

Załącznik nr 1 do Aneksu

Załącznik nr 4 do Umowy Ubezpieczenia Grupowego Kredytobiorców na Wypadek Utraty Pracy -
POLISA NR BWE/02

Warunki Ubezpieczenia dostępne w Placówkach Partnerskich dla kredytobiorców mających możliwość ubezpieczenia na cały okres kredytowania albo na okres skrócony wskazany w Deklaracji Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową

WARUNKI UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO KREDYTOBIORCÓW NA WYPADEK UTRATY PRACY (INDEKS BWE/02-UP)

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.

1. Niniejsze Warunki Ubezpieczenia Grupowego Kredytobiorców na Wypadek Utraty Pracy (indeks BWE/02-UP), zwane dalej WU, mają zastosowanie do Umowy Ubezpieczenia Grupowego Kredytobiorców Na Wypadek Utraty Pracy Polisa Nr BWE/02, zwanej dalej „umową ubezpieczenia”, zawartej przez CARDIF Assurances Risques Divers S. A. z Bankiem Współpracy Europejskiej S.A., na mocy której Ubezpieczyciel przejmuje na siebie ryzyko utraty pracy przez ubezpieczonych kredytobiorców, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
2. Użyte w niniejszych WU określenia oznaczają:
 - 1) **Ubezpieczyciel** – CARDIF Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce;
 - 2) **Ubezpieczający** – Meritum Bank ICB Spółka Akcyjna;
 - 3) **Ubezpieczony** – osoba objęta ubezpieczeniem, będąca Kredytobiorcą;
 - 4) **Kredytobiorca** – Ubezpieczony, któremu Ubezpieczający udzielił kredytu/pożyczki;
 - 5) **Uprawniony** – Ubezpieczony lub osoba wskazana przez Ubezpieczonego jako upoważniona do otrzymania świadczenia w przypadku wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem;
 - 6) **kredyt** – kredyt udzielony Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego na podstawie umowy kredytu (tj. Kredyt gotówkowy i kredyt gotówkowy przeznaczony częściowo na spłatę zobowiązań finansowych);
 - 7) **pożyczka** – pożyczka udzielona Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego na podstawie umowy pożyczki (tj. Biznes Pożyczka);
 - 8) **ubezpieczenie** – ochrona ubezpieczeniowa udzielona przez Ubezpieczyciela na warunkach umowy ubezpieczenia oraz niniejszych WU, w razie zajścia zdarzeń w nich przewidzianych;
 - 9) **okres ubezpieczenia** – czas trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela w stosunku do danego Ubezpieczonego równy:
 - a) okresowi na który została zawarta Umowa kredytu (maksymalnie na okres 120 miesięcy) albo;
 - b) okresowi określonego w Deklaracji Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową, jeżeli okres ubezpieczenia jest krótszy od okresu, na który została zawarta Umowa kredytu
 - 10) **Deklaracja Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową** - oświadczenie Banku i Kredytobiorcy dotyczące objęcia Kredytobiorcy ochroną ubezpieczeniową, zawarte w umowie kredytu;
 - 11) **świadczenie** – umówiona suma pieniężna;
 - 12) **wiek** – liczba ukończonych pełnych lat życia;
 - 13) **utrata pracy** – zdarzenie objęte ubezpieczeniem, polegające na utracie zatrudnienia wskutek rozwiązania przez pracodawcę stosunku pracy lub stosunku służbowego zawartych z Ubezpieczonym na czas nieokreślony lub określony równy lub dłuższy niż czas trwania umowy kredytu, w wyniku którego Ubezpieczony zyskuje status bezrobotnego i uprawnienia do pobierania zasiłku dla bezrobotnych w rozumieniu odpowiednich przepisów prawa, z zastrzeżeniem wyłączeń odpowiedzialności w ramach niniejszych WU;
 - 14) **data utraty pracy** – dzień wygaśnięcia stosunku pracy lub stosunku służbowego;
 - 15) **opłaty** – miesięczne opłaty eksploatacyjne związane z użytkowaniem nieruchomości, do których pokrywania zobowiązany jest Ubezpieczony (tj.: czynsz, gaz, energia elektryczna, centralne ogrzewanie, usługi wodno-kanalizacyjne, fundusz remontowy, wywóz śmieci, ochrona nieruchomości, abonament za TV i Internet, miejsce postojowe lub parkingowe);
 - 16) **„bezpieczne opłaty”** – ubezpieczenie polegające na wypłacie Ubezpieczonemu umówionej sumy pieniężnej w razie zajścia zdarzenia objętego ochroną, w oparciu o rachunki lub faktury przedstawione przez Ubezpieczonego, dotyczące miesięcznych opłat eksploatacyjnych związanych z użytkowaniem nieruchomości, do pokrywania których zobowiązanych jest Ubezpieczony.

Rozdział 2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia.

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest ryzyko utraty pracy przez Ubezpieczonego, świadczonej na podstawie umowy o pracę lub stosunku służbowego zawartych na czas nieokreślony lub określony równy lub dłuższy niż czas trwania umowy kredytu.

4
[Signature]

2. W razie zajścia zdarzenia przewidzianego w ust. 1 odpowiedzialność Ubezpieczyciela polega na wypłacie Uprawnionemu, z zastrzeżeniem postanowień niniejszych WU, świadczenia miesięcznego w wysokości określonej w Rozdziale 7.

Rozdział 3. Objęcie ochroną ubezpieczeniową.

1. Ubezpieczeniem może zostać objęta każda osoba fizyczna, która w dniu podpisania Deklaracji Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową spełnia wszystkie warunki określone poniżej:
 - 1) jest Kredytobiorcą, któremu udzielono kredytu(ów)/pożyczki(ek) w łącznej wysokości nie przekraczającej 500.000 PLN, z zastrzeżeniem, iż ograniczenie dotyczy wyłącznie kredytów/pożyczek udzielonych w ramach obowiązujących umów kredytu/pożyczek, przy zawieraniu których Kredytobiorca został objęty ubezpieczeniem,
 - 2) jej wiek, wraz z okresem kredytowania, nie przekracza 75 lat,
 - 3) jest obywatelem lub rezydentem Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 4) została objęta ubezpieczeniem w ramach Umowy Ubezpieczenia Grupowego Kredytobiorców zawartej pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. a Ubezpieczającym, potwierdzonej Polisą Nr BWE/01.
2. Objęcie ubezpieczeniem Kredytobiorców, których wiek przekracza limit 75 lat lub którym udzielono kredytu (ów)/pożyczki (ek) w wysokości wyższej niż 250.000 PLN, wymaga każdorazowo zgody Ubezpieczyciela udzielonej na piśmie. Zgoda Ubezpieczyciela wymagana jest również wtedy, gdy kwota udzielonego kredytu nie przekracza 250.000 PLN, lecz suma kredytów/pożyczek, przy zawieraniu których Kredytobiorca został objęty ubezpieczeniem - przekracza 500.000 PLN, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego ustępu. Przy obliczaniu sumy kredytów/pożyczek, o których mowa w zdaniu poprzednim, pod uwagę brana jest łączna kwota aktualnego zadłużenia z tytułu kapitału tych umów, powiększona o kwotę udzielanego kredytu na podstawie nowej umowy kredytu.

Rozdział 4. Początek odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

1. Objęcie Kredytobiorcy ochroną ubezpieczeniową następuje po spełnieniu warunków określonych w Rozdziale 3, z zastrzeżeniem ust. 2 do 4 niniejszego Rozdziału.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela względem Ubezpieczonego rozpoczyna się po upływie 90 dni od dnia podpisania przez Ubezpieczonego umowy kredytu.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się nie wcześniej niż w dniu uruchomienia kredytu przez Ubezpieczającego.
4. W przypadku, gdy po dniu podpisania Deklaracji Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową następuje zmiana statusu zatrudnienia Ubezpieczonego na taki, który powoduje zmianę zakresu ochrony ubezpieczeniowej, ochrona ubezpieczeniowa z tytułu utraty pracy rozpoczyna się po kolejnych 90 dniach od dnia zatrudnienia Ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę lub na podstawie stosunku służbowego zawartych na czas nieokreślony lub określony równy lub dłuższy niż czas trwania umowy kredytu.

Rozdział 5. Rezygnacja Ubezpieczonego z ochrony ubezpieczeniowej w trakcie trwania ochrony.

1. Ubezpieczony może w formie pisemnej zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym Ubezpieczony zrezygnował z ubezpieczenia.
2. Skuteczne odstąpienie od umowy kredytu jest jednoznaczne z rezygnacją z ochrony ubezpieczeniowej.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca złoży pisemną rezygnację z ochrony ubezpieczeniowej w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy kredytu będzie on traktowany jako osoba nieubezpieczona.

Rozdział 6. Składki.

1. Z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej przez Ubezpieczyciela Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania składek w wysokości i terminach przewidzianych w umowie ubezpieczenia.
2. W przypadku, gdy nastąpi zmiana przepisów prawa dotyczących obciążeń publicznoprawnych, dotyczących zawierania lub wykonywania umów ubezpieczenia, Ubezpieczyciel ma prawo do proporcjonalnej zmiany taryfy. Ubezpieczyciel zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczającego na 30 dni przed datą wprowadzenia zmiany taryfy, z zastrzeżeniem jednoczesnego prawa Ubezpieczającego do odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 14 dni po otrzymaniu zawiadomienia o zmianie taryfy.
3. Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wyłącznie w odniesieniu do tych Ubezpieczonych, za których w całości została opłacona składka ubezpieczeniowa należna za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień Rozdziału 8 ust. 3.
4. W przypadku ryzyka utraty pracy, gdy ochrona ubezpieczeniowa wygaśnie, przed zakończeniem okresu trwania ochrony Ubezpieczeniowej („okres”), za który została zapłacona składka ubezpieczeniowa i jednocześnie świadczenie nie zostało wypłacone w wysokości równej Sumie Ubezpieczenia, o której mowa w Rozdziale 6 niniejszych WU, Ubezpieczyciel, na wniosek Ubezpieczającego o zwrot składki za niewykorzystany okres, zwróci Ubezpieczającemu część składki pobranej za świadczoną ochroną ubezpieczeniową, odpowiadającą okresowi pozostającemu do zakończenia ochrony ubezpieczeniowej, obliczonej według poniższego wzoru:

$$Z = S \frac{(n-k)}{n}$$

4

A

[Handwritten signature]

Gdzie:

Z – składka do zwrotu

S – pierwotna składka ubezpieczeniowa

n – pierwotna liczba miesięcy ochrony ubezpieczeniowej

k – ostatni miesiąc ochrony ubezpieczeniowej

Przykład wyliczenia zwrotu składki ubezpieczeniowej dla ryzyka utraty pracy (w wymienionym przypadku ryzyko ubezpieczeniowe ma charakter liniowy, ponieważ ochrona ubezpieczeniowa jest rozłożona proporcjonalnie do okresu ochrony ubezpieczeniowej):

Skutkiem zastosowania zasady zwrotu składki ubezpieczeniowej według powyższego wzoru jest przypisanie równej części składki ubezpieczeniowej w całym okresie, w czasie którego Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. lub Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce świadczy ochronę ubezpieczeniową. Na przykład: (i) w przypadku rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej po jednej trzeciej okresu ochrony, zwrócone zostanie dwie trzecie składki ubezpieczeniowej, (ii) w przypadku rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej w połowie okresu zwrócona zostanie jedna druga składki ubezpieczeniowej, (iii) w przypadku rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej po upływie dwóch trzecich okresu, zwrócona zostanie jedna trzecia składki ubezpieczeniowej.

Rozdział 7. Uprawnienie do świadczenia, wysokość i wypłata świadczenia.

1. Wniosek o wypłatę świadczenia wraz z odpowiednimi dokumentami osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest zgłosić do Ubezpieczyciela niezwłocznie po zajściu zdarzenia objętego ubezpieczeniem.
2. W przypadku zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem po rozwiązaniu umowy kredytu przed terminem, na który przypadał termin spłaty ostatniej raty kredytu przewidziany wstępnie w umowie kredytu (wcześniejsza całkowita spłata) świadczenie z tytułu utraty pracy wypłacane jest Ubezpieczonemu. Świadczenie obliczane na zasadach opisanych w ust. 5-7, według formuły: kwota kredytu dzielona przez okres kredytowania w miesiącach, określone w umowie kredytu w dniu jej zawarcia, z zastrzeżeniem, że w przypadku osób objętych ochroną w ramach pakietu „bezpieczne opłaty” mają dodatkowo zastosowanie postanowienia ust. 8 niniejszego Rozdziału. Ubezpieczony nabywa uprawnienie do świadczenia z upływem każdego 30 dni pozostawania bez pracy, przypadających po 60 dniach od dnia utraty pracy.
3. Wniosek o wypłatę świadczenia Ubezpieczyciel rozpatruje i wypłaca świadczenie najpóźniej w ciągu 30 dni od daty otrzymania zgłoszenia roszczenia wraz ze wszystkimi niezbędnymi dokumentami. Jeżeli wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela okazałoby się niemożliwe, świadczenie powinno zostać spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
4. W celu rozpatrzenia roszczenia i wypłaty świadczenia przez Ubezpieczyciela Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć Ubezpieczycielowi następujące dokumenty:
 - 1) każdorazowo po utracie pracy:
 - a) zgłoszenie roszczenia o wypłatę świadczenia,
 - b) oświadczenie pracodawcy o rozwiązaniu stosunku pracy w rozumieniu przepisów prawa pracy,
 - c) zaświadczenie o uzyskaniu statusu bezrobotnego,
 - d) ostatnia umowa o pracę wraz z informacją o kwocie miesięcznego dochodu netto uzyskiwanego przez Ubezpiezonego bezpośrednio przed datą utraty pracy,
 - e) świadectwo pracy z ostatniego miejsca zatrudnienia,
 - f) Deklaracja Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową – dostarcza Ubezpieczający,
 - g) inne dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia o wypłatę i wysokości świadczenia;
 - 2) przed każdorazową wypłatą świadczenia miesięcznego:
 - a) dowód pobrania zasiłku dla bezrobotnych za okres, w którym przypada termin płatności raty,
 - b) kopie faktur lub rachunków (opłat) związanych z użytkowaniem nieruchomości przez Ubezpiezonego, do pokrycia których Ubezpieczony był zobowiązany w okresie pozostawania bez pracy,
 - c) zaświadczenie o wysokości raty kredytu przypadającej do zapłaty w okresie, za który przysługuje świadczenie – dostarcza Ubezpieczający.
5. Przysługujące świadczenie miesięczne wypłacane jest osobie uprawnionej w kwocie raty kredytu i odsetek od kapitału kredytu należnych z tytułu zawartej przez Ubezpiezonego umowy kredytu, , jakie przypadają do zapłaty po 60 dniu od daty utraty pracy. Świadczenia wypłacane są w okresie pobierania przez Ubezpiezonego zasiłku dla bezrobotnych, w kwotach i terminach określonych w umowie kredytu, z zastrzeżeniem ust. 8 niniejszego Rozdziału.
6. W przypadku drugiej i każdej następnej utraty pracy, wypłata świadczenia miesięcznego przez Ubezpieczyciela następuje w terminach płatności rat kredytu przypadających po 60 dniu od daty utraty pracy.
7. Łączna kwota świadczeń Ubezpieczyciela z tytułu wystąpienia utraty pracy przez Ubezpiezonego nie może przekroczyć kwoty równej 6-krotnej wysokości raty kredytu, której termin upłynął przed datą pierwszej utraty pracy, bez względu na liczbę zdarzeń (utrat pracy) w czasie trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela w stosunku do Ubezpiezonego, z zastrzeżeniem, że wysokość pojedynczego świadczenia nie może być wyższa niż 6 150 PLN oraz że od łącznej

9
[Handwritten signature]

maksymalnej kwoty świadczeń należnych z tytułu utraty pracy odejmowane są kwoty świadczeń wypłaconych z tytułu ubezpieczenia na wypadek czasowej niezdolności do pracy w ramach Umowy Ubezpieczenia Grupowego Kredytobiorców - Polisa Nr BWE/01, z zastrzeżeniem ust. 8 niniejszego Rozdziału.

8. W przypadku Kredytobiorców objętych ochroną w ramach pakietu „bezpieczne opłaty”, wysokość świadczenia miesięcznego z tytułu utraty pracy zostanie powiększona o kwotę:
 - 1) 110 PLN – w odniesieniu do Kredytobiorców, dla których początkowa kwota kredytu wynosiła nie więcej niż 20 000 PLN,
 - 2) 1000 PLN – w odniesieniu do Kredytobiorców, dla których początkowa kwota kredytu wynosiła powyżej 20 000 PLN, z zastrzeżeniem, że suma świadczenia miesięcznego, o którym mowa w niniejszym ustępie i zasiłku dla bezrobotnych otrzymywanego z tytułu utraty pracy nie może przekroczyć miesięcznego dochodu netto uzyskiwanego przez Ubezpieczonego bezpośrednio przed datą utraty pracy. Z tytułu utraty pracy Ubezpieczyciel wypłaci maksymalnie 6 świadczeń miesięcznych.
9. W każdym przypadku świadczenie, o którym mowa w ust. 5-8, przestaje być wypłacane począwszy od pierwszego dnia po dacie ponownego zatrudnienia.
10. Jeżeli świadczenie nie przysługuje, Ubezpieczyciel informuje o tym zgłaszającego roszczenie na piśmie w terminie, o którym mowa w ust. 3, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniające odmowę wypłaty świadczenia.
11. Świadczenie ubezpieczeniowe podlega przepisom Ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176 z późn. zm.) oraz Ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.).
12. Umyślne udzielenie przez Ubezpieczonego informacji niezgodnych z prawdą lub niekompletnych stanowi podstawę do odmowy wypłaty świadczenia.

Rozdział 8. Wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w stosunku do Ubezpieczonego:

1. ostatniego dnia miesiąca, w którym Ubezpieczony ukończył 75 lat,
2. po upływie okresu ubezpieczenia określonego w Deklaracji Zgody na Objęcie Ochroną Ubezpieczeniową jeżeli okres ubezpieczenia jest krótszy od okresu, na który została zawarta Umowa kredytu,
3. 30 dnia po dniu określonym w umowie kredytu jako termin spłaty ostatniej raty kredytu jeżeli termin ten nie przekracza maksymalnego okresu ubezpieczenia), z zastrzeżeniem, że jeżeli Ubezpieczający odracza Ubezpieczonemu termin spłaty kredytu do maksymalnie dwunastu miesięcy, licząc od daty przewidzianej pierwotnie jako dzień spłaty ostatniej raty kredytu, odpowiedzialność Ubezpieczyciela może zostać wydłużona do dnia całkowitej spłaty kredytu jeżeli Ubezpieczyciel na pisemny wniosek Ubezpieczającego przedłuży okres ubezpieczenia,
4. w przypadku nieopłacenia w terminie składek ubezpieczeniowej przez Ubezpieczającego,
5. w ostatnim dniu miesiąca następującego po miesiącu, w którym Ubezpieczony zrezygnował z ochrony ubezpieczeniowej,
6. w dniu zgonu Ubezpieczonego, orzeczenia u Ubezpieczonego trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania lub nabycia przez Ubezpieczonego uprawnień do świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego.

Rozdział 9. Wyłączenia odpowiedzialności.

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela jest wyłączona w przypadku, gdy:

1. utrata pracy nastąpiła przed upływem 90 dni od daty objęcia ubezpieczeniem;
2. utrata pracy nastąpiła w związku z rozwiązaniem stosunku pracy lub stosunku służbowego na wniosek Ubezpieczonego;
3. utrata pracy nastąpiła w związku z rozwiązaniem stosunku pracy lub stosunku służbowego za porozumieniem stron;
4. utrata pracy nastąpiła w związku z rozwiązaniem przez pracodawcę stosunku pracy lub stosunku służbowego z Ubezpieczonym bez wypowiedzenia, w rozumieniu przepisów prawa pracy;
5. utrata pracy nastąpiła w wyniku zakończenia stosunku pracy pracodawcy z Ubezpieczonym z powodu wypowiedzenia lub wygaśnięcia stosunku pracy lub stosunku służbowego zawartego na czas określony krótszy niż czas trwania umowy kredytu.

Rozdział 10. Przedawnienie roszczeń.

1. Roszczenia z umowy ubezpieczenia ulegają przedawnieniom z upływem 3 lat.

Rozdział 11. Postanowienia końcowe.

1. Umowa może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od niniejszych Warunków Ubezpieczenia.
2. Wszelkie informacje, oświadczenia i wnioski adresowane do Ubezpieczyciela, powinny być przekazywane w formie pisemnej, na adres:

Cardif Assurances Risques Divers Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
pl. Piłsudskiego 2
00-073 Warszawa

3. Pisma Ubezpieczyciela skierowane pod ostatnio znany Ubezpieczycielowi adres Ubezpieczającego wywierają skutki prawne względem adresata pisma po upływie 30 dni od daty wysłania.
4. Sprawy sporne, wynikające ze stosunku ubezpieczenia, można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z Umowy.
5. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych WU mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, Kodeksu Pracy i Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy.

4
[Signature]