Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, maksymalnie za 120 dni, na podstawie tabeli opłat i prowizji Banku aktualnej w dniu zajścia Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy.



### 3.3 Niezdolność do samodzielnej egzystencji

#### ▪ Kiedy przysługuje Ci ubezpieczenie od ryzyka Niezdolności do samodzielnej egzystencji

Zapewniamy Ci ochronę z tytułu Niezdolności do samodzielnej egzystencji, jeżeli w dniu tego Zdarzenia:

- o otrzymujesz emeryturę lub Rentę;
- o nie wykonujesz pracy zarobkowej na podstawie umowy o pracę lub Stosunku służbowego;
- o nie prowadzisz działalności gospodarczej jako osoba fizyczna;
- o nie jesteś zatrudniony na podstawie Kontraktu menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej.

#### ▪ Czym jest Niezdolność do samodzielnej egzystencji w ramach Umowy ubezpieczenia

Niezdolność do samodzielnej egzystencji to Twoja niezdolność, która:

- o wystąpiła w okresie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z pkt 2;
- o powoduje, że z powodu niesprawności organizmu wymagasz stałej lub długotrwałej opieki i pomocy innej osoby w zaspokajaniu podstawowych potrzeb życiowych;
- o trwa nieprzerwanie co najmniej 12 miesięcy;
- o jest potwierdzona Orzeczeniem.

#### ▪ Jak ustalamy wysokość Twojego świadczenia w przypadku Niezdolności do samodzielnej egzystencji

W przypadku Twojej Niezdolności do samodzielnej egzystencji wypłacamy świadczenie równe Twoim zobowiązaniom wobec Banku, w dniu zajścia Twojej Niezdolności do samodzielnej egzystencji.

Ten dzień wskazuje Orzeczenie, a w przypadku braku wskazania dnia w Orzeczeniu – to dzień wydania tego Orzeczenia.

Wartość Twoich zobowiązań wobec Banku, która obejmuje świadczenie ubezpieczeniowe to:

- o kapitał pożyczki oraz odsetki umowne niespłacone i należne Bankowi w dniu zajścia Twojej Niezdolności do samodzielnej egzystencji;
- o odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone przez Bank za okres od dnia zajścia Twojej Niezdolności do samodzielnej egzystencji do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, maksymalnie za 120 dni;
- o inne opłaty i prowizje naliczone przez Bank od dnia zajścia Twojej Niezdolności do samodzielnej egzystencji do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, maksymalnie za 120 dni, na podstawie tabeli opłat i prowizji Banku aktualnej w dniu zajścia Twojej Niezdolności do samodzielnej egzystencji.

### 3.4 Czasowa niezdolność do pracy

#### ▪ Kiedy przysługuje Ci ubezpieczenie z tytułu Czasowej niezdolności do pracy

Zapewniamy Ci ochronę na wypadek Twojej Czasowej niezdolności do pracy, jeżeli w dniu tego Zdarzenia pracujesz na podstawie umowy o pracę, Stosunku służbowego, Kontraktu Menadżerskiego, umowy cywilnoprawnej lub prowadzisz działalność gospodarczą jako osoba fizyczna.

#### ▪ Co oznacza Czasowa niezdolność do pracy w ramach Umowy ubezpieczenia

Czasowa niezdolność do pracy to Twoja niezdolność do wykonywania pracy, która jest źródłem Twojego dochodu, oraz:

- o wystąpiła w okresie ochrony ubezpieczeniowej, zgodnie z pkt 2;
- o trwa nieprzerwanie co najmniej 30 dni;
- o jest potwierdzona zaświadczeniem lekarskim, na odpowiednim formularzu zgodnie z przepisami polskiego prawa.

#### ▪ Jak ustalamy wysokość Twojego świadczenia w przypadku Czasowej niezdolności do pracy

Po upływie 30 dniowego okresu Twojej Czasowej niezdolności do pracy, wypłacamy świadczenie w wysokości miesięcznych rat Twojej pożyczki, które musisz zapłacić, do wysokości sumy ubezpieczenia, którą opisujemy poniżej. Świadczenie wypłacamy według Harmonogramu spłat aktualnego na dzień spłaty raty Twojej pożyczki.

Dzień zajścia Twojej Czasowej Niezdolności do pracy to dzień niezdolności do pracy, który jest wskazany w zaświadczeniu lekarskim.

Świadczenie ubezpieczeniowe, które wypłacamy w przypadku Twojej Czasowej niezdolności do pracy jest równe maksymalnie:

- o 12 miesięcznym ratom Twojej pożyczki dla pojedynczego zdarzenia Czasowej niezdolności do pracy.
- o 24 miesięcznym ratom Twojej pożyczki w całym okresie ochrony ubezpieczeniowej.

#### ▪ Kiedy wypłacimy Ci kolejne świadczenie ubezpieczeniowe

Wypłacimy Ci kolejne świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Czasowej niezdolności do pracy, jeśli upłynie 12 miesięcy od wypłaty ostatniego świadczenia z tego tytułu do dnia zajścia nowego Zdarzenia Czasowej niezdolności do pracy (z zastrzeżeniem warunków i ograniczeń, które opisujemy powyżej).

#### ▪ Kiedy przestajemy wypłacać świadczenia z tytułu Czasowej niezdolności do pracy

Przestaniemy wypłacać Ci świadczenie z tytułu Twojej Czasowej niezdolności do pracy w dniu, w którym:

- o powrócisz do aktywności zawodowej, nawet w niepełnym wymiarze godzin;
- o nie dostarczysz wymaganych dokumentów określonych w pkt 8;
- o uzyskasz prawo do emerytury lub Renty;
- o stwierdzona zostanie Twoja Trwała i całkowita niezdolność do pracy, którą opisaliśmy w pkt 3.2<sup>1</sup>;
- o wypłaciliśmy Ci już całą sumę ubezpieczenia z tego tytułu;
- o Twoja Umowa ubezpieczenia wygasła, bez względu na przyczynę;
- o osiągniesz wiek 68 lat; W przypadku, gdy skorzystasz z opcji przedłużenia okresu Umowy pożyczki, przestaniemy również wypłacać świadczenia z tytułu Twojej Czasowej niezdolności do pracy w dniu, w którym ukończysz 68 lat.



**Świadczenie Czasowej niezdolności do pracy wygasa w momencie Orzeczenia Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy.**

### 3.5 Poważne zachorowanie

#### ▪ Kiedy przysługuje Ci ubezpieczenie na wypadek Poważnego zachorowania

Zapewniamy Ci ochronę na wypadek Poważnego zachorowania, jeśli w dniu tego Zdarzenia:

- o otrzymujesz emeryturę lub Rentę;
- o nie wykonujesz pracy na podstawie umowy o pracę lub Stosunku służbowego;
- o nie prowadzisz działalności gospodarczej jako osoba fizyczna;
- o nie wykonujesz pracy na podstawie Kontraktu Menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej.

#### ▪ Co oznacza Poważne zachorowanie w ramach Umowy ubezpieczenia

Poważne zachorowanie to jedna z następujących chorób, które zdiagnozował u Ciebie lekarz, jeśli wystąpiły w okresie Naszej



odpowiedzialności z tytułu Poważnego zachorowania, zgodnie z pkt 2:

- **chirurgiczne pomostowanie naczyń wieńcowych** – dusznica bolesna wymagająca przeprowadzenia leczenia operacyjnego na otwartej klatce piersiowej, które polega na zlikwidowaniu zwężenia lub niedrożności tętnic wieńcowych przez wszczepienie pomostu omijającego (tzw. by-pass), z zastosowaniem krążenia pozaustrojowego, z wyłączeniem wszelkich innych zabiegów na naczyniach wieńcowych;
- **niewydolność nerek** – schyłkowe stadium choroby nerek, wyrażające się nieodwracalnym upośledzeniem czynności obu nerek, stanowiące bezwzględne wskazanie do przewlekłej dializoterapii lub przeszczepu nerek;
- **niealkoholowa marskość wątroby** – uszkodzenie wątroby, w wyniku którego dochodzi do znacznego upośledzenia aktywności metabolicznej i/lub nadciśnienia wrotnego, które nie jest związane ze spożywaniem alkoholu;
- **nowotwór złośliwy (rak)** – guz złośliwy charakteryzujący się niekontrolowanym wzrostem oraz rozprzestrzenianiem się komórek nowotworowych, które powodują naciekanie i niszczenie prawidłowych tkanek, potwierdzony badaniem histopatologicznym przeprowadzonym przez wykwalifikowanego lekarza onkologa lub histopatologa, w tym białaczka, z wyłączeniem przewlekłej białaczki limfatycznej, chłoniaki i czerniaki złośliwe;
- **udar mózgu** – nagłe, ogniskowe uszkodzenie mózgu powstałe w następstwie zmian naczyniowych, które powoduje powstanie trwałych ubytków neurologicznych, w szczególności krwotok wewnątrzczaszkowy albo krwotok podpajęczynówkowy, który powoduje powstanie trwałych ubytków neurologicznych; rozpoznanie musi zostać poparte świeżymi zmianami w obrazie tomografii komputerowej lub jądrowego rezonansu magnetycznego; ubezpieczeniem nie są objęte jakiegokolwiek epizody przemijającego niedokrwienia mózgu;
- **zawał mięśnia sercowego** – wykrycie zwiększonego stężenia biomarkerów uszkodzenia mięśnia sercowego z objawami klinicznymi niedokrwienia mięśnia sercowego i zmianami w elektrokardiogramie EKG, które wskazują na nowe niedokrwienie lub nowe zaburzenie ruchomości ścian serca w badaniach obrazowych; ubezpieczenie nie obejmuje przypadków, które nie wymagają pilnej hospitalizacji, tzw. niemy zawał serca;
- **choroba niedokrwienna serca** – zdiagnozowana klinicznie i udokumentowana badaniem koronarografii, które wykazało znaczne zwężenie tętnic wieńcowych;
- **utrata wzroku** – trwałe, całkowite, nieodwracalne i niemożliwe do naprawienia obustronne uszkodzenie wzroku, powstałe w wyniku wypadku lub choroby, potwierdzone przez okulistę;
- **stwardnienie rozsiane wraz ze stałym deficytem neurologicznym** – pod warunkiem spełniania następujących kryteriów: rozpoznanie przez neurologa, obecność prążków oligoklonalnych w płynie mózgowo-rdzeniowym (wynik potwierdzony przez neurologa), obecność charakterystycznego obrazu w badaniu rezonansu magnetycznego, potwierdzenie istnienia co najmniej czterech ognisk demielinizacji (wynik potwierdzony przez neurologa);
- **transplantacja ważnego organu** – wszczepienie Ubezpieczonemu, jako biorcy jednego z następujących organów: serca, wątroby, nerek, trzustki, płuc, szpiku kostnego. Przeprowadzenie operacji powinno być wyraźnie stwierdzone w dokumentacji medycznej. Umieszczenie na liście osób oczekujących na przeszczep w specjalistycznym centrum musi być poświadczane przez to centrum.

#### ▪ Jak ustalamy wysokość Twojego świadczenia w przypadku Poważnego zachorowania

Wyplacamy świadczenie równe Twoim zobowiązaniom wobec Banku, w dniu zajścia Twojego Poważnego zachorowania.

Ten dzień wskazuje dokumentacja medyczna, jako data postawienia diagnozy lekarskiej Twojego Poważnego zachorowania.

Wartość Twoich zobowiązań wobec Banku, która obejmuje świadczenie ubezpieczeniowe to:

- kapitał pożyczki oraz odsetki umowne niespłacone i należne Bankowi w dniu zajścia Twojego Poważnego zachorowania;
- odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczone przez Bank za okres od dnia zajścia Twojego Poważnego zachorowania do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, maksymalnie za 120 dni;
- inne opłaty i prowizje naliczone przez Bank od dnia zajścia Twojego Poważnego zachorowania do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, maksymalnie za 120 dni, na podstawie tabeli opłat i prowizji Banku aktualnej w dniu zajścia Twojego Poważnego zachorowania.

#### 3.6 Pobyt w Szpitalu

##### ▪ Kiedy przysługuje Ci ubezpieczenie z tytułu Pobytu w Szpitalu

Zapewniamy Ci ochronę na wypadek Twojego Pobytu w Szpitalu, jeśli wystąpiła w okresie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z pkt 2.

##### ▪ Co oznacza Pobyt w Szpitalu w ramach Umowy ubezpieczenia

Twój Pobyt w Szpitalu wskutek choroby lub Nieszczęśliwego wypadku, który:

- występuje w okresie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z pkt 2;
- trwa nieprzerwanie co najmniej 3 dni od dnia Twojej rejestracji w Szpitalu do dnia Twojego wypisu ze Szpitala;
- jest potwierdzony w karcie informacyjnej z leczenia szpitalnego (wypis) wydanej Tobie przez Szpital;
- za pobyt w szpitalu w rozumieniu Umowy ubezpieczenia nie uważa się: pobytu w stacjonarnych lub całodobowych placówkach zdrowotnych, które wykonują świadczenia ambulatoryjne, zdrowotne, opiekuńczo-pielęgniacyjne, paliatywne, w hospicjach, świadczenia opieki długoterminowej, rehabilitacji medycznej, leczenia uzależnień, psychiatrycznej opieki zdrowotnej i leczenia uzdrawiskowego.

##### ▪ Ile wyplacamy w przypadku Pobytu w Szpitalu

Świadczenie wyplacamy jednorazowo w wysokości 150 PLN za każdy dzień Twojego pobytu w Szpitalu, maksymalnie przez 15 dni dla pojedynczego Zdarzenia Pobytu w Szpitalu.

Dzień Twojego Pobytu w Szpitalu to dzień Twojej rejestracji, który wskazuje karta informacyjna z leczenia szpitalnego (wypis).

Wyplacimy kolejne świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Pobytu w Szpitalu, jeśli upłynie 12 miesięcy od dnia wypłaty ostatniego świadczenia z tego tytułu do dnia zajścia nowego Zdarzenia Pobytu w Szpitalu (z zastrzeżeniem warunków i ograniczeń, które opisujemy powyżej).

##### ▪ Kiedy przestajemy wyplacać świadczenia z tytułu Pobytu w Szpitalu

Przestaniemy wyplacać Ci świadczenie z tytułu Twojego Pobytu w Szpitalu:

- w dniu Twojego wypisu ze Szpitala;
- jeśli stwierdzona zostanie Twoja Trwała i całkowita niezdolność do pracy, którą opisaliśmy w pkt 3.2<sup>Ⓞ</sup>;
- w dniu, w którym została postawiona diagnoza lekarska Twojego Poważnego zachorowania, którą opisaliśmy w pkt 3.5<sup>Ⓞ</sup>;

- o wypłaciliśmy Ci już całą sumę ubezpieczenia z tytułu Pobytu w Szpitalu;
- o Twoja Umowa ubezpieczenia wygasła, bez względu na przyczynę.

### 3.7 Utrata stałego źródła dochodu

#### ▪ Kiedy przysługuje Ci ubezpieczenie z tytułu Utraty stałego źródła dochodu

Zapewniamy Ci ochronę na wypadek Utraty stałego źródła dochodu, jeśli w dniu Utraty stałego źródła dochodu pracujesz na podstawie umowy o pracę lub Stosunku służbowego lub Kontraktu Menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej lub prowadzisz działalność gospodarczą jako osoba fizyczna.

Jeśli w dniu Utraty stałego źródła dochodu:

- o pracujesz na podstawie umowy o pracę lub Stosunku służbowego: zapewniamy Ci ochronę na wypadek Utraty pracy;

albo

- o prowadzisz działalność gospodarczą jako osoba fizyczna lub pracujesz na podstawie Kontraktu Menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej: zapewniamy Ci ochronę na wypadek Utraty dochodu z przyczyn ekonomicznych.

#### ▪ Co oznacza Utrata pracy w ramach Umowy ubezpieczenia

Utrata pracy występuje, gdy w okresie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek Utraty stałego źródła dochodu otrzymujesz Status bezrobotnego w wyniku:

- o rozwiązania umowy o pracę lub Stosunku służbowego zawartego na czas nieokreślony;

lub

- o przedterminowego rozwiązania umowy o pracę lub Stosunku służbowego zawartej na czas określony;

lub

- o zawarcia porozumienia pomiędzy Tobą a Twoim pracodawcą z przyczyn od Ciebie niezależnych (wypowiedzenie umowy o pracę lub Stosunku służbowego z przyczyn ekonomicznych).

#### ▪ Co oznacza Utrata dochodu z przyczyn ekonomicznych w ramach Umowy ubezpieczenia

Utrata dochodu z przyczyn ekonomicznych występuje, gdy prowadzisz działalność gospodarczą jako osoba fizyczna i w okresie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Utraty stałego źródła dochodu, tracisz dochody z powodu zmian w przepisach polskiego prawa, które:

- o uniemożliwiają Ci dalsze prowadzenie działalności gospodarczej;
- o powodują, że zaprzestasz prowadzić działalność gospodarczą i wykreślasz wpis w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG) lub ogłaszasz Swoją upadłość.

Twoja Utrata dochodu z przyczyn ekonomicznych może być również spowodowana:

- o wypowiedzeniem przez drugą stronę Kontraktu Menadżerskiego, na podstawie którego pracujesz;
- o wypowiedzeniem przez drugą stronę umowy cywilnoprawnej, na podstawie której pracujesz;
- o zaprzestaniem Twojej działalności i wykreśleniem wpisu z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub ogłoszeniem Twojej upadłości.

Ponosimy odpowiedzialność z tytułu Utraty dochodu z przyczyn ekonomicznych, tylko wtedy, gdy Twoja działalność gospodarcza przynosiła dochody w każdym z kolejnych 12 miesięcy, które poprzedzają jej zaprzestanie.

#### ▪ Ile wypłacamy w przypadku Utraty stałego źródła dochodu

Świadczenie wypłacamy co miesiąc w wysokości miesięcznej raty Twojej pożyczki, którą musisz spłacić w okresie Utraty stałego źródła dochodu, **po upływie 30 dni od daty Twojej Utraty stałego źródła dochodu**, według Harmonogramu spłat, który jest aktualny na dzień spłaty raty Twojej pożyczki, maksymalnie do wysokości sumy ubezpieczenia określonej poniżej.

Dzień wystąpienia Utraty stałego źródła dochodu zależy od Twojej sytuacji, którą wyjaśniamy w poniższej tabeli 3.

Tabela 3

Twoja sytuacja zawodowa	Dzień wystąpienia Utraty stałego źródła dochodu
<b>Utrata pracy:</b>	Dzień rozwiązania umowy o pracę lub Stosunku służbowego, który jest wskazany w wypowiedzeniu lub świadectwie pracy.
<b>Utrata dochodu z przyczyn ekonomicznych:</b>	
<b>A) Pracujesz na podstawie Kontraktu Menadżerskiego lub umowy cywilnoprawnej</b>	Dzień rozwiązania umowy cywilnoprawnej lub Kontraktu Menadżerskiego, który jest wskazany w wypowiedzeniu umowy.
<b>B) Jeśli zakończysz prowadzenie działalności gospodarczej</b>	Dzień wykreślenia Twojej działalności gospodarczej z CEiDG, który jest wskazany w zaświadczeniu wydanym z CEiDG.

Świadczenie ubezpieczeniowe, które wypłacamy w przypadku Utraty stałego źródła dochodu jest równe maksymalnie:

- o 12 miesięcznym ratom Twojej pożyczki dla pojedynczego zdarzenia Utraty stałego źródła dochodu.
- o 24 miesięcznym ratom Twojej pożyczki w całym okresie Umowy ubezpieczenia.

Wypłacimy kolejne świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Utraty stałego źródła dochodu, jeśli upłynie 12 miesięcy od dnia wypłaty ostatniego świadczenia z tego tytułu do dnia zajścia nowego Zdarzenia Utraty stałego źródła dochodu (z zastrzeżeniem warunków i ograniczeń, które opisujemy powyżej).

#### ▪ Kiedy przestajemy wypłacać świadczenia z tytułu Utraty stałego źródła dochodu

Przestaniemy wypłacać Ci świadczenia z tytułu Twojej Utraty stałego źródła dochodu w dniu, w którym:

- o powrócisz do pracy lub wznowisz działalność gospodarczą;
- o nie jesteś już w stanie dostarczyć wymaganych dokumentów, które określiliśmy w pkt 8;
- o uzyskasz prawo do emerytury lub Renty; stwierdzona zostanie Twoja Trwała i całkowita niezdolność do pracy, którą opisujemy w pkt 3.2;
- o wypłacimy Ci całą sumę ubezpieczenia z tego tytułu;
- o Twoja Umowa ubezpieczenia wygasła, bez względu na przyczynę;
- o osiągniesz wiek 68 lat; W przypadku, gdy skorzystasz z opcji przedłużenia okresu Umowy pożyczki, przestaniemy również wypłacać świadczenia z tytułu Twojej Utraty stałego źródła dochodu w dniu, w którym ukończysz 68 lat.



Jeśli w okresie Umowy ubezpieczenia zajdzie jednocześnie Zdarzenie Czasowej niezdolności do pracy i Utraty stałego źródła dochodu, wówczas wypłacimy tylko jedno świadczenie ubezpieczeniowe – z tytułu tego zdarzenia, które zaszło wcześniej.

#### 4. Jaka jest maksymalna kwota świadczenia ubezpieczeniowego w ramach Twojej Umowy ubezpieczenia

Maksymalne kwoty dla poszczególnych świadczeń ubezpieczeniowych opisaliśmy powyżej w pkt 3. Obowiązują także następujące maksymalne łączne kwoty świadczeń ubezpieczeniowych w ramach Twojej Umowy ubezpieczenia, które przedstawia tabela 4.

Tabela 4

Grupa Zdarzeń ubezpieczeniowych	Maksymalna łączna kwota dla danej grupy Zdarzeń ubezpieczeniowych
Śmierć Trwała i całkowita niezdolność do pracy Niezdolność do samodzielnej egzystencji Poważne zachorowanie	255 550 PLN (z wyłączeniem dodatkowego świadczenia na wypadek śmierci)
Czasowa niezdolność do pracy Pobyt w Szpitalu Utrata stałego źródła dochodu	150 000 PLN

*Świadczenia ubezpieczeniowe wypłacamy w złotych.*

#### 5. Czy istnieją Zdarzenia, których Twoja Umowa ubezpieczenia nie obejmuje

**❗ Nasza ochrona nie obejmuje wszystkich Zdarzeń. Poniżej wypisaliśmy Zdarzenia, które w konkretnych sytuacjach nie są objęte Twoją Umową ubezpieczenia. Przeczytaj je uważnie.**

Nie ponosimy odpowiedzialności w okresie pierwszych 3 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia za Zdarzenia ubezpieczeniowe, które powstały w następstwie okoliczności Ci znanych i nie podanych przez Ciebie w Ankiecie o stanie zdrowia Ubezpieczonego złożonej we Wniosku ubezpieczeniowym.

Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte Zdarzenia ubezpieczeniowe, które nastąpią w wyniku:

- Twojego samobójstwa lub podjęcia przez Ciebie próby samobójczej w ciągu 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- Twoich działań pod wpływem alkoholu, gdy jego zawartość we krwi przekracza 0,2 ‰ (promile),
- Twoich działań pod wpływem środków odurzających lub innych substancji, które wyłączają lub ograniczają zdolność świadomego działania. Wyjątkiem są sytuacje, w których spożyjesz te środki wbrew Twojej woli lub zgodnie z zaleceniem lekarza;
- choroby spowodowanej konsumpcją alkoholu;
- działań wojennych (także w przypadku wojny domowej), terroryzmu, aktów sabotażu,
- chemicznych, biologicznych albo jądrowych skażeń środowiska,

- Twojego czynnego udziału w zamieszkach i przestępstwach;
- popęnienia przez Ciebie przestępstwa określonego w Kodeksie karnym, co zostało potwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu;
- wybuchu atomowego lub ekspozycji na promieniowanie jądrowe;
- nieprzestrzegania przez Ciebie zaleceń medycznych lekarza, np. nie będziesz przyjmować leków, które przepisał, aby leczyć lub zapobiegać chorobie, lub poddania się przez Ciebie zabiegom medycznym bez udziału lekarza, o ile nie będą one miały na celu bezpośredniego ratowania Twojego życia;
- kierowania przez Ciebie pojazdem mechanicznym bez wymaganego i ważnego prawa jazdy - nie ma znaczenia czy to Ty powodujesz wypadek czy tylko w nim uczestniczysz;
- uprawiania przez Ciebie sportu wysokiego ryzyka: alpinizmu lub wspinaczki wysokogórskiej, lub wspinaczki skałkowej, speleologii, polarnictwa, narciarstwa ekstremalnego, snowboardingu ekstremalnego, udziału w wyścigu samochodowym, motocyklowym, motorowym lub konnym, skoku spadochronowego, baloniarstwa, lotnictwa, szybownictwa, lotniarstwa lub paralotniarstwa, nurkowania z użyciem specjalistycznego sprzętu, kajakarstwa górskiego, sportu walki, sportu związanego z użyciem broni białej, skoku na bungee, base jumping, raftingu, canyoningu;
- Twojego umyślnego samookaleczenia lub uszkodzenia Twojego ciała na Twoją prośbę;
- choroby psychicznej lub zaburzenia na tle nerwowym np. stanu lękowego lub depresji zdiagnozowanych u Ciebie lub leczonych przez lekarza;
- poddania się przez Ciebie zabiegom chirurgii estetycznej lub operacji plastycznej – za wyjątkiem zabiegów rekonstrukcji niezbędnych, aby przywrócić prawidłowe funkcje narządów.

##### 5.1 Dodatkowe wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczycieli dla ryzyka Pobytu w Szpitalu:

Nie ponosimy odpowiedzialności z tytułu Twojego Pobytu w Szpitalu, jeśli Zdarzenie ubezpieczeniowe:

- nastąpi wskutek ciąży, porodu lub zakończenia ciąży;
- związane jest z zabiegiem, operacją lub leczeniem zaplanowanym przed Datą zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- dotyczy leczenia rehabilitacyjnego;
- dotyczy leczenia wad wrodzonych Ubezpieczonego;
- obejmuje pobyt w ośrodkach pomocy społecznej, ośrodkach dla psychicznie chorych, hospicjach onkologicznych, pobyt rekonwalescencyjny, w ośrodkach rehabilitacyjnych lub sanatoryjnych, ośrodkach leczenia uzależnień od leków, narkotyków lub alkoholu.

##### 5.2 Dodatkowe wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczycieli dla ryzyka Utraty stałego źródła dochodu

Nie ponosimy odpowiedzialności z tytułu Twojej Utraty stałego źródła dochodu, jeśli rozwiązanie Twojej umowy o pracę, Stosunku służbowego, umowy cywilnoprawnej lub Kontraktu Menadżerskiego nastąpią:

- z Twojej inicjatywy;
- za Twoim wypowiedzeniem;
- za porozumieniem stron – za wyjątkiem sytuacji, gdy takie porozumienie jest zawierane z pracodawcą z przyczyn niedotyczących pracownika;
- wskutek wypowiedzenia umowy o pracę, Stosunku służbowego z przyczyn ekonomicznych, które leżą po stronie pracodawcy;
- wskutek wypowiedzenia umowy o pracę przez pracodawcę bez zachowania okresu wypowiedzenia na podstawie artykułu 52 Kodeksu pracy, czyli z Twojej winy;

- f) wskutek wypowiedzenia umowy o pracę z powodu Twojej długotrwałej nieobecności w pracy, co określa artykuł 53 Kodeksu pracy;
- g) wskutek rozwiązania Twojej umowy o pracę, Stosunku służbowego, umowy cywilnoprawnej lub Kontraktu Menadżerskiego w związku z upływem okresu na jaki była ona zawarta.

## 6. Komu wypłacimy świadczenie ubezpieczeniowe

### 6.1 Świadczenie ubezpieczeniowe na wypadek śmierci

#### a) Główne świadczenie na wypadek śmierci

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Twojej śmierci wypłacimy Uposażonemu. Uposażonego możesz wskazać w Oświadczeniu o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego.

W przypadku, gdy nie wskażesz Uposażonego lub gdy nie będzie go z innych przyczyn w chwili Twojej śmierci, świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Twojej śmierci wypłacimy w następującej kolejności:

- 1) **Twojemu małżonkowi,**
- 2) **Twoim dzieciom w równych częściach,** jeśli nie masz małżonka,
- 3) **Twojemu rodzeństwu w równych częściach,** jeśli nie masz małżonka ani dzieci,
- 4) Bankowi do wysokości Twoich zobowiązań wobec Banku,
- 5) innym osobom, które są Twoimi ustawowymi spadkobiercami, bez względu na zasady dziedziczenia ustawowego; Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacimy tym osobom w kolejności i częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

#### b) Dodatkowe świadczenie na wypadek śmierci

Wypłacimy dodatkowe świadczenie na wypadek Twojej śmierci Uposażonemu, którego wskażesz w Oświadczeniu o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego. Uposażonego możesz wskazać w Oświadczeniu o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego.

W przypadku, gdy nie wskażesz Uposażonego dla dodatkowego jednorazowego świadczenia lub gdy nie będzie go z innych przyczyn w chwili Twojej śmierci, świadczenie to wypłacimy w następującej kolejności:

- 1) **Twojemu małżonkowi,**
- 2) **Twoim dzieciom w równych częściach,** jeśli nie masz małżonka,

- 3) **Twojemu rodzeństwu w równych częściach,** jeśli nie masz małżonka ani dzieci,
- 4) innym osobom, które są Twoimi ustawowymi spadkobiercami, bez względu na zasady dziedziczenia ustawowego; Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacimy tym osobom w kolejności i częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

### 6.2 Świadczenia ubezpieczeniowe Zdarzeń ubezpieczeniowych innych niż Twoja śmierć

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Pobytu w Szpitalu wypłacimy Tobie bezpośrednio na rachunek bankowy, z którego opłaciłeś składkę ubezpieczeniową, chyba że w odrębnym oświadczeniu woli wskażesz nam inny rachunek do wypłaty tego świadczenia.

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Czasowej niezdolności do pracy, Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Niezdolności do samodzielnej egzystencji, Utraty stałego źródła dochodu, Poważnego zachorowania wypłacimy Uprawnionemu. Uprawnionego możesz wskazać w Oświadczeniu o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego. Gdy nie wskażesz Uprawnionego do tych świadczeń ubezpieczeniowych lub gdy nie będzie go z innych przyczyn w chwili Zdarzenia ubezpieczeniowego, świadczenie ubezpieczeniowe wypłacimy na rachunek bankowy, z którego opłaciłeś składkę, chyba że w osobnym oświadczeniu woli wskażesz nam inny rachunek bankowy do wypłaty świadczenia.



*Możesz zmienić Uposażonego lub Uprawnionego do świadczenia ubezpieczeniowego w dowolnym czasie, przez wysłanie odpowiedniej informacji do Nas lub Agenta w formie pisemnej.*

## 7. Jaka jest podstawa prawna opodatkowania świadczenia ubezpieczeniowego

Świadczenia ubezpieczeniowe, które wypłacamy są opodatkowane zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa podatkowego, zwłaszcza przepisami o podatku dochodowym od osób fizycznych.



## ZGŁASZANIE ROSZCZEŃ

### 8. Jak zgłosić roszczenie

Ty lub inna osoba zgłaszająca roszczenie zawiadamiasz Nas o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego na formularzu zgłoszenia roszczenia wraz z odpowiednimi dokumentami.

Formularz roszczenia i dokumenty dostarczacie:

- 1) Agentowi:
  - w dowolnej placówce poprzez wypełnienie formularza pisemnie lub elektronicznie;
  - za pomocą formularza elektronicznego, który jest dostępny na stronie internetowej Banku <https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/ubezpieczenia>;
  - za pomocą usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego (eDoręczenia) - AE:PL-37709-98185-TIVUW-29.
- 2) Administratorowi:
  - pisemnie, na adres:

**Credit Agricole Service Sp. z o.o.**  
**ul. Legnicka 48 bud. C-D**  
**54-202 Wrocław**


- elektronicznie, na adres mailowy Administratora [CASERVICE@credit-agricole.pl](mailto:CASERVICE@credit-agricole.pl);
- za pomocą usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego (eDoręczenia) - AE:PL-16954-95966-ETBHW-15.



W tabeli 5 poniżej wymieniamy dokumenty, których wymagamy dla Zdarzeń ubezpieczeniowych, abyśmy mogli ustalić Naszą odpowiedzialność oraz wysokość świadczenia ubezpieczeniowego.

**Możemy wymagać dodatkowych dokumentów, aby ustalić Naszą odpowiedzialność.**

*Jeśli otrzymamy kopię wymaganych dokumentów, możemy żądać oryginałów tych dokumentów.*

Tabela 5

Zdarzenie ubezpieczeniowe		Wymagane dokumenty
1	Śmierć	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Oryginał lub kopia aktu Twojego zgonu.</li><li>2. Oryginał lub kopia karty Twojego zgonu lub dokument, który potwierdza zajście, powód i okoliczności Twojej śmierci, zaświadczenie lekarskie, które wskazuje przyczynę zgonu, dokumentacja z policji lub prokuratury, która potwierdza zajście i okoliczności Twojej śmierci, inne dodatkowe dokumenty, które potwierdzają Twoją śmierć.</li></ol>
2	Trwała i całkowita niezdolność do pracy	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Orzeczenie Organu rentowego o Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy przez nieprzerwany okres co najmniej 12 miesięcy wraz z decyzją i opinią lekarską tego organu.</li></ol>
3	Niezdolność do samodzielnej egzystencji	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Orzeczenie Organu rentowego o Niezdolności do samodzielnej egzystencji przez nieprzerwany okres co najmniej 12 miesięcy wraz z decyzją i opinią lekarską tego organu.</li><li>2. Dokument wydany przez Organ rentowy, który potwierdza Twoje prawo do:<ul style="list-style-type: none"><li>- emerytury, gdy jesteś emerytem;</li><li>- Renty, gdy jesteś rencistą z tytułu całkowitej niezdolności do pracy.</li></ul></li></ol>
4	Poważne zachorowanie	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Oryginał lub kopia dokumentacji medycznej, która zawiera:<ul style="list-style-type: none"><li>- pierwszą diagnozę Twojego Poważnego zachorowania;</li><li>- lub datę przeprowadzenia operacji chirurgicznej pomostowania naczyń wieńcowych lub transplantacji ważnego organu.</li></ul></li><li>2. Dokument wydany przez Organ rentowy, który potwierdza Twoje prawo do:<ul style="list-style-type: none"><li>- emerytury, gdy jesteś emerytem;</li><li>- Renty, gdy jesteś rencistą z tytułu całkowitej niezdolności do pracy.</li></ul></li></ol>
5	Pobyt w Szpitalu	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Oryginał lub kopia karty informacyjnej leczenia szpitalnego (wypis) wydanej przez Szpital.</li></ol>
6	Czasowa niezdolność do pracy	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Oryginał lub kopia zaświadczenia lub zaświadczeń lekarskich (formularz ZUS ZLA lub formularz wydany przez inny Organ rentowy), które poświadczają przyczyny i Czasową niezdolność do pracy przez nieprzerwany okres minimum 30 dni. </li><li>2. Oryginał lub kopia dokumentacji, w tym dokumentacji medycznej, która wskazuje okoliczności lub przyczyny Czasowej niezdolności do pracy np. notatka policyjna, protokół BHP.</li></ol>

Zdarzenie ubezpieczeniowe		Wymagane dokumenty
<b>7</b>	<b>Utrata stałego źródła dochodu</b>	
<b>7a</b>	<b>Utrata zatrudnienia</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dokument, z którego wynika podstawa prawna rozwiązania Twojego stosunku pracy, kopia świadectwa pracy i kopia oświadczenia pracodawcy o wypowiedzeniu umowy.</li> <li>2. Oryginał lub kopia decyzji lub zaświadczenia z Urzędu Pracy, że uzyskałeś status bezrobotnego. </li> </ol>
<b>7b</b>	<b>Zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej w związku ze zmianą przepisów prawa</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Oświadczenie, w którym: <ul style="list-style-type: none"> <li>- wskazujesz przepisy polskiego prawa, które uległy zmianie oraz datę ich wejścia w życie;</li> <li>- wyjaśniasz wpływ tych zmian na prowadzenie Twojej działalności.</li> </ul> </li> <li>2. Deklaracje podatkowe z ostatnich 12 miesięcy przed Zdarzeniem ubezpieczeniowym, które potwierdzają, że Twoja działalność gospodarcza w tym okresie nieprzerwanie przynosiła regularne dochody.</li> <li>3. Pisemne potwierdzenie wykreślenia Twojej działalności gospodarczej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.</li> <li>4. Oryginał lub kopia zaświadczenia wydanego przez Urząd Pracy o uzyskaniu statusu osoby bezrobotnej na okres co najmniej 30 dni.</li> </ol>
<b>7c</b>	<b>Rozwiązanie umowy cywilnoprawnej</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Oryginał lub kopia oświadczenia o rozwiązaniu umowy cywilnoprawnej.</li> <li>2. Deklaracje podatku dochodowego z ostatnich 12 miesięcy przed Zdarzeniem ubezpieczeniowym, które potwierdzają, że Twoja działalność gospodarcza w tym okresie nieprzerwanie przynosiła regularne dochody.</li> <li>3. Pisemne potwierdzenie wykreślenia Twojej działalności gospodarczej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.</li> <li>4. Oryginał lub kopia zaświadczenia wydanego przez Urząd Pracy o uzyskaniu statusu osoby bezrobotnej na okres co najmniej 30 dni. </li> </ol>
<b>7d</b>	<b>Rozwiązanie Kontraktu Menadżerskiego</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Oryginał lub kopia oświadczenia o rozwiązaniu Kontraktu Menadżerskiego.</li> <li>2. Deklaracje podatkowe z ostatnich 12 miesięcy przed Zdarzeniem ubezpieczeniowym, które potwierdzają, że Twoja działalność gospodarcza w tym okresie nieprzerwanie przynosiła regularne dochody.</li> <li>3. Oryginał lub kopia zaświadczenia wydanego przez Urząd Pracy o uzyskaniu statusu osoby bezrobotnej na okres co najmniej 30 dni.</li> </ol>



**Dokument ten będziemy wymagać przed każdą wypłatą miesięcznego świadczenia ubezpieczeniowego**

## 9. Jak rozpatrujemy roszczenie

Potwierdzamy osobie zgłaszającej, że otrzymaliśmy zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Podejmujemy postępowanie, aby ustalić stan faktyczny tego zdarzenia, zasadność roszczeń i wysokości świadczenia ubezpieczeniowego. Informujemy osobę zgłaszającą roszczenie, na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia Naszej odpowiedzialności lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

Jeśli dokumentacja, którą otrzymaliśmy nie wystarcza do ustalenia Naszej odpowiedzialności, możemy:

- żądać dodatkowych wyjaśnień i dokumentów, które są niezbędne do rozpatrzenia roszczenia, na przykład dokumentacji medycznej,
- uzyskać odpowiednie informacje medyczne od lekarzy, którzy prowadzą leczenie,
- uzyskać na Nasz koszt opinie lekarzy lub konsultantów,
- wystąpić o konieczne informacje lub materiały do sądów, organów policji i prokuratorów, bądź innych organów lub instytucji na podstawie przepisów Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Mamy prawo skierować Cię na badania lekarskie do lekarza, którego wskażemy.**

Wypłacimy świadczenie ubezpieczeniowe Tobie, Uposażonemu lub Uprawnionemu w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.

Jeśli wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do ustalenia Naszej odpowiedzialności lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego nie było możliwe w tym terminie, poinformujemy pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie, dlaczego nie możemy zaspokoić roszczenia w całości lub w części.

W takiej sytuacji bezsporną część świadczenia ubezpieczeniowego wypłacimy w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym, a pozostałą część świadczenia w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

**Możemy odmówić wypłaty świadczenia w całości lub w odpowiedniej części, jeśli:**

- **odmówisz poddania się badaniom lekarskim, które są niezbędne, aby ustalić Naszą odpowiedzialność,**
- **osoba zgłaszająca roszczenie nie przedstawi dokumentów lub informacji, które są konieczne do rozpatrzenia roszczenia, a My nie jesteśmy w stanie uzyskać tych informacji lub dokumentów samodzielnie, pod warunkiem, że bez tych informacji lub dokumentów nie możemy ustalić zakresu Naszej odpowiedzialności.**

Gdy odmówimy wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego lub wypłacimy je w kwocie niższej niż kwota wskazana w zgłoszeniu Zdarzenia ubezpieczeniowego, poinformujemy o tym pisemnie zgłaszającego roszczenie.



Wskazemy przy tym okoliczności i podstawę prawną, które uzasadniają odmowę wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego

w całości lub w części. Poinformujemy również, że osoba zgłaszająca roszczenie może dochodzić roszczeń na drodze sądowej.

---

## POZOSTAŁE ZASADY OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

### 10. W jakich krajach obejmujemy Cię ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy ubezpieczenia

Obejmujemy Cię ochroną ubezpieczeniową na całym świecie. Jeśli poprosimy Cię o poddanie się badaniu lekarskiemu w celu ustalenia Naszej odpowiedzialności, musi ono zostać przeprowadzone w Polsce. Świadczenia ubezpieczeniowe wypłacamy w złotych.

### 11. Składka ubezpieczeniowa

Wysokość składki ubezpieczeniowej ustalamy na podstawie Naszej taryfy składek, aktualnej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia. Wysokość składki zależy od:

- a) sumy ubezpieczenia,
- b) Okresu kredytowania.

Twoja składka ubezpieczeniowa, której wysokość jest określona we Wniosku ubezpieczeniowym, jest opłacana przez Ciebie z góry, jednorazowo, w pełnej wymaganej kwocie, za cały okres ochrony ubezpieczeniowej. Składkę opłacasz przez Agenta, w dniu, w którym podpisujesz Umowę ubezpieczenia.

W przypadku, gdy Twoje ubezpieczenie wygaśnie przed upływem okresu, na jaki zawarliśmy z Tobą Umowę ubezpieczenia, zwrócimy Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. Zwrot niewykorzystanej składki nie przysługuje Ci w przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy ubezpieczenia z powodu Twojej śmierci lub gdy wypłacimy Ci całą sumę ubezpieczenia z tytułu Twojej Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy lub Niezdolności do samodzielnej egzystencji.

Gdy wcześniej częściowo lub całkowicie spłacisz pożyczkę, zwrócimy Ci odpowiednią część składki ubezpieczeniowej zgodnie z przepisami polskiego prawa.

Gdy odstępujesz od Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Cię to z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim udzieliliśmy Ci ochrony ubezpieczeniowej. W związku z tym dokonujemy zwrotu składki ubezpieczeniowej po potrąceniu przez Nas składki za ten okres.

Zwrócimy Ci składkę za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej w ciągu 14 dni roboczych od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia lub częściowej lub całkowitej spłaty pożyczki.

Składkę ubezpieczeniową zwracamy przez Agenta.

### 12. Czy może zmienić się wysokość składki ubezpieczeniowej w trakcie Umowy ubezpieczenia

Kwota składki ubezpieczeniowej jest stała w całym okresie Twojej Umowy ubezpieczenia.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### 13. Jak składać reklamacje

Ubezpieczony, Uposażony lub Uprawniony z Umowy ubezpieczenia ma prawo do złożenia reklamacji, która dotyczy zawarcia lub wykonania Umowy ubezpieczenia.

Abyśmy mogli rozpatrzyć reklamację, powinna ona zawierać:

- dane osoby, która składa reklamację, np. imię, nazwisko, numer PESEL, adres do korespondencji,
- odwołanie do Umowy ubezpieczenia lub roszczenia, którego reklamacja dotyczy, czyli numer Umowy lub roszczenia.

Reklamację można złożyć:

- pisemnie:
  - listownie lub osobiście w placówce Agenta,
  - listownie na adres Administratora:

**Credit Agricole Service Sp. z o.o.**  
**ul. Legnicka 48 bud. C-D**  
**54-202 Wrocław**

- ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce Agenta lub biurze Administratora;
- elektronicznie - na adres e-mail Administratora - [CASERVICE@credit-agricole.pl](mailto:CASERVICE@credit-agricole.pl)
- za pomocą usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego (eDoręczenia):
  - na adres Agenta - AE:PL-37709-98185-TIVUW-29;
  - na adres Administratora - AE:PL-16954-95966-ETBHW-15.

Reklamacje rozpatruje Nasz Departament ds. Obsługi Reklamacji.

Udzielamy odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, w ciągu 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy nie możemy rozpatrzyć reklamacji i odpowiedzieć na nią w ciągu 30 dni, poinformujemy pisemnie zgłaszającego reklamację jakie są przyczyny opóźnienia oraz okoliczności, które musimy ustalić, aby rozpatrzyć reklamację. Określimy też przewidywany termin w jakim rozpatrzymy reklamację (udzielimy odpowiedzi). Termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy reklamację.

Brak Naszej odpowiedzi w terminie, który wskazujemy powyżej oznacza, że uznaliśmy reklamację za uzasadnioną. Udzielamy odpowiedzi zgłaszającemu reklamację w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku informacji.

Zgłaszający reklamację ma prawo do wniesienia skargi do Komisji Nadzoru Finansowego lub zwrócenia się o rozpatrzenie sprawy do właściwego Powiatowego lub Miejskiego Rzecznika Praw Konsumentów.

Zgłaszający reklamację ma również prawo złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa.

- Zgłaszający reklamację ma prawo wyboru innego trybu postępowania, w tym prawo wniesienia pozwu do właściwego sądu.
- Zgłaszający reklamację może wnieść skargę do organu nadzoru, który sprawuje nadzór nad Ubezpieczycielami - jest nim the Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dublin 1, Irlandia.

Dla Umów ubezpieczenia, które zawarliśmy elektronicznie, reklamację można złożyć za pośrednictwem platformy, która służy do internetowego rozstrzygania sporów (ODR). Jest ona dostępna pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów jest:

- Sąd polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego - strona internetowa: [http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/index.jsp](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp)
- Rzecznik Finansowy - strona internetowa: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

### Art. 14. Ochrona danych osobowych

Zbieramy Twoje dane osobowe w chwili zawierania Umowy ubezpieczenia oraz w trakcie jej wykonywania. Przetwarzają je CACI LIFE i CACI NON-LIFE („Administratorzy Danych”), których dane kontaktowe znajdują się we wstępie OWU.

#### 14.1 Cele i podstawy prawne przetwarzania danych

Twoje dane przetwarzamy zgodnie z przepisami prawa, aby:

- Zawrzeć i realizować Umowę ubezpieczenia, w tym przyjąć Wniosek o ubezpieczenie, obsługiwać reklamacje oraz zarządzać roszczeniami i pozwami.
- Realizować prawne, regulacyjne i administracyjne obowiązki Administratorów danych: w zakresie walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, obowiązków „Poznaj swojego klienta”, obowiązków sprawozdawczych, a także zarządzania wnioskami klientów, które dotyczą ochrony danych osobowych.
- Działać zgodnie z Naszym uzasadnionym interesem: sporządzać opracowania statystyczne i aktuarialne, zwalczać nadużycia, prowadzić działania badawcze i zarządcze (programy lojalnościowe, monitorowanie operacji z klientami, operacje, które dotyczą prospekcji rynku), prowadzić badania, testować i promować produkty lub usługi, opracowywać statystyki handlowe, wymianę danych, które dotyczą identyfikacji klientów, aby usprawnić obsługę klienta, organizować konkursy, loterie lub akcje promocyjne, zarządzać opiniami ludzi.
- Na podstawie Twojej wyraźnej zgody: przetwarzać dane o Twoim stanie zdrowia, poszukiwać klientów oraz zarządzać klientami i potencjalnymi klientami.

Podanie Twoich danych jest wymagane, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą Umowę ubezpieczenia - jeśli nie ustalono inaczej, przekazanie wszystkich danych jest obowiązkowe. Jeśli ich nie podasz nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą Umowy ubezpieczenia. Wskażemy Ci dane, które są nieobowiązkowe.

#### 14.2 Okresy przechowywania danych

Przechowujemy Twoje dane osobowe zgodnie z obowiązującymi przepisami, w określonych celach, przez następujące okresy:

- Dane niezbędne do złożenia Wniosku o ubezpieczenie, zawarcia i wykonania Umowy ubezpieczenia: są przechowywane przez okres, który odpowiada okresom przedawnienia, w szczególności tym, które są wskazane w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Kodeksie cywilnym, z zachowaniem terminów, które wynikają z obowiązków prawnych, regulacyjnych i administracyjnych Administratorów danych (określonych w obowiązujących przepisach księgowych i podatkowych), czyli maksymalnie przez okres 10 lat od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia.
- Aby zwalczać pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu: 6 lat od zakończenia roku kalendarzowego, w którym dowiedzieliśmy się o transakcji, zgodnie z prawem, któremu podlegamy.

- Aby realizować obowiązki związane ze znajomością klienta, w szczególności w związku z przepisami, które dotyczą sankcji międzynarodowych: 6 lat od zakończenia roku kalendarzowego, w którym transakcja powiązana została przeprowadzona, zgodnie z prawem, któremu podlegamy.
- Aby zwalczać oszustwa: 6 miesięcy od nieistotnego zawiadomienia. Dla zawiadomień istotnych, okres przechowywania lub długość zachowania danych wynosi 5 lat od zamknięcia sprawy, która dotyczy oszustwa lub od wydania stosownego orzeczenia, gdy wniesiono akt oskarżenia.

#### 14.3 Odbiorca danych

Odbiorcami Twoich danych są: Agent, za którego pośrednictwem podpisaliśmy z Tobą Wniosek ubezpieczeniowy oraz, w określonych przypadkach, współubezpieczyciele i reasekuratorzy, organy administracyjne i sądowe, aby spełnić obowiązki prawne, regulacyjne i administracyjne Administratorów danych, a także jedna lub więcej spółek należących do grupy Credit Agricole odpowiedzialnych za zarządzanie i zapobieganie ryzyku operacyjnemu (walka z praniem pieniędzy, ocena ryzyka) na rzecz wszystkich podmiotów, które należą do Grupy Credit Agricole. Nie możesz się temu sprzeciwić.

Możemy również przekazać Twoje dane osobowe podwykonawcom Administratora danych. Listę podwykonawców Administratora danych możemy przekazać Ci na Twoje żądanie w sposób określony poniżej.

Ponadto możemy przekazać Twoje dane osobowe innym podmiotom ubezpieczeniowym, które należą do Grupy Credit Agricole wyłącznie po to, by lepiej poznać klienta oraz oferować produkty ubezpieczeniowe dostosowane do Twoich potrzeb. Twoje dane osobowe możemy również wykorzystywać do celów statystycznych. **Możesz w każdej chwili sprzeciwić się temu w sposób określony poniżej.**

Administratorzy danych mogą udostępniać Twoje dane osobowe do celów statystycznych instytucjom ankietowym, które działają w ich imieniu i w imieniu towarzystw ubezpieczeniowych Grupy Credit Agricole. Nie masz obowiązku odpowiadać na ich zapytania. Twoje dane zostaną zniszczone po zakończeniu ich przetwarzania.

**Masz prawo sprzeciwić się takiemu wykorzystywaniu Twoich danych od chwili pierwszego kontaktu.**

#### 14.4 Prawa Ubezpieczonego

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, masz prawo:

- do dostępu do Twoich danych,
- poprawiać Swoje dane,
- zażądać usunięcia danych - zapomnienia: zwłaszcza, gdy nie są już one niezbędne do celów, w których je zebraliśmy lub gdy Twoja zgoda była wymagana wyłącznie do ich przetwarzania i usunięcia - dotyczy to na przykład marketingu elektronicznego, lub gdy sprzeciwił się przetwarzaniu danych. Nie przysługuje Ci prawo do usunięcia danych lub zapomnienia, kiedy dane te są niezbędne do zawarcia Umowy ubezpieczenia, wykonania lub egzekwowania Umowy ubezpieczenia,
- zażądać, abyśmy ograniczyli przetwarzanie danych: zwłaszcza, gdy są one niedokładne lub nieścisłe lub gdy kwestionujesz zasadność podstawy prawnej na jakiej je zbieramy,
- cofnąć zgodę w dowolnym momencie ze skutkiem na przyszłość,
- sprzeciwić się przetwarzaniu Swoich danych, zwłaszcza do celów marketingowych, o ile nie jest ono obowiązkowe i niezbędne do realizacji Umowy ubezpieczenia,
- przenieść Swoje dane, które są automatycznie przetwarzane w ramach realizacji Umowy ubezpieczenia. Możesz żądać

przekazania danych bezpośrednio do siebie lub do administratora danych, którego wskażesz. Przekazujemy dane w formacie ustrukturyzowanym.

Aby skorzystać ze wszystkich tych praw wyślij email do Naszego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, na: [dataprotectionofficer@ca-caci.ie](mailto:dataprotectionofficer@ca-caci.ie). W tytule wpisz: Prawo dostępu do danych.

Bez względu na to, czy skorzystasz z procedur reklamacyjnych, które opisałeś w pkt 13, możesz bez ograniczeń żądać interwencji Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO), z którym możesz skontaktować się za pośrednictwem danych kontaktowych wskazanych na stronie internetowej: [www.uodo.gov.pl](http://www.uodo.gov.pl).

### 15. Dodatkowe postanowienia dla Umów ubezpieczenia zawieranych na odległość (przez Internet)

Ubezpieczycielami w Umowie ubezpieczenia są:

- CACI LIFE DAC, z siedzibą pod adresem Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin 2, Irlandia, zarejestrowana w Urzędzie Rejestracji Spółek w Dublinie pod nr 306030 - Ubezpieczyciel w zakresie ryzyka śmierci,
- CACI NON-LIFE DAC, z siedzibą pod adresem Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin 2, Irlandia, zarejestrowana w Urzędzie Rejestracji Spółek w Dublinie pod nr 306027 - Ubezpieczyciel w zakresie ryzyk: Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Czasowej niezdolności do pracy, Poważnego zachorowania, Niezdolności do samodzielnej egzystencji i Utraty stałego źródła dochodu.

Podmiotem, który nadzoruje Ubezpieczycieli oraz który udzielił Ubezpieczycielom zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej jest Central Bank of Ireland, PO Box No 559, Dublin 1, Irlandia. Ubezpieczyciele odpowiednio notyfikowali swoją działalność w Polsce w ramach unijnej swobody świadczenia usług.

Gdy zawieramy umowę przez Internet:

- zawieramy Umowę ubezpieczenia za pośrednictwem usług elektronicznych. Są one świadczone przez Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą pod adresem ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, która działa jako Agent ubezpieczeniowy i wykonuje czynności agencyjne. Bank jest zarejestrowany w rejestrze agentów ubezpieczeniowych KNF pod numerem: 11125950/A;
- oferta, która jest zawarta w umowie jest zgodna z ogólnymi warunkami oraz warunkami szczegółowymi, które zawieramy we Wniosku ubezpieczeniowym oraz w Oświadczeniu o ustanowieniu Uposażonego i Uprawnionego. Zapoznajesz się z nimi w serwisach elektronicznych. Oferta jest ważna od dnia jej wystawienia do upływu terminu jej podpisania, który jest określony na stronie internetowej i pod warunkiem, że modyfikacja oferty pożyczki nie jest wymagana;
- ponosisz koszty, które są związane ze stosowaniem środków komunikacji na odległość i połączeń internetowych. Nie podlegają one zwrotowi.

Przedmiot i zakres Umowy ubezpieczenia określamy we wstępie OWU „Co ubezpieczamy - Przedmiot Umowy ubezpieczenia”.

Wysokość składki ubezpieczeniowej wskazujemy we Wniosku ubezpieczeniowym. Zasady opłacania składki ubezpieczeniowej opisałeś w pkt 11 OWU.

Świadczenia, które oferujemy w ramach Umowy ubezpieczenia opisałeś w pkt 1 Wniosku ubezpieczeniowego.

Wyłączenia Naszej odpowiedzialności wymieniliśmy w pkt 5 OWU.

Masz prawo odstąpić od Umowy ubezpieczenia. Okres i sposób odstąpienia opisałeś w pkt 2 OWU.

Moment zawarcia Umowy ubezpieczenia, czas trwania Umowy ubezpieczenia oraz okres Naszej odpowiedzialności określiliśmy w pkt 2 OWU. Znajdziesz je również we Wniosku ubezpieczeniowym.

Przypadki i terminy wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy ubezpieczenia określiliśmy w pkt 2 OWU. Prawem właściwym przed zawarciem umowy na odległość oraz prawem właściwym dla zobowiązań umownych jest prawo polskie.

Posługujemy się językiem polskim w relacjach, które związane są z zawarciem Umowy ubezpieczenia i jej realizacją.

Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem Umowy ubezpieczenia został określony w pkt 16 poniżej.

## 16. Postanowienia końcowe

- Umowę ubezpieczenia zawieramy w języku polskim.
- Podmiotem, który nadzoruje Ubezpieczycieli jest The Central Bank of Ireland, PO Box No 559, Dublin 1, Irlandia.
- W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Kodeksu Cywilnego oraz inne przepisy prawa polskiego.
- Roszczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem 3 lat. Szczegółowe zasady przedawnienia określają przepisy Kodeksu Cywilnego.
- Sprawozdanie o Naszej wypłacalności i kondycji finansowej jest dostępne na Naszej stronie internetowej oraz w Naszej siedzibie.
- Powództwo o roszczenie z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Twojego Uposażonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
- Jako spółki zależne Grupy Credit Agricole, przestrzegamy obowiązkowych zasad, które dotyczą sankcji międzynarodowych. Sankcje te określa prawo lub środki, które nakładają sankcje gospodarcze, finansowe lub handlowe. Są to również sankcje lub środki, które związane są z embargiem, aktywami lub zamrożeniem zasobów, ograniczeniami w transakcjach z osobami lub podmiotami, lub dotyczące określonego mienia lub terytoriów. Wydaje je, zarządza nimi lub egzekwuje Rada Bezpieczeństwa ONZ, Unia Europejska, Francja lub Stany Zjednoczone, zwłaszcza środki, które określa amerykański Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych przy Departamencie Skarbu lub OFAC i Departament Stanu lub inny właściwy organ, który jest uprawniony do nakładania takich sankcji. Nie wypłacimy żadnego świadczenia z Umowy ubezpieczenia, jeżeli będzie to naruszało przepisy, które dotyczą międzynarodowych sankcji.
- Ogólne warunki wchodzą w życie 21/07/2024 i obowiązują do Umów ubezpieczenia zawartych od tej daty.