

WARUNKI OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Wyciąg z Umowy Generalnej Ubezpieczenia Grupowego od ryzyka utraty stałego źródła dochodu wskutek utraty pracy dla Klientów Banku nr 03/05/2009 z dnia 12 maja 2009r. zawartej pomiędzy BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group a Euro Bank S.A.

I. Definicje.

1. Użyte w umowie ubezpieczenia określenia oznaczają:
 - 1) **Towarzystwo** – BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
 - 2) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna będąca Kredytobiorcą, zameldowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, występująca w umowie kredytowej jako kredytobiorca lub współkredytobiorca. Ubezpieczonym może być osoba, która na dzień podpisania wniosku ma ukończone 18 lat i nie przekroczone 60 lat w przypadku kobiet i nie przekroczone 65 lat w przypadku mężczyzn, złożyła wypełnioną deklarację zgody na przystąpienie do ubezpieczenia oraz została przyjęta do ubezpieczenia na warunkach określonych w warunkach ubezpieczenia,
 - 3) **Uprawniony** – Euro Bank SA, z siedzibą we Wrocławiu,
 - 4) **dochód dyspozycyjny** - miesięczny dochód netto Wnioskodawcy/Gospodarstwa Domowego pomniejszony o miesięczne obciążenia;
 - 5) **karancja** – 30-dniowy okres od dnia uruchomienia kredytu, po upływie którego Ubezpieczony nabywa prawo do świadczeń; karancja nie ma zastosowania w przypadku nieprzerwanej kontynuacji ubezpieczenia;
 - 6) **kredyt, umowa kredytowa** – kredyt hipoteczny/pożyczka hipoteczna udzielony Ubezpieczonemu przez Bank na podstawie umowy kredytowej,
 - 7) **rata kredytowa** – określona w harmonogramie spłat stanowiącym integralną część umowy kredytowej płatna okresowo rata kredytu (kapitałowa i odsetkowa oraz z częścią ubezpieczeniową),
 - 8) **okres ubezpieczenia** – okres, w którym Towarzystwo udziela poszczególnemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej, może wynosić 12, 36 lub 60 miesięcy,
 - 9) **okres świadczenia** – okres, w którym Towarzystwo wypłaca świadczenie,
 - 10) **osoba bliska** – współmałżonek, dzieci, konkubent, rodzeństwo, dziadkowie, rodzeństwo rodziców, macocha oraz ojczym Ubezpieczonego
 - 11) **utrata pracy** – zdarzenie objęte ubezpieczeniem, polegające na utracie zatrudnienia wskutek:
 - a) **w przypadku osób fizycznych pozostających w stosunku pracy albo stosunku służbowym, z wyłączeniem osób wskazanych w lit. b) i c):** rozwiązanie stosunku pracy, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczonego (według przepisów prawa pracy) albo rozwiązanie stosunku służbowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczonego, jak również uzyskanie przez Ubezpieczonego statusu bezrobotnego i i prawa do zasiłku dla bezrobotnych, w rozumieniu odpowiednich przepisów prawa, z zastrzeżeniem wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności, zgodnie z postanowieniami § 7. niniejszej umowy
 - b) **w przypadku osób fizycznych zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w przedsiębiorstwie prowadzonym przez osobę bliską lub w spółce osobowej, w której osoba bliska jest współnikiem lub w spółce kapitałowej, w której on sam lub osoby bliskie posiadają więcej niż 10% kapitału zakładowego:**
 - i. ogłoszenie upadłości przedsiębiorstwa pracodawcy lub odmowa jej ogłoszenia wskutek braku wystarczającego majątku do przeprowadzenia postępowania upadłościowego i uzyskanie przez Ubezpieczonego statusu bezrobotnego i prawa do zasiłku dla bezrobotnych, lub
 - ii. zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej przez pracodawcę i wyrejestrowanie przedsiębiorstwa z właściwego rejestru i uzyskanie przez Ubezpieczonego statusu bezrobotnego i prawa do zasiłku dla bezrobotnych, z zastrzeżeniem wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności, zgodnie z postanowieniami § 7. niniejszej umowy
 - c) **w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą:** zaprzestanie prowadzenia i wyrejestrowanie działalności gospodarczej

a nadto uzyskanie przez Ubezpieczonego statusu bezrobotnego i prawa do zasiłku dla bezrobotnych, z zastrzeżeniem wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności, zgodnie z postanowieniami § 7. niniejszej umowy

12) **skuteczne odstąpienie od umowy kredytowej** – złożenie przez Kredytobiorcę oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Kredytu wraz ze zwrotem kwoty kredytu (zgodnie z art. 11 Ustawy o kredycie konsumenckim Dz.U. nr 100, poz.1081 z późn.zm.);

13) **warianty ubezpieczenia** – Współkredytobiorcy mają prawo wyboru wariantu ubezpieczenia:

Wariant 2 –

- jeżeli umowa kredytowa zawarta została przez jednego Kredytobiorcę to wysokość świadczenia równa jest wysokości raty kredytu a składka ubezpieczenia płatna jest od pełnej kwoty kredytu
- jeżeli umowa kredytowa zawarta została przez Współkredytobiorców, to wysokość świadczenia dla każdego z nich równa jest proporcji dochodu dyspozycyjnego osiąganego przez danego Współkredytobiorcę do sumy dochodów dyspozycyjnych osiąganych przez wszystkich Współkredytobiorców będących stroną jednej umowy kredytu do wysokości raty kredytu. Składka dla każdego ze Współkredytobiorców równa jest proporcji dochodu dyspozycyjnego osiąganego przez danego Współkredytobiorcę do sumy dochodów dyspozycyjnych osiąganych przez wszystkich Współkredytobiorców będących stroną jednej umowy kredytu do kwoty kredytu. Suma udziałów procentowych wszystkich Współkredytobiorców będących stroną jednej umowy kredytu nie może być większa niż 100%. **Możliwe jest przystąpienie do ubezpieczenia tylko przez niektórych Współkredytobiorców.**

Wariant 3 – jeżeli umowa kredytowa zawarta została przez Współkredytobiorców, składka ubezpieczeniowa opłacana jest za każdego Współkredytobiorcę przyjętego do ubezpieczenia a wysokość świadczenia **równa jest racie kredytu** i nie zależy od liczby ubezpieczonych pod daną umową kredytową. **Składka ubezpieczeniowa płatna jest od pełnej kwoty kredytu.** Towarzystwo wypłaci świadczenie Uprawnionemu w całości, w

przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego dotyczącego pierwszego Ubezpieczonego. Po wypłacie świadczenia **równego sumie ubezpieczenia** ochrona ubezpieczeniowa wygasa.

14) zdarzenie ubezpieczeniowe – utrata stałego źródła dochodu na skutek utraty pracy przez Ubezpieczonego.

II. Przedmiot ubezpieczenia.

Przedmiotem ubezpieczenia jest ryzyko utraty przez Ubezpieczonego stałego źródła dochodu na skutek utraty pracy.

III. Uprawniony.

Każde świadczenie wynikające z niniejszej umowy ubezpieczenia wypłacane jest **na konto Banku, wskazane przez Ubezpieczonego lub Uprawnionego.**

IV. Składka.

1. Wysokość składki zależy od kwoty zadłużenia z dnia sporządzenia aneksu do umowy kredytowej oraz okresu ubezpieczenia.
2. W przypadku gdy Ubezpieczony, który był objęty ochroną ubezpieczeniową i spłacił kredyt przed upływem okresu ubezpieczenia lub odstąpił od ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo Ubezpieczonemu

V. Ubezpieczony.

1. Ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęci Kredytobiorcy, którzy na dzień złożenia deklaracji zgody na przystąpienie do ubezpieczenia :
 - a) ukończyli 18 lat i nie przekroczyli 65 lat,
 - b) są zameldowani oraz zatrudnieni na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
 - c) są zameldowani oraz prowadzą działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Do ubezpieczenia mogą przystąpić wszyscy Kredytobiorcy występujący pod daną umową kredytową o ile spełniają warunki wskazane powyżej. Ubezpieczający ma prawo wskazać jednego Ubezpieczonego spośród Kredytobiorców w danej umowie kredytowej.
3. Przyjęcie do ubezpieczenia osoby, o której mowa powyżej może nastąpić o ile spełnione zostaną następujące warunki (łącznie):
 - i) w przypadku osób fizycznych – przez ostatnie 6 miesięcy była nieprzerwanie zatrudniona na pełen etat na podstawie umowy o pracę, zawartej na czas określony lub nieokreślony i w dniu składania deklaracji zgody nie pozostaje w okresie wypowiedzenia;

- ii) w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – przez ostatnie 6 miesięcy nieprzerwanie prowadziła działalność gospodarczą i do dnia złożenia deklaracji zgody nie został złożony wniosek o wyrejestrowanie tej działalności;
 - iii) w przypadku osób fizycznych zatrudnionych w spółkach kapitałowych, w których one same lub osoby bliskie posiadają 10% kapitału zakładowego – przez ostatnie 6 miesięcy pozostawała w stosunku pracy z tą spółką i do dnia złożenia deklaracji zgody nie został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości spółki ani nie oddalono wniosku o ogłoszenie upadłości spółki ze względu na brak wystarczającego majątku do przeprowadzenia postępowania upadłościowego;
- b) przez ostatnie 6 miesięcy nie była zarejestrowana jako bezrobotna,
 - c) nie prowadzi działalności rolniczej, z wyjątkiem prowadzenia działalności w zakresie działów specjalnych produkcji rolnej w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;
 - d) wejścia w życie aneksu do umowy kredytowej,
 - e) Ubezpieczony zostanie zgłoszony do ubezpieczenia.

VI. Okres ubezpieczenia w odniesieniu do poszczególnego Ubezpieczonego.

Okres ubezpieczenia w odniesieniu do poszczególnego ubezpieczonego jest uzależniony od wybranego okresu ubezpieczenia i może wynosić 12, 36 lub 60 miesięcy.

VII. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa.

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu.
2. Potwierdzenie objęcia ochroną ubezpieczeniową zawarte jest w umowie kredytu.
3. Okres Ubezpieczenia kończy się z dniem całkowitej spłaty kredytu wynikającym z harmonogramu spłat, stanowiącego integralną część umowy kredytu.
4. Okres ubezpieczenia trwa nie dłużej jednak niż:
 - b) do ostatniego dnia okresu ubezpieczenia,
 - c) do dnia całkowitej spłaty kredytu, jeżeli kredyt został spłacony całkowicie przed terminem przewidzianym w umowie kredytowej jako dzień spłaty ostatniej raty kredytu,
 - d) ostatniego dnia miesiąca, w którym Ubezpieczony ukończył 60 lat jeśli jest kobietą

- lub 65 lat jeśli jest mężczyzną do dnia zgonu Ubezpieczonego,
- e) do dnia orzeczenia u Ubezpieczonego trwałej i całkowitej niezdolności do pracy,
- f) do dnia nabycia przez Ubezpieczonego uprawnień emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego,
- g) do dnia skutecznego powiadomienia Towarzystwa – na piśmie – przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego o rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia.

VIII. Wyłączenia odpowiedzialności.

1. Odpowiedzialność Towarzystwa w odniesieniu do poszczególnego Ubezpieczonego jest wyłączona w przypadku, gdy:
 - a) przed upływem 30 dni od daty objęcia ubezpieczeniem nastąpiło wypowiedzenie lub rozwiązanie stosunku pracy bądź też Ubezpieczony zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej albo złożył wniosek o jej wyrejestrowanie,
 - b) utrata pracy nastąpiła w związku z rozwiązaniem stosunku pracy lub stosunku służbowego przez Ubezpieczonego,
 - c) utrata pracy nastąpiła w związku z rozwiązaniem stosunku pracy lub stosunku służbowego za porozumieniem stron,
 - d) utrata pracy nastąpiła w związku z rozwiązaniem przez pracodawcę stosunku pracy lub stosunku służbowego z Ubezpieczonym bez wypowiedzenia z winy Ubezpieczonego, w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy.
 - e) utrata pracy nastąpiła w wyniku zakończenia stosunku pracy pracodawcy z Ubezpieczonym z powodu wypowiedzenia lub wygaśnięcia stosunku pracy lub stosunku służbowego na czas określony i nie została równocześnie zawarta kolejna umowa o pracę (ciągłość zatrudnienia),
 - f) Ubezpieczony odstąpi od umowy kredytowej,
 - g) w okresie świadczenia Ubezpieczony wykonuje pracę sezonową lub świadczy usługi w oparciu o umowę zlecenia lub umowę o dzieło,
 - h) w okresie świadczenia Ubezpieczony utracił prawo do zasiłku dla bezrobotnych z powodu odmowy, bez uzasadnionej przyczyny, podjęcia zatrudnienia zaproponowanego przez właściwy urząd,
 - i) w chwili składania deklaracji zgody Ubezpieczony wiedział lub mógł wiedzieć, że w okresie ubezpieczenia utraci pracę tzn. w przypadku gdy Ubezpieczony w tym dniu był zatrudniony na umowę o pracę ale w okresie ostatnich 6 miesięcy jego pracodawca zawiadomił zakładowe organizacje związkowe albo powiatowy urząd pracy o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych.

2. Jeśli Ubezpieczony nie dostarczy któregokolwiek z dokumentów wymienionych w punkcie Wypłata świadczenia. Towarzystwo ma prawo wstrzymać procedurę rozpatrywania wniosku o realizację świadczeń oraz odmówić ich wypłaty do czasu, gdy wymagane dokumenty nie zostaną dostarczone.

IX. Świadczenia.

Wysokość świadczenia na skutek utraty stałego źródła dochodu wskutek utraty pracy.

1. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Towarzystwo wypłaci świadczenie wynoszące maksymalnie 12 rat kredytowych.
2. Jeśli stroną umowy kredytowej jest więcej niż jeden Współkredytobiorców, wysokość wypłacanego świadczenia zależy od wybranego wariantu ubezpieczenia. I tak:
 - a) jeśli Współkredytobiorcy objęci są ubezpieczeniem w ramach Wariantu 2 Towarzystwo wypłaci świadczenie w takiej proporcji jaką stanowi dochód dyspozycyjny osiągany przez danego Współkredytobiorcę do sumy dochodów dyspozycyjnych osiąganych przez wszystkich Współkredytobiorców będących stroną jednej umowy kredytu do kwoty udzielonego kredytu. Suma udziałów procentowych wszystkich Współkredytobiorców będących stroną jednej umowy kredytu nie może być większa niż 100%.
 - b) jeśli Współkredytobiorcy objęci są ubezpieczeniem w ramach Wariantu 3 Towarzystwo wypłaci świadczenie w wysokości raty kredytowej, bez względu na to, który z Ubezpieczonych utraci pracę.
3. Wysokość miesięcznego świadczenia równa jest racie kredytowej nie więcej jednak niż 5 000,00 zł miesięcznie. Łączna kwota świadczeń, nie może przekroczyć kwoty równej 12-krotnej wysokości raty kredytu lub 60 000,00 złotych, której termin płatności upłynął przed datą ostatniej utraty pracy.
4. Przysługujące świadczenie zostanie wypłacone przez Towarzystwo w terminie płatności raty przypadającej po 30 dniu od daty utraty pracy, zgodnie z harmonogramem spłaty raty kredytowej pod warunkiem, że Ubezpieczony jest w dalszym ciągu bezrobotnym i posiada prawo do zasiłku
5. W przypadku drugiej i każdej następnej utraty pracy (tzn. utrata pracy przez któregokolwiek z Ubezpieczonych w ramach

danej umowy kredytowej) w okresie ubezpieczenia, wypłata świadczenia miesięcznego przez Towarzystwo następuje w terminach płatności rat kredytu przypadających po 30 dniach od daty utraty pracy, zgodnie z następującymi zasadami:

- a) jeżeli ponowna (kolejna) utrata pracy nastąpiła przed upływem 6 miesięcy od dnia nawiązania nowego stosunku pracy lub podjęcia działalności gospodarczej – Ubezpieczony ma prawo do 12 miesięcznych świadczeń liczonych łącznie ze świadczeniami wypłaconymi przed dniem zawarcia nowego stosunku pracy lub podjęcia działalności gospodarczej,
- b) jeżeli ponowna (kolejna) utrata pracy nastąpiła po upływie 6 miesięcy od dnia nawiązania nowego stosunku pracy lub podjęcia działalności gospodarczej – Ubezpieczony ma prawo do 12 miesięcznych świadczeń z tytułu ponownej (kolejnej) utraty pracy.

6. Świadczenie **przestaje być wypłacane** począwszy od:

- 1) wyczerpania sumy ubezpieczenia,
- 2) ostatniego dnia miesiąca, w którym Ubezpieczony ukończył 65 lat,
- 3) pierwszego dnia po dacie ponownego zatrudnienia.
- 4) dnia zgonu Ubezpieczonego
- 5) dnia orzeczenia u Ubezpieczonego trwałej i całkowitej niezdolności do pracy,
- 6) dnia nabycia przez Ubezpieczonego uprawnień emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego,
- 7) dnia skutecznego odstąpienia od umowy kredytowej.

X. Wypłata świadczenia.

W przypadku utraty stałego źródła dochodu wskutek **utraty pracy** wniosek o wypłatę świadczenia należy przedłożyć, w **BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. VIG**, załączając następujące dokumenty:

- a) zgłoszenie roszczenia o świadczenie ze wskazaniem numeru rachunku, na które Towarzystwo ma wypłacić świadczenie,
- b) świadectwo pracy Ubezpieczonego lub
- c) zaświadczenie o wyrejestrowaniu działalności gospodarczej, lub postanowienie sądu o ogłoszeniu upadłości bądź odmowie jej ogłoszenia wskutek braku wystarczającego majątku do przeprowadzenia postępowania upadłościowego a także zaświadczenie z US o dochodach za ostatnie 6 m-cy prowadzenia działalności gospodarczej

- d) zaświadczenie o statusie bezrobotnego wydane przez urząd pracy,
- e) fotokopię umowy kredytowej wraz z harmonogramem spłaty rat kredytowych obowiązującym w dniu sporządzenia przez Bank aneksu do umowy kredytowej.
- f) **przed każdorazową wypłatą świadczenia miesięcznego – oryginał dowodu pobrania zasiłku dla bezrobotnych, a po ustaniu prawa do pobierania zasiłku zaświadczenie z urzędu pracy potwierdzające posiadanie statusu bezrobotnego.**

Oryginały dokumentów, po potwierdzeniu za zgodność przez BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group, zostaną zwrócone Ubezpieczonemu.

XI. Gdzie można uzyskać informacji o umowie ubezpieczenia.

1. Wszelkie informacje na temat klauzul lub warunków stosowania umowy ubezpieczenia można uzyskać w Biurze Ubezpieczeń BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. VIG.
2. Wszelkie reklamacje oraz wnioski rozpatrywane są w Biurze Ubezpieczeń BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. VIG
3. Wszelkie reklamacje i odwołania od decyzji Biura Ubezpieczeń należy kierować do Zarządu BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń

S.A. VIG na adres: 01-793 Warszawa ul. Rydygiera 21A lub na adres internetowy: centrala@benefia.pl

XII. Sąd właściwy

Sądem właściwym do rozpatrywania roszczeń wynikających z umowy ubezpieczenia jest sąd powszechny ustalony według przepisów o właściwości ogólnej albo sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

XII. Postanowienia końcowe

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego powinny być, pod rygorem nieważności, składane na piśmie za potwierdzeniem odbioru lub wysyłane listem poleconym, chyba że doręczane są osobiście do siedziby Towarzystwa.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Generalnej mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, a w szczególności Kodeksu Cywilnego, Kodeksu Pracy i Ustawy o Działalności Ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 (Dz.U. nr 124 poz.1151).