

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

Ogólne Warunki E-Ubezpieczenia Spłaty Zadłużenia do Kredytu Gotówkowego o indeksie SYGMA/CASH/CPI\_3\_2.0/2015 stosuje się do Umowy ubezpieczenia zawartej pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. a Ubezpieczającym.

art. 1

## DEFINICJE

W Ogólnych Warunkach E-Ubezpieczenia Spłaty Zadłużenia do Kredytu Gotówkowego o indeksie SYGMA/CASH/CPI\_3\_2.0/2015 (dalej zwane: OWU) oraz w pozostałych dokumentach dotyczących Umowy ubezpieczenia, poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenie:

1. **Agent** – Sygma Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (02-676), ul. Suwak 3, który wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Ubezpieczycielem, wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
2. **Choroba** – reakcja organizmu na działanie czynnika chorobotwórczego, prowadząca do zaburzeń czynnościowych, zmian organicznych w tkankach, narządach, układach lub całym ustroju, która nastąpiła w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
3. **Dzień rozpoczęcia Ochrony ubezpieczeniowej** – dzień uruchomienia Kredytu, jednak nie wcześniej niż Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia;
4. **Dzień zajścia Zdarzenia** –
  - 1) w przypadku **Zgonu, Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku** – dzień zgonu, wskazany w akcie zgonu;
  - 2) w przypadku **Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy** – dzień wskazany w Orzeczeniu lub w przypadku braku wskazania tego dnia w Orzeczeniu, za dzień zajścia Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy uznaje się dzień wydania Orzeczenia;
  - 3) w przypadku **Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku** – dzień przyjęcia do Szpitala zgodnie z dokumentacją związaną z pobytem Ubezpieczonego w Szpitalu;
  - 4) w przypadku **Poważnego zachorowania**, w zależności od zdarzenia lub choroby:
    - a. dla nowotworu złośliwego (rak), zawału serca, udaru mózgu, niewydolności nerek – dzień wydania diagnozy przez lekarza, potwierdzającej zgodność danej choroby z opisem choroby wskazanej w OWU;
    - b. dla operacji pomostowania naczyń wieńcowych (by-pass) – dzień przeprowadzenia zabiegu;
    - c. dla przeszczepu narządów – dzień wykonania zabiegu lub gdy zakwalifikowano Ubezpieczonego na listę biorców, dzień zakwalifikowania Ubezpieczonego na listę biorców oczekujących na przeszczep;
5. **Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia** – dzień wskazany w Polisie stanowiący datę jej wydania, z zastrzeżeniem, że nie jest to dzień wcześniejszy niż dzień zawarcia Umowy kredytu;
6. **Harmonogram spłat** – przewidziane Umową kredytu w dniu jej zawarcia terminy spłat i wysokości Rat kredytu;
7. **Kredyt** – kredyt gotówkowy udzielany przez Kredytodawcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Kredytodawcy;
8. **Kredytobiorca** - osoba fizyczna, w tym osoba prowadząca własną działalność gospodarczą lub rolniczą, która zawarła z Kredytodawcą Umowę kredytu;
9. **Kredytodawca (Bank)** – Sygma Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (02-676), ul. Suwak 3, udzielający Kredytu w oparciu o wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku;
10. **Nieszczęśliwy wypadek** – zdarzenie nagłe, wywołane wyłącznie przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli ani stanu zdrowia Ubezpieczonego, powstałe w czasie trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
11. **Ochrona ubezpieczeniowa** – ochrona ubezpieczeniowa udzielana przez Ubezpieczyciela danemu Ubezpieczonemu, na zasadach określonych w niniejszych OWU;
12. **Okres ubezpieczenia** – czas trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela, rozpoczyna się w Dniu rozpoczęcia Ochrony ubezpieczeniowej i trwa do końca trwania Umowy kredytu zgodnie z Harmonogramem spłat, jednak nie dłużej niż 73 miesiące;
13. **Orzeczenie** – prawomocne orzeczenie lekarskie, wydane zgodnie z postanowieniami odpowiednich przepisów prawa polskiego o emeryturach i rentach, dotyczące stanu zdrowia Ubezpieczonego, orzekające o:
  - 1) trwałej i całkowitej niezdolności Ubezpieczonego do pracy na okres równy lub dłuższy niż 5 lat (orzeczenia na okresy krótsze niż 5 lat nie podlegają sumowaniu), wydane przez lekarza orzecznika ZUS, lekarza rzeczoznawcę KRUS lub wyrok sądu – w odniesieniu do Ubezpieczonych, którzy nie nabyli uprawnień do pobierania renty lub emerytury według odpowiednich przepisów prawa polskiego;
  - 2) niezdolności do samodzielnej egzystencji oraz konieczności stałej lub długotrwałej opieki innej osoby na okres dłuższy niż 2 lata (orzeczenia na okresy krótsze nie podlegają sumowaniu), wydane przez lekarza orzecznika ZUS, lekarza rzeczoznawcę KRUS lub wyrok sądu – w odniesieniu do Ubezpieczonych, którzy pobierają rentę lub emeryturę według odpowiednich przepisów prawa polskiego, a także w odniesieniu do Ubezpieczonych, którzy prowadzą działalność rolniczą (tj.: działalność w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej, pszczelarskiej lub rybnej);
14. **Ośrodek** – placówki, zakłady, centra, oddziały, pododdziały, kliniki oraz wszelkie inne podmioty, których celem jest udzielanie świadczeń zdrowotnych niezależnie od stosowanego nazewnictwa oraz przynależności administracyjnej lub organizacyjnej;
15. **Pakiet** – jeden z wariantów określający zakres Ochrony ubezpieczeniowej;
16. **Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku** – potwierdzony odpowiednią dokumentacją medyczną, stały, nieprzerwany pobyt Ubezpieczonego w Szpitalu celem leczenia obrażeń ciała doznanych wskutek Nieszczęśliwego wypadku, służący zachowaniu, przywróceniu lub poprawie zdrowia Ubezpieczonego, trwający co najmniej 3 dni, liczony jako różnica pomiędzy datą wypisu a datą przyjęcia do Szpitala;
17. **Polisa** – dokument w formie elektronicznej, wystawiony przez Agenta, potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia;
18. **Poważne zachorowanie** – jedno z następujących zdarzeń lub chorób:
  - 1) **nowotwór złośliwy (rak)** – nowotwór (guz) złośliwy, charakteryzujący się niekontrolowanym wzrostem i rozprzestrzenianiem się komórek nowotworowych, powodujących naciekanie i niszczenie prawidłowych tkanek. Rozpoznanie musi zostać potwierdzone badaniem histopatologicznym przez lekarza onkologa lub histopatologa. Zakres ubezpieczenia obejmuje także białaczkę, chłoniaka złośliwego, ziarnicę złośliwą (chorobę Hodgkina), złośliwe nowotwory szpiku kostnego oraz nowotwory skóry powodujące powstawanie przerzutów. Z ochrony ubezpieczeniowej wykluczone są:
    - a. rak nieinwazyjny (carcinoma in situ), dysplazja szyjki macicy lub rak szyjki macicy stopniu CIN-1, CIN-2, CIN-3 (CIN – Cervical Intraepithelial Neoplasia) oraz wszelkie zmiany przedrakowe i nieinwazyjne;
    - b. wczesny rak gruczołu krokowego (T1 wg klasyfikacji TNM, wliczając T1a i T1b lub odpowiadający mu stopień zaawansowania wg innej klasyfikacji);
    - c. czerniak złośliwy skóry w stopniu zaawansowania 1A (Stage 1A) =< 1mm, poziom II lub III, bez owrzodzenia) według klasyfikacji AJCC (American Journal of Critical Care) z 2002 r.;
    - d. nadmierne rogowacenie (hyperkeratosis), podstawnowkomórkowy rak skóry i kolczystokomórkowy rak skóry;
    - e. wszelkie nowotwory współistniejące z infekcją HIV;
    - f. wczesne zróżnicowane nowotwory tarczycy (T1 wg klasyfikacji TNM, wliczając T1a i T1b lub odpowiadający mu stopień zaawansowania wg innej klasyfikacji);
    - g. choroba Hodgkina w pierwszym stadium;
    - h. przewlekła białaczka limfatyczna o stopniu zaawansowania według Rai niższym niż 3;
  - 2) **zawał serca** – pierwszy w życiu epizod zawału serca w postaci martwicy części mięśnia sercowego jako skutek ostrego niedokrwienia określonego obszaru mięśnia sercowego, rozpoznany na podstawie wystąpienia typowego dla zawału bólu w klatce piersiowej, świeżych zmian w zapisie elektrokardiograficznym (EKG) potwierdzających wystąpienie zawału serca i znaczącego podwyższenia stężenia enzymów sercowych we krwi. Z zakresu ubezpieczenia wykluczone są epizody dławicowe bólu w klatce piersiowej (angina pectoris);
  - 3) **udar mózgu** – nagłe, w efekcie trwałe uszkodzenie tkanki mózgowej w następstwie wynacznienia krwi, niedokrwienia lub zatoru tętnicy śródczaszkowej materiałem pochodzącym z układu krwionośnego, skutkujące wystąpieniem deficytów



neurologicznych trwających nie krócej niż 24 godziny i potwierdzone badaniem lekarskim. Z zakresu ubezpieczenia wykluczone są: epizody przejściowego niedokrwienia ośrodkowego układu nerwowego (TIA); udar niepozostawiający trwałego ubytku funkcji OUN; udar niedokrwienno-mózgowy jako skutek nagłego zatrzymania oddechu i/lub krążenia oraz zawał tkanki mózgowej lub krwawienie wewnątrzczaszkowe spowodowane urazem. Rozpoznanie trwałego uszkodzenia OUN musi być potwierdzone badaniem specjalisty neurologa i wynikiem badania metodą tomografii komputerowej lub rezonansu magnetycznego nie wcześniej niż po upływie 8 tygodni od czasu wystąpienia pierwszych objawów;

- 4) **niewydolność nerek** – schyłkowe stadium przewlekłego, trwałego i całkowitego uszkodzenia funkcji obu nerek skutkujące koniecznością dializoterapii lub przeszczepu nerki. Diagnostyka musi być potwierdzona dokumentacją medyczną;
- 5) **operacja pomostowania naczyń wieńcowych (by-pass)** – przeprowadzenie operacji chirurgicznej przy otwartej klatce piersiowej, mającej na celu zlikwidowanie zwężenia lub niedrożności jednej lub więcej tętnic wieńcowych przez wszczęcie pomostu omijającego. Operacja musi być poprzedzona angiografią wykazującą istotne zwężenie tętnicy wieńcowej i przeprowadzona w następstwie zalecenia specjalisty kardiologa. Zakres ubezpieczenia nie obejmuje angioplastyki ani jakichkolwiek innych zabiegów na tętnicach wieńcowych wykonywanych od strony światła tętnicy wieńcowej i wykorzystujących techniki cewnikowania naczyń wieńcowych lub techniki laserowe;
- 6) **przeszczep narządu** – przeszczepienie Ubezpieczonemu jako biorcy lub zakwalifikowanie Ubezpieczonego na listę biorców oczekujących na przeszczep jednego z niżej wymienionych narządów:
  - a. serce, płuca, wątroba, nerka, trzustka lub
  - b. szpik kostny przy zastosowaniu komórek macierzystych krwi po uprzedniej całkowitej ablacji (zniszczeniu) szpiku kostnego biorcy.Przeszczep lub zakwalifikowanie Ubezpieczonego na listę biorców oczekujących na przeszczep narządu musi być potwierdzone dokumentacją medyczną i wynikać ze stwierdzenia i potwierdzenia nieodwracalnej, schyłkowej niewydolności narządu. Z zakresu ubezpieczenia są wyłączone przeszczepy wykorzystujące komórki macierzyste inne niż wyżej wymienione;
19. **Rata kredytu** – kwota należna Kredytodawcy za dany miesiąc trwania Umowy kredytu, której wysokość oraz termin spłaty wskazane są w Harmonogramie spłat, obejmująca kapitał oraz odsetki obliczone od nieprzetworzonej części kapitału;
20. **Saldo zadłużenia** – zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Kredytodawcy wynikające z Umowy kredytu, na Dzień zajścia Zdarzenia, obejmujące kapitał oraz odsetki umowne należne na Dzień zajścia Zdarzenia, zgodnie z Harmonogramem spłat;
21. **Składka** – kwota należna Ubezpieczycielowi z tytułu udzielania Ochrony ubezpieczeniowej, przeznaczona co najmniej na pokrycie ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywania działalności ubezpieczeniowej Ubezpieczyciela;
22. **Suma ubezpieczenia** – kwota wskazana w OWU określająca maksymalną wysokość odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
23. **Szpital** – działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa, publiczny lub niepubliczny zakład opieki zdrowotnej, którego zadaniem jest całodobowa opieka medyczna nad chorymi i ich leczenie, dysponujący odpowiednim zapleczem diagnostycznym i leczniczym, zatrudniający personel medyczny oraz zapewniający 24 – godzinną wykwalifikowaną opiekę pielęgniarską i przynajmniej jednego lekarza w trybie ciągłym, utrzymujący stałe miejsca szpitalne dla pacjentów oraz prowadzący i gromadzący dla każdego pacjenta pełną dokumentację medyczną;
24. **Świadczenie** – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela Uposażonemu z tytułu Zgonu Ubezpieczonego, Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku lub Uprawnionemu z tytułu innych ryzyk (zgodnie z postanowieniami OWU), w przypadku zajścia Zdarzenia;
25. **Trwała i całkowita niezdolność do pracy** – stan niesprawności Ubezpieczonego, będący następstwem Choroby lub Nieszczęśliwego wypadku, uniemożliwiający wykonywanie przez niego jakiegokolwiek pracy zarobkowej, potwierdzony odpowiednim Orzeczeniem w rozumieniu OWU;
26. **Ubezpieczający** – Kredytobiorca, który zawarł Umowę ubezpieczenia i który jest zobowiązany do opłacenia Składki;

27. **Ubezpieczony** – Ubezpieczający objęty Ochroną ubezpieczeniową na podstawie niniejszych OWU, wskazany we Wnioskopoliście, który wyraził pisemną zgodę na objęcie Ochroną ubezpieczeniową;
28. **Ubezpieczyciel** – podmiot świadczący Ochroną ubezpieczeniową w ramach niniejszych OWU, tj. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy pl. Piłsudskiego 2 (00-073) – spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000048866;
29. **Umowa kredytu** – umowa Kredytu zawarta pomiędzy Kredytodawcą, a Kredytobiorcą, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Kredytodawcy;
30. **Umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawarta pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. a Ubezpieczającym, na podstawie OWU;
31. **Uposażony** – osoby fizyczne lub prawne wskazane przez Ubezpieczającego, uprawnione do otrzymania Świadczenia w przypadku Zgonu Ubezpieczonego lub Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku;
32. **Uprawniony** – osoby fizyczne lub prawne wskazane przez Ubezpieczającego albo określone w niniejszych OWU, uprawnione do otrzymania Świadczenia w przypadku zajścia Zdarzeń innych, niż: Zgon, Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku;
33. **Wiek** – liczba ukończonych lat życia;
34. **Wniosek** – dokument elektroniczny, zgodny ze wzorem Ubezpieczyciela, wyrażający wolę klienta na zawarcie Umowy ubezpieczenia; Wniosek przesyłany jest przez Agenta na wskazany przez klienta adres poczty elektronicznej;
35. **Zdarzenie** – zdarzenie wymienione w OWU, które miało miejsce w Okresie ubezpieczenia, oraz którego zajście powoduje powstanie prawa do wniosku o wypłatę Świadczenia;
36. **Zgon** – śmierć Ubezpieczonego na skutek jakiegokolwiek przyczyny;
37. **Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku** – śmierć Ubezpieczonego, która miała miejsce przed upływem 180 dni od wystąpienia Nieszczęśliwego wypadku, jeśli pomiędzy Nieszczęśliwym wypadkiem, a Zgonem Ubezpieczonego występuje związek przyczynowo-skutkowy.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia w zależności od Pakietu obejmuje następujące Zdarzenia, które zaszły w trakcie trwania Ochrony ubezpieczeniowej:
  - 1) **Pakiet Biały:**
    - a. **Zgon;**
    - b. **Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
    - c. **Trwała i całkowita niezdolność do pracy;**
  - 2) **Pakiet Zielony:**
    - a. **Zgon;**
    - b. **Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
    - c. **Trwała i całkowita niezdolność do pracy;**
    - d. **Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
  - 3) **Pakiet Niebieski:**
    - a. **Zgon;**
    - b. **Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
    - c. **Trwała i całkowita niezdolność do pracy;**
    - d. **Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
    - e. **Poważne zachorowanie;**
  - 4) **Pakiet Pomarańczowy:**
    - a. **Zgon;**
    - b. **Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
    - c. **Trwała i całkowita niezdolność do pracy;**
    - d. **Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku;**
    - e. **Poważne zachorowanie;**
    - f. **Dodatkowe świadczenie przy Poważnym zachorowaniu** określone w art. 11 ust. 2.
3. Ubezpieczony jest objęty Ochroną ubezpieczeniową na całym świecie, niezależnie od miejsca pobytu.

art. 2





- Umowa ubezpieczenia może być zawarta z Kredytobiorcą, który najpóźniej w Dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia ukończył 18 rok życia i którego Wiek łącznie z Okresem ubezpieczenia nie przekroczy 75 lat.
- Warunkiem zawarcia Umowy ubezpieczenia jest, aby Kredytobiorca:
  - wyraził wolę zawarcia Umowy ubezpieczenia poprzez akceptację Wniosku;
  - zawarł z Kredytodawcą Umowę kredytu, w ramach której udzielona kwota Kredytu nie przekracza kwoty 20.000 PLN, z zastrzeżeniem, iż łączna suma udzielonych kredytów w Banku, przy zawieraniu których Kredytobiorca został objęty Ochroną ubezpieczeniową przez Ubezpieczyciela, nie może przekroczyć 20.000 PLN;
  - jako Ubezpieczający zobowiązał się do opłacenia Składki.

- Okres ubezpieczenia względem Ubezpieczonego rozpoczyna się w Dniu rozpoczęcia Ochrony ubezpieczeniowej i trwa nieprzerwanie do dnia, wskazanego w Harmonogramie spłat, jako dzień całkowitej spłaty Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 3 niniejszego artykułu.
- Ubezpieczyciel udziela Ubezpieczonemu Ochrony ubezpieczeniowej w zakresie i na zasadach opisanych w OWU oraz w okresie, za jaki została opłacona Składka, zgodnie z postanowieniami art. 9.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
  - w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, trwającego maksymalnie 73 miesiące;
  - w dniu zgonu Ubezpieczonego;
  - w dniu wypłaty Świadczenia z tytułu Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy w wysokości Sumy ubezpieczenia;
  - w dniu wypłaty Świadczenia z tytułu Poważnego zachorowania w wysokości Sumy ubezpieczenia;
  - w ostatnim dniu miesiąca, w którym Ubezpieczony ukończył 75 lat;
  - z dniem upływu okresu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia złożonego przez Ubezpieczającego, zgodnie z postanowieniami art. 5;
  - w dniu, w którym Ubezpieczający skutecznie odstąpił od Umowy ubezpieczenia;
  - w dniu odstąpienia od Umowy kredytu;
  - w dniu całkowitej spłaty Kredytu;
  - w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy kredytu; w zależności, które z tych zdarzeń nastąpi pierwsze.

- Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od zawarcia Umowy ubezpieczenia, składając Ubezpieczycielowi, również za pośrednictwem Agenta, pisemne oświadczenie. W takim przypadku Ochrona ubezpieczeniowa zakończy się w dniu, w którym Ubezpieczający złożył Ubezpieczycielowi oświadczenie o niniejszym odstąpieniu.
- W przypadku odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia w terminie wskazanym w ust. 1, Umowa ubezpieczenia uznawana jest za niezawartą, a Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zwrotu wpłaconej Składki.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie trwania Okresu ubezpieczenia składając Ubezpieczycielowi, również za pośrednictwem Agenta, pisemne oświadczenie woli w tym zakresie.
- Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia na skutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego następuje z upływem okresu wypowiedzenia tj. z ostatnim dniem miesiąca, w którym Ubezpieczający złożył Ubezpieczycielowi pisemne wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia Agentowi jest równoznaczne z otrzymaniem tego oświadczenia przez Ubezpieczyciela.
- Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia Składki za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał Ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacania Składki na zasadach określonych w OWU, Wniosku oraz Polisie.

- Ubezpieczyciel jest zobowiązany do wypłaty Świadczeń w wysokości i na zasadach opisanych w niniejszych OWU.
- Ubezpieczyciel może żądać przeprowadzenia badań lekarskich w celu przyznania Świadczenia, przy czym koszty tych badań zostaną pokryte przez Ubezpieczyciela.
- Ubezpieczyciel jest zobowiązany do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji, w tym danych osobowych osób, jakie pozyskał w związku z objęciem ich Ochroną ubezpieczeniową, a także innych danych, w tym dotyczących osób wymienionych w dokumentach dołączonych do wniosku o wypłatę Świadczenia. Ubezpieczyciel zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy także danych osób, których nie objął ubezpieczeniem, a które wniosowały o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

- Wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczony, Uposażony, Uprawiony (lub inna osoba zgłaszająca Zdarzenie) może składać na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela (Formularz Zgłoszenia Roszczenia), udostępnionym mu przez Agenta.
- Ubezpieczony ma obowiązek informować Ubezpieczyciela o zmianie swoich danych osobowych.
- Udzielenie przez Ubezpieczonego informacji niezgodnych z prawdą lub niekompletnych przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia może stanowić podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia, z zastrzeżeniem, iż Ubezpieczyciel może powoływać się na ten zarzut, jeżeli Zdarzenie miało miejsce w ciągu 3 pierwszych lat od Dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, a udzielenie informacji niezgodnych z prawdą lub niekompletnych miało wpływ na ustalenie okoliczności Zdarzenia, odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub miało na celu wyłudzenie Świadczenia.

- Składka jest płatna przez Ubezpieczającego, za pośrednictwem Agenta, na zasadach wskazanych w OWU oraz w Polisie.
- Składka opłacana jest jednorazowo za cały Okres ubezpieczenia i zależy od wysokości początkowej kwoty Kredytu, długości trwania Okresu ubezpieczenia oraz wybranego Pakietu (zakresu ubezpieczenia).
- W przypadku wygaśnięcia Ochrony ubezpieczeniowej przed upływem Okresu ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot Składki za okres niewykorzystanej Ochrony ubezpieczeniowej.

- Wysokość Sum ubezpieczenia z tytułu: **Zgonu, Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Poważnego zachorowania** jest równa kwocie Salda zadłużenia, przy czym nie wyższa niż 20.000 PLN, w ramach jednej Umowy kredytu. Dla Ubezpieczonych w ramach Pakietu Pomarańczowego, Suma ubezpieczenia z tytułu Poważnego zachorowania powiększana jest o Świadczenie wskazane w art. 11 ust. 2.
- Wysokość Sumy ubezpieczenia z tytułu **Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku** wynosi równowartość 12 Rat kredytu (w rozumieniu OWU) w całym Okresie ubezpieczenia, przy czym nie więcej niż 24.000 PLN.

- W przypadku **Zgonu, Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Poważnego zachorowania** Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie równe Sumie ubezpieczenia wskazanej w art. 10, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 niniejszego artykułu dla Poważnego zachorowania.
- Dla Ubezpieczonych w ramach Pakietu Pomarańczowego, Świadczenie z tytułu **Poważnego zachorowania** jest powiększane o 1.400 PLN, o ile Dzień zajścia Zdarzenia nastąpi po okresie, o którym mowa w ust.3 niniejszego artykułu.
- W przypadku, gdy Poważne zachorowanie Ubezpieczonego nastąpi w czasie pierwszych 30 dni licząc od Dnia rozpoczęcia Ochrony



ubezpieczeniowej, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie w wysokości 5% kwoty Salda zadłużenia pozostającego do spłaty w Dniu zajścia Zdarzenia, jednak nie więcej niż 50 PLN.

4. W przypadku **Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku**, Ubezpieczyciel wypłaci pierwsze Świadczenie w wysokości jednej Raty kredytu przypadającej do zapłaty bezpośrednio po 3 dniach nieprzerwanego Pobytu Ubezpieczonego w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku.
5. W przypadku, gdy po zakończeniu 3 dniowego Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku, o którym mowa w ust. 4 niniejszego artykułu, Ubezpieczony nadal będzie przebywał w Szpitalu, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie, każdorazowo w wysokości jednej Raty kredytu, przypadającej do zapłaty bezpośrednio po każdym 30 kolejnych dniach nieprzerwanego Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku.
6. Ubezpieczyciel wypłaci nie więcej niż 12 Świadczeń równych Ratom kredytu, bez względu na liczbę zdarzeń (Pobytów w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku) w całym czasie nieprzerwanego świadczenia Ochrony ubezpieczeniowej, przy czym pojedyncze Świadczenie nie może wynieść więcej niż 2.000 PLN.

- a. Formularz Zgłoszenia Roszczenia lub inne pisemne zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia;
- b. odpis aktu zgonu Ubezpieczonego;
- c. dokument określający przyczynę zgonu (np.: karta zgonu, karta statystyczna, zaświadczenie lekarskie, karta informacyjna ze szpitala, karta wyjazdowa pogotowia ratunkowego, protokół sekcji zwłok itp.);
- d. dokument opisujący okoliczności zajścia nieszczęśliwego wypadku (np.: raport policyjny z miejsca wypadku lub decyzja o umorzeniu śledztwa prowadzonego przez prokuraturę lub inne dokumenty potwierdzające wystąpienie nieszczęśliwego wypadku);
- e. dokumentacja medyczna dotycząca leczenia Ubezpieczonego;
- f. inne dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia o wypłatę i wysokości Świadczenia (np.: dodatkowa dokumentacja medyczna);

- 2) w przypadku **Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku**:
  - a. Formularz Zgłoszenia Roszczenia lub pisemne zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia;
  - b. odpis aktu zgonu Ubezpieczonego;
  - c. dokument określający przyczynę zgonu (np.: karta zgonu, karta statystyczna, zaświadczenie lekarskie, karta informacyjna ze szpitala, karta wyjazdowa pogotowia ratunkowego, protokół sekcji zwłok itp.);
  - d. dokument opisujący okoliczności zajścia Nieszczęśliwego wypadku (np.: raport policyjny z miejsca wypadku lub decyzja o umorzeniu śledztwa prowadzonego przez prokuraturę lub inne dokumenty potwierdzające wystąpienie nieszczęśliwego wypadku);
  - e. inne dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia o wypłatę i wysokości Świadczenia (np.: dodatkowa dokumentacja medyczna);

- 3) w przypadku **Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy**:
  - a. Formularz Zgłoszenia Roszczenia lub pisemne zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia;
  - b. odpowiednie Orzeczenie w rozumieniu niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia;
  - c. dokument określający przyczynę niezdolności Ubezpieczonego do pracy (dokumentacja medyczna lub dokument opisujący okoliczności zajścia nieszczęśliwego wypadku (np.: raport policyjny z miejsca wypadku lub decyzja o umorzeniu śledztwa prowadzonego przez prokuraturę lub inne dokumenty potwierdzające wystąpienie nieszczęśliwego wypadku);
  - d. dokumentacja medyczna dotycząca leczenia Ubezpieczonego;
  - e. inne dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia o wypłatę i wysokości Świadczenia (np.: dodatkowa dokumentacja medyczna);

- 4) w przypadku **Poważnego zachorowania**:
  - a. Formularz Zgłoszenia Roszczenia lub pisemne zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia;
  - b. dokumentacja potwierdzająca wystąpienie jednostki chorobowej lub przebiecie operacji wymienionej w definicji Poważnego zachorowania;
  - c. dokumentacja medyczna dotycząca leczenia Ubezpieczonego;
  - d. inne dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia o wypłatę i wysokości Świadczenia (np.: dodatkowa dokumentacja medyczna);

- 5) w przypadku **Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku**:
  - a. Formularz Zgłoszenia Roszczenia lub pisemne zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia;
  - b. dokumentacja medyczna potwierdzająca Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku (np. karta informacyjna leczenia szpitalnego);
  - c. dokument opisujący okoliczności zajścia Nieszczęśliwego wypadku (np.: raport policyjny z miejsca wypadku lub decyzja o umorzeniu śledztwa prowadzonego przez prokuraturę lub inne dokumenty potwierdzające wystąpienie nieszczęśliwego wypadku);
  - d. inne dokumenty wymagane przez Ubezpieczyciela, nie-

## SPOSÓB ZGŁASZANIA ZDARZEŃ UBEZPIECZENIOWYCH ORAZ WYPŁATY ŚWIADCZEŃ

1. W przypadku zajścia Zdarzenia, Ubezpieczony lub inna osoba powinna niezwłocznie zgłosić bezpośrednio Ubezpieczycielowi lub za pośrednictwem Agenta zajście Zdarzenia w formie pisemnej na adres Pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa lub elektronicznej na adres e-mail: roszczenia@cardif.pl np. na Formularz Zgłoszenia Roszczenia oraz dołączyć do niego wymagane dokumenty wskazane w ust. 9 niniejszego artykułu.
2. Wymagane jest, aby wszelkie dokumenty dołączone do wniosku o wypłatę Świadczenia (z wyłączeniem dokumentacji kredytowej) były oryginałami lub odpisami (poświadczonymi za zgodność z oryginałem przez Agenta lub przez uprawniony do tego organ). W przypadku dokumentów sporządzonych w języku innym niż język polski, wymagane jest, aby do każdego dokumentu dołączone były dokumenty zawierające tłumaczenie na język polski, poświadczone przez tłumacza przysięgłego.
3. W terminie 7 dni, od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela wypełnionego Formularza Zgłoszenia Roszczenia lub pisemnego zgłoszenia roszczenia o wypłatę Świadczenia, Ubezpieczyciel powiadomi pisemnie osobę zgłaszającą Zdarzenie, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia podstaw do wypłaty Świadczenia oraz wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego postępowania dotyczącego ustalenia podstaw do wypłaty Świadczenia.
4. Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie w ciągu 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o Zdarzeniu.
5. Gdyby wyjaśnienie w terminie wskazanym w ust. 4 niniejszego artykułu, okoliczności koniecznych do ustalenia Świadczenia lub wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe, Świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia, Ubezpieczyciel spełni w terminie przewidzianym w ust. 4 niniejszego artykułu.
6. W przypadku, gdy Świadczenie nie przysługuje Ubezpieczyciel informuje o tym fakcie osobę zgłaszającą zdarzenie, z zachowaniem terminów wskazanych w ust. 4 i 5 niniejszego artykułu, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia. Informacja Ubezpieczyciela zawierać będzie pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
7. W przypadku, gdy Świadczenie przysługuje, Ubezpieczyciel informuje o tym fakcie Ubezpieczającego lub inną osobę zgłaszającą zdarzenie przekazując jej pisemną informację o wypłacie Świadczenia.
8. Wypłata Świadczenia realizowana jest przekazem pocztowym lub przelewem na rachunek bankowy:
  - 1) Uposażonego w przypadku ryzyka Zgonu, Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku;
  - 2) w przypadku wypłaty Świadczenia z innego ryzyka – Ubezpieczonemu lub Uprawnionemu lub
  - 3) innemu uprawnionemu zgodnie z OWU.
9. W celu rozpatrzenia roszczenia niezbędne jest dostarczenie informacji o wysokości zobowiązań z tytułu Umowy kredytu na Dzień zajścia Zdarzenia oraz następujących dokumentów, z zastrzeżeniem postanowień ust. 10 niniejszego artykułu:
  - 1) w przypadku **Zgonu**:



zbędne do ustalenia zasadności roszczenia o wypłatę i wysokości Świadczenia (np.: dodatkowa dokumentacja medyczna).

10. W przypadku, gdy są podstawy do wypłaty drugiego oraz każdego kolejnego miesięcznego Świadczenia w ramach uznania roszczenia z tytułu Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku, osoba zgłaszająca zdarzenie jest zobowiązana dostarczyć Ubezpieczycielowi przed każdą wypłatą Świadczenia miesięcznego dokumentację medyczną potwierdzającą dalszy Pobyt Ubezpieczonego w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku (np. karta informacyjna leczenia szpitalnego).
11. W przypadku wskazania przez Ubezpieczającego Uposażonego, Świadczenie z tytułu Zgonu i Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku, wypłacane jest Uposażonemu. W przypadku, gdy Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił ich udziału w Świadczeniu, uważa się, że udziały te są równe. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma żadnego z uprawnionych Uposażonych Świadczenie przypada najbliższej rodzinie Ubezpieczonego w kolejności i w częściach:
  - 1) współmałżonek Ubezpieczonego;
  - 2) w równych częściach dzieci Ubezpieczonego - jeśli brak współmałżonka;
  - 3) w równych częściach rodzice Ubezpieczonego - jeśli brak dzieci i współmałżonka;
  - 4) w równych częściach rodzeństwo Ubezpieczonego - jeśli brak rodziców, dzieci i współmałżonka;
  - 5) spadkobiercy Ubezpieczonego, z wyłączeniem Skarbu Państwa, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.
12. Świadczenie z tytułu Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy, Poważnego zachorowania Ubezpieczonego, Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku wypłacane jest Ubezpieczonemu. Ubezpieczony może przenieść prawo do ww. Świadczenia na Uprawnionego, wówczas to Świadczenie wypłacane jest Uprawnionemu.
  - 2) dla Pakietów Zielony, Niebieski i Pomarańczowy - następstw i konsekwencji chorób lub wypadków, rozpoznanych lub leczonych lub mających miejsce w okresie 36 miesięcy przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia;
  - 3) czynnego udziału w działaniach wojennych, działaniach zbrojnych, aktywnego udziału w zamieszkach, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, chyba że udział w aktach przemocy wynikał ze stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
  - 4) usiłowania lub popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa;
  - 5) pozostawiania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy) za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zlecony;
  - 6) zdarzenia związanego bezpośrednio ze skażeniem chemicznym lub radioaktywnym na skalę masową, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość;
  - 7) próby samobójstwa;
  - 8) samookaleczenia lub uszkodzenia ciała na prośbę Ubezpieczonego, niezależnie od stanu jego poczytalności.

## art. 13 WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

1. W przypadku **Zgonu**, Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli zdarzenie zostało spowodowane lub zaszło wskutek:
  - 1) samobójstwa, które miało miejsce w ciągu roku od Dnia rozpoczęcia Ochrony ubezpieczeniowej;
  - 2) czynnego udziału w działaniach wojennych, działaniach zbrojnych, aktywnego udziału w zamieszkach, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, chyba że udział w aktach przemocy wynikał ze stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
  - 3) usiłowania lub popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa;
  - 4) pozostawiania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy) za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zlecony;
  - 5) zdarzenia związanego bezpośrednio ze skażeniem chemicznym lub radioaktywnym na skalę masową, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
2. W przypadku **Zgonu wskutek Nieszczęśliwego wypadku**, Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli zdarzenie zostało spowodowane lub zaszło wskutek:
  - 1) czynnego udziału w działaniach wojennych, działaniach zbrojnych, aktywnego udziału w zamieszkach, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, chyba że udział w aktach przemocy wynikał ze stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
  - 2) usiłowania lub popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa;
  - 3) pozostawiania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy) za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zlecony;
  - 4) zdarzenia związanego bezpośrednio ze skażeniem chemicznym lub radioaktywnym na skalę masową, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
3. W przypadku **Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy**, Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli zdarzenie zostało spowodowane lub zaszło wskutek:
  - 1) dla Pakietu Biały - następstw i konsekwencji chorób lub wypadków, rozpoznanych lub leczonych lub mających miejsce, przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia;
  - 2) dla Pakietów Zielony, Niebieski i Pomarańczowy - następstw i konsekwencji chorób lub wypadków, rozpoznanych lub leczonych lub mających miejsce, w okresie 36 miesięcy przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia;
  - 3) usiłowania lub popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa;
  - 4) pozostawiania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy) za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zlecony;
  - 5) zdarzenia związanego bezpośrednio ze skażeniem chemicznym lub radioaktywnym na skalę masową, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
4. W przypadku **Poważnego zachorowania** Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli zdarzenie zostało spowodowane lub zaszło wskutek:
  - 1) następstw i konsekwencji chorób lub wypadków, rozpoznanych lub leczonych lub mających miejsce, w okresie 36 miesięcy przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia;
  - 2) usiłowania lub popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa;
  - 3) pozostawiania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy) za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zlecony;
  - 4) zdarzenia związanego bezpośrednio ze skażeniem chemicznym lub radioaktywnym na skalę masową, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
5. Prawo do otrzymania Świadczenia z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego **Poważnego zachorowania** w postaci **Nowotworu złośliwego (raka)** nie przysługuje w przypadku, jeśli:
  - 1) przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia otrzymał skierowanie na testy lub badania, na podstawie których został zdiagnozowany Nowotwór złośliwy (rak);
  - 2) Ubezpieczony oczekiwał na wyniki testów lub badań przeprowadzonych przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia, na podstawie których został zdiagnozowany Nowotwór złośliwy (rak).
6. W przypadku **Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku**, Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli Pobyt Ubezpieczonego w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku został spowodowany lub zaszło wskutek:
  - 1) czynnego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych, działaniach zbrojnych, aktywnego udziału w zamieszkach, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, chyba że udział w aktach przemocy wynikał ze stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
  - 2) usiłowania lub popełnienia przestępstwa przez Ubezpieczonego;
  - 3) pozostawiania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy) za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie lekarza i w sposób przez niego zlecony;
  - 4) zdarzenia związanego bezpośrednio ze skażeniem chemicznym lub radioaktywnym na skalę masową, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość;
  - 5) samookaleczenia lub uszkodzenia ciała na prośbę Ubezpieczonego, niezależnie od stanu jego poczytalności.
7. Świadczenie z tytułu **Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku** nie zostanie wypłacone, jeżeli pobyt ten miał miejsce w zakładzie opiekuńczo-leczniczym, hospicjum, domu opieki pielęgniarstwa lub długoterminowej, Ośrodka dla psychicznie chorych lub leczenia nerwic lub zaburzeń zachowania, Ośrodka leczenia uzależnień lekowych, narkotykowych lub alkoholowych, Ośrodka zajmującym się usprawnianiem, rehabilitacją lub rekonwalescencją, sanatorium, uzdrowisku lub Ośrodka wypoczynkowym, nawet, jeśli stanowią organizacyjną część Szpitala.





**OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ**

1. Świadczenia z Umowy ubezpieczenia są opodatkowane na podstawie ogólnie obowiązujących przepisów prawa polskiego.
2. W przypadku osób fizycznych, świadczenia otrzymane z tytułu Umowy ubezpieczenia są wolne od podatku dochodowego zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2012 r., poz. 361 z późn. zm.). Świadczenia nie podlegające zwolnieniu z opodatkowania zostały enumeratywnie wymienione w wyżej wymienionej Ustawie.

**ROZPATRYWANIE SKARG I ZAŻALEŃ**

1. Skargi lub zażalenia mogą być składane w każdej chwili w siedzibie Ubezpieczyciela przy pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa, osobiście lub pocztą, a także e-mailem pod adresem reklamacje@cardif.pl i telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym na stronie www.cardif.pl.
2. Ubezpieczyciel udziela odpowiedzi na skargę lub zażalenie w formie papierowej lub na trwałym nośniku informacji w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia. Na żądanie osoby występującej ze skargą lub zażaleniem Ubezpieczyciel może udzielić odpowiedzi, o której mowa w zdaniu poprzednim, za pośrednictwem poczty elektronicznej.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 2 niniejszego artykułu, Ubezpieczyciel wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności od ustalenia których zależy rozpatrzenie reklamacji a także określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. W celu ostatecznego rozstrzygnięcia, osoba zainteresowana może wnieść skargę lub zażalenie do Zarządu Ubezpieczyciela.
5. Ubezpieczonemu/ Ubezpieczającemu przysługuje prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wniesienia skargi do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumentów.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

**SĄD WŁAŚCIWY I ROZSTRZYGANIE SPORÓW**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy prawa polskiego.
2. Sprawy sporne, wynikające ze stosunku ubezpieczenia, można wytoczyć przeciwko Ubezpieczycielowi albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego, Uposażonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
3. Ubezpieczyciel i Ubezpieczający dopuszczają możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z Umowy ubezpieczenia w sądzie polubownym utworzonym przy Rzeczniku Finansowym z siedzibą w Warszawie przy al. Jerozolimskich 87, po uprzednim wyrażeniu woli przez Ubezpieczyciela na rozpatrzenie sporu przez sąd polubowny.

**SYSTEM MONETARNY**

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce lub denominacji polskiej waluty wszelkie zobowiązania finansowe z tytułu niniejszej Umowy ubezpieczenia wyrażone w walucie polskiej będą zmienione w oparciu o średni kurs wymiany walut ogłoszony przez Narodowy Bank Polski.

**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Zgodnie z treścią art. 7 ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 7 października 1999 r. o języku polskim (tekst jednolity: Dz. U. 2011 r. Nr 43 poz. 224) językiem używanym przy wykonaniu Umowy ubezpieczenia jest język polski.
2. Niniejsze Ogólne Warunki E-Ubezpieczenia Spłaty Zadłużenia do Kredytu Gotówkowego o indeksie SYGMA/CASH/CPI\_3\_2.0/2015 zatwierdzone przez Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. uchwałą z dnia 23 października 2015 roku wchodzi w życie z dniem 25 października 2015 roku.



**KARTA PRODUKTU**  
**DO OGÓLNYCH WARUNKÓW E-UBEZPIECZENIA SPŁATY ZADŁUŻENIA DO KREDYTU GOTÓWKOWEGO O INDEKSIE SYGMA/CASH/CPI\_3\_2.0/2015**  
 dalej zwanych „OWU”

Karta Produktu ma za zadanie przedstawić Ci kluczowe informacje o ubezpieczeniu i pomóc w zrozumieniu cech oferowanego produktu. Jest to materiał informacyjny będący wyciągiem najważniejszych informacji z OWU. Terminy pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w OWU. Karta Produktu nie jest integralną częścią Umowy ubezpieczenia oraz nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu Cywilnego. OWU są ogólnodostępne i znajdują się na stronie Banku pod adresem: <https://www.sygmabank.pl/wazne-dokumenty>. Decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z OWU, w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu oraz definicje użytych pojęć. Ochrona ubezpieczeniowa świadczona na podstawie OWU, działa na całym świecie, niezależnie od miejsca Twojego pobytu.

Ważne Informacje	Szczegóły
Pakiet	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jeden z czterech dostępnych rodzajów zakresu ochrony.</li> <li>Szczegóły znajdziesz w Tabeli 1 poniżej.</li> </ul>
Składka	<ul style="list-style-type: none"> <li>Składka opłacana jest jednorazowo za cały Okres ubezpieczenia i zależy od wysokości początkowej kwoty Kredytu, długości trwania Okresu ubezpieczenia oraz Pakietu (zakresu ubezpieczenia).</li> <li>Szczegóły dotyczące zasad i terminów płatności składki znajdziesz we Wniosku i Polisie oraz OWU.</li> </ul>
Okres ubezpieczenia (czas trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dzień rozpoczęcia Ochrony ubezpieczeniowej to Dzień uruchomienia Kredytu, jednak nie wcześniej niż Dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia.</li> <li>Ochrona ubezpieczeniowa trwa do końca trwania Umowy kredytu zgodnie z Harmonogramem spłat, jednak nie dłużej niż 73 miesięcy.</li> </ul>
Zgłoszenie szkody (Zdarzeń), kontakt z Ubezpieczycielem, składanie odwołań, skarg i zażaleń	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zdarzenie należy zgłosić niezwłocznie do Ubezpieczyciela lub Agenta, w formie pisemnej, np. na Formularzu Zgłoszenia Roszczenia lub wysyłając e-mail pod adresem <a href="mailto:roszczenia@cardif.pl">roszczenia@cardif.pl</a>. Do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty wskazane w art. 12 ust. 9 OWU.</li> <li>Odwołania, skargi lub zażalenia można złożyć w każdej chwili, w siedzibie Ubezpieczyciela (pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa), osobiście lub pocztą, a także e-mailem pod adresem: <a href="mailto:reklamacje@cardif.pl">reklamacje@cardif.pl</a> i telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym na stronie <a href="http://www.cardif.pl">www.cardif.pl</a></li> <li>Ubezpieczyciel udzieli odpowiedzi na odwołanie, skargę lub zażalenie w ciągu 30 dni liczonych od doręczenia pisma.</li> <li>W szczególnie skomplikowanych przypadkach Ubezpieczyciel może potrzebować więcej czasu na rozpatrzenie odwołania, skargi lub zażalenia, ale okres oczekiwania na odpowiedź nie może przekroczyć 60 dni.</li> </ul>
Termin wypłaty odszkodowania	<ul style="list-style-type: none"> <li>Do 30 dni liczonych od daty otrzymania zawiadomienia o Zdarzeniu.</li> <li>Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia Świadczenia w tym terminie okazało się niemożliwe, wówczas 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności będzie możliwe.</li> </ul>
Uposażony i Uprawniony	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osoby lub podmioty, które wskażesz jako upoważnione do otrzymania Świadczenia od Ubezpieczyciela.</li> <li>Nadwyżka Świadczeń zostanie przekazana kolejno Tobie albo Twoim bliskim: małżonkowi, dzieciom, rodzicom, rodzeństwu, pozostałym spadkobiercom.</li> </ul>
Wypowiedzenie i odstąpienie od Umowy ubezpieczenia oraz zwrot składki	<ul style="list-style-type: none"> <li>Możesz odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia składając Ubezpieczycielowi lub Agentowi pisemne oświadczenie.</li> <li>Umowę ubezpieczenia uznaje się wówczas za niezawartą, dlatego otrzymasz pełen zwrot wpłaconej Składki.</li> <li>Wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia możesz w dowolnym momencie jej trwania. Wypowiedzenie uznaje się za skuteczne z ostatnim dniem miesiąca, w którym Ubezpieczyciel otrzymał Twoje oświadczenie. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Cię z obowiązku opłacenia składki za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał Ochrony ubezpieczeniowej.</li> </ul>
Zakres ochrony	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zdarzenia objęte Ochroną ubezpieczeniową. Zależy od wybranego Pakietu określonego szczegółowo w Tabeli 1 poniżej. Szczegółowe definicje ryzyk objętych ochroną znajdziesz w art. 1 OWU.</li> </ul>
Świadczenie	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kwota, którą Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub Uprawnionemu w razie zajścia zdarzenia.</li> </ul>
Suma ubezpieczenia	<ul style="list-style-type: none"> <li>Maksymalna wysokość Świadczeń, które Ubezpieczyciel wypłaci z tytułu danego zdarzenia (objętego Zakresem ochrony).</li> </ul>

**Tabela 1. Zakres ubezpieczenia i wysokość Świadczeń**

ZAKRES OCHRONY (ryzyko)	PAKIET			
	Biały	Zielony	Niebieski	Pomarańczowy
Zgon	Saldo zadłużenia do 20.000 PLN			
Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku				
Trwała i całkowita niezdolność do pracy				
Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku		Spłata Rat kredytu max 24.000 PLN*		
Poważne zachorowanie			Saldo zadłużenia do 20.000 PLN	
Poważne zachorowanie - dodatkowe świadczenie				1.400 PLN wypłaty bezpośrednio dla Ciebie

\* Zwróć uwagę: w przypadku Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku otrzymasz do 12 Świadczeń w Okresie ubezpieczenia. Maksymalne miesięczne Świadczenie w postaci spłaty Raty kredytu wynosi 2.000 PLN.



**Tabela 2. Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela**

Wyłączenie	ZAKRES OCHRONY (ryzyko)				
	Zgon	Zgon wskutek Nieszczęśliwego wypadku	Trwałą i całkowitą niezdolność do pracy	Pobyt w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku	Poważne zachorowanie
Następstwa i konsekwencje Chorób lub wypadków, rozpoznanych lub leczonych lub mających miejsce (w okresie 36 miesięcy)* przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia			X*		X*
Twój czynny udział w działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach i aktach przemocy	X	X	X	X	
Usiłowałeś popełnić lub popełniłeś przestępstwo	X	X	X	X	X
Byłeś pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych środków toksycznych lub środków psychoaktywnych (tzw. dopalaczy)	X	X	X	X	X
Masowe skażenie chemiczne lub radioaktywne	X	X	X	X	X
Samookaleczenie lub uszkodzenia ciała na własną prośbę			X	X	
Próba samobójstwa			X		
Samobójstwo w ciągu pierwszego roku Ochrony ubezpieczeniowej	X				

LEGENDA: znak "X" oznacza, że wyłączenie występuje.

\* Zapis w nawiasie dotyczy tylko osób objętych ochroną w ramach Pakietów; Zielony, Niebieski i Pomarańczowy

**Tabela 3. Najważniejsze wyłączenia szczegółowe**

Zakres ochrony (ryzyko)	Wyłączenia
Pobytu w Szpitalu wskutek Nieszczęśliwego wypadku	<ul style="list-style-type: none"> <li>pobyt ten miał miejsce w zakładzie opiekuńczo-leczniczym, hospicjum, domu opieki pielęgniarstwa lub długoterminowej, Ośrodka dla psychicznie chorych lub leczenia nerwic lub zaburzeń zachowania, Ośrodka leczenia uzależnień lekowych, narkotykowych lub alkoholowych, Ośrodka zajmującym się usprawnianiem, rehabilitacją lub rekonwalescencją, sanatorium, uzdrowisku lub Ośrodka wypoczynkowym, nawet jeśli stanowią organizacyjną część Szpitala</li> </ul>
Poważne zachorowanie	<p>Nowotwór złośliwy (rak)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia otrzymałeś skierowanie na testy lub badania, na podstawie których został zdiagnozowany Nowotwór złośliwy (rak)</li> <li>przed Dniem zawarcia Umowy ubezpieczenia oczekiwałeś na wyniki testów lub badań, na podstawie których został zdiagnozowany Nowotwór złośliwy (rak)</li> <li>rak nieinwazyjny (carcinoma in situ), dysplazja szyjki macicy lub rak szyjki macicy stopniu CIN-1, CIN-2, CIN-3 (CIN – Cervical Intraepithelial Neoplasia) oraz wszelkie zmiany przedrakowe i nieinwazyjne</li> <li>wczesny rak gruczołu krokowego (T1 wg klasyfikacji TNM, wliczając T1a i T1b lub odpowiadający mu stopień zaawansowania wg innej klasyfikacji)</li> <li>czerniak złośliwy skóry w stopniu zaawansowania 1A (Stage 1A) =&lt; 1mm, poziom II lub III, bez owrzodzenia) według klasyfikacji AJCC (American Journal of Critical Care) z 2002 r.</li> <li>nadmierne rogowacenie (hyperkeratosis), podstawnomórkowy rak skóry i kolczystkomórkowy rak skóry</li> <li>wszelkie nowotwory współistniejące z infekcją HIV</li> <li>wczesne zróżnicowane nowotwory tarczycy (T1 wg klasyfikacji TNM, wliczając T1a i T1b lub odpowiadający mu stopień zaawansowania wg innej klasyfikacji)</li> <li>choroba Hodgkina w pierwszym stadium</li> <li>przewlekła białaczka limfatyczna o stopniu zaawansowania według Rai niższym niż 3</li> </ul>
	zawał serca





Informacje dodatkowe	Szczegóły
Agent	Sygma Bank Polska S.A. ul. Suwak 3, 02-676 Warszawa
Ubezpieczyciel	<ul style="list-style-type: none"><li>• Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. z siedzibą przy pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa</li></ul>
Początek ochrony	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ochrona ubezpieczeniowa dotyczy Zdarzeń, które zaszły w Okresie ubezpieczenia (rozpoczyna się on w dniu uruchomienia Kredytu).</li><li>• W przypadku, gdy Poważne zachorowanie Ubezpieczonego nastąpi w czasie pierwszych 30 dni licząc od Dnia rozpoczęcia Ochrony ubezpieczeniowej, Świadczenie będzie ograniczone do wysokości 5% kwoty Salda zadłużenia pozostającego do spłaty w Dniu zajścia Zdarzenia, jednak nie więcej niż 50 PLN.</li></ul>
Koniec ochrony	Ochrona ubezpieczeniowa kończy się: <ul style="list-style-type: none"><li>• w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, trwającego maksymalnie 73 miesiące</li><li>• w dniu śmierci Ubezpieczonego</li><li>• w dniu wypłaty Świadczenia z tytułu Trwałej i całkowitej niezdolności do pracy lub Poważnego zachorowania</li><li>• w ostatnim dniu miesiąca, w którym ukończysz 75 lat</li><li>• w ostatnim dniu miesiąca, w którym złożyłeś wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia</li><li>• w dniu odstąpienia od Umowy kredytu lub Umowy ubezpieczenia</li><li>• w dniu całkowitej spłaty Kredytu</li><li>• w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy kredytu.</li></ul>
Opodatkowanie	W przypadku osób fizycznych, Świadczenia są wolne od podatku dochodowego, zgodnie z postanowieniami Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.).