

Ubezpieczenie: zabezpieczenia spłaty kredytu

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo:

Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. zarejestrowane w Polsce posiadające zezwolenie Ministra Finansów DU/2849/A/CG/94 z dnia 7 listopada 1994 roku na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej (dalej zwane TUE) oraz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. zarejestrowane w Polsce posiadające zezwolenie Ministra Finansów FI/756/AU/KF/2001 z dnia 17 stycznia 2002 roku na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej (dalej zwane TUnŻE).
Dalej łącznie zwane Europa Ubezpieczenia

Produkt:

„Pożyczka pod ochroną”

Uwaga! informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje dotyczące umowy udostępniane są w:

Warunkach Ubezpieczenia Pożyczka pod ochroną Wariant 1 powstałych na podstawie OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA POŻYCZKA POD OCHRONĄ – PAKIET ŻYCIE WARIANT 1 zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 09/03/25 z dnia 18.03.2025 r. oraz OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA POŻYCZKA POD OCHRONĄ – PAKIET MAJĄTEK WARIANT 1 zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. nr 09/03/25 z dnia 18.03.2025 r. lub w **Warunkach Ubezpieczenia Pożyczka pod ochroną Wariant 2** powstałych na podstawie OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA POŻYCZKA POD OCHRONĄ – PAKIET ŻYCIE WARIANT 2 zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. 09/03/25 z dnia 18.03.2025 r.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 11 września 1965 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oferowane ubezpieczenie to w zależności od Wariantu:

Wariant 1	Dział I - z grupy 1 - ubezpieczenie na życie - z grupy 5 - ubezpieczenie wypadkowe i chorobowe Dział II - z grupy 1 - ubezpieczenie wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej - z grupy 2 - ubezpieczenie choroby - z grupy 16 - ubezpieczenie ryzyk finansowych
Wariant 2	Dział I - z grupy 1 - ubezpieczenie na życie - z grupy 5 - ubezpieczenie wypadkowe i chorobowe



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Ubezpieczenie dostępne w dwóch wariantach:

WU Pożyczka pod ochroną Wariant 1 – dedykowany dla osób poniżej 65 roku życia w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- ✓ śmierć ubezpieczonego,
- ✓ poważne zachorowanie (swoim zakresem obejmuje: angioplastykę wieńcową, przeškorną, chorobę Parkinsona, guz mózgu, niewydolność nerek, nowotwór złośliwy, sepsę, transplantację głównych narządów, udar mózgu, zawał serca),
- ✓ ubezpieczenie drugiej opinii medycznej
- ✓ ryzyka zastępowalne:
 - czasowa niezdolność do pracy ubezpieczonego albo
 - inwalidztwo ubezpieczonego
- ✓ ryzyka zastępowalne:
 - utrata stałych źródeł dochodów albo
 - śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszcześliwego wypadku.

W trakcie trwania okresu ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa w ramach ryzyk zastępowalnych może ulegać zmianie, w zależności od spełnienia przez ubezpieczonego każdorazowo warunków określonych § 4 ust. 6 WU Pożyczka pod ochroną Wariant 1, o ile w umowie ubezpieczenia nie został wyczerpany limit świadczeń ubezpieczeniowych na jedno lub wszystkie zdarzenia ubezpieczeniowe z tytułu danego ryzyka lub ryzyk zastępowalnych.

W przypadku śmierci ubezpieczonego sumę ubezpieczenia stanowi:

- w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w dniu zawarcia umowy pożyczki: całkowita kwota pożyczki albo
- w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w trakcie trwania umowy pożyczki: kwota kapitału pozostającego do spłaty na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, zgodnie z harmonogramem spłaty pożyczki, z wyłączeniem zadłużenia przeterminowanego,

podzielona przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

W przypadku poważnego zachorowania ubezpieczonego:

- w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w dniu zawarcia umowy pożyczki: suma wartości stałej kwoty w wysokości 27 000 złotych oraz całkowitej kwoty pożyczki, albo
- w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w trakcie trwania umowy pożyczki: suma wartości stałej kwoty w wysokości 27 000 złotych oraz kwoty kapitału pozostającego do spłaty na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, zgodnie z harmonogramem spłaty pożyczki, z wyłączeniem zadłużenia przeterminowanego,

podzielona przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności i pomniejszona o wypłacone świadczenia z tytułu czasowej niezdolności do pracy ubezpieczonego spowodowane tym samym poważnym zachorowaniem.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Ochrony ubezpieczeniowej z tytułu **czasowej niezdolności do pracy ubezpieczonego** trwającej krócej niż 22 dni.
- ✗ Ochrony ubezpieczeniowej z tytułu **czasowej niezdolności do pracy ubezpieczonego** dla osób, które nie są aktywne zawodowo
- ✗ Ochrony ubezpieczeniowej z tytułu **utraty stałych źródeł dochodu** dla osób, które nie są aktywne zawodowo lub których stałe źródła dochodów pochodzą z tytułu umowy o pracę lub kontraktu menedżerskiego zawartego z osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, będącą dla ubezpieczonego osobą bliską, ze spółką osobową, której wspólnikiem jest osoba bliska, ze spółką kapitałową, w której osoba bliska posiada ponad 50% udziałów/akcji lub jest członkiem jej władz statutowych.
- ✗ Zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje zdarzeń ubezpieczeniowych zaistniałych poza okresem odpowiedzialności Europa Ubezpieczenia.
- ✗ w ramach ubezpieczenia assistance medycznego TUnŻE wyłączone są koszty świadczeń medycznych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Wszystkie ograniczenia zakresu ochrony znajdują się w WU Pożyczka pod ochroną.



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Z tytułu **utraty stałych źródeł dochodów** TUE nie odpowiada m.in.:

- ! jeśli ubezpieczony nie uzyskał statusu bezrobotnego z prawem do zasiłku dla osób bezrobotnych,
- ! w sytuacji, w których osoba objęta ubezpieczeniem na wniosek własny rozwiązuje umowę o pracę, kontrakt menedżerski lub postanawia zamknąć działalność gospodarczą bez uzasadnienia ekonomicznego,
- ! jeśli zwolnienie pracownika wynika z winy pracownika (m.in. zwolnienie dyscyplinarne).

Z tytułu **poważnego zachorowania** TUnŻE nie odpowiada m.in.:

- ! za nowotwory wykazane w WU, z wyjątkiem czerniaka złośliwego
- ! udar mózgu w przypadku objawów mózgowych związanych z migreną, uszkodzeniem mózgu w wyniku urazu lub niedotlenienia, schorzeniami naczyniowymi prowadzącymi do uszkodzeń oka lub nerwu wzrokowego, a także chorobami niedokrwiennymi układu przedsionkowego.

Maksymalna łączna wartość świadczenia ubezpieczeniowego w części odpowiadającej stałej kwocie jest ograniczona do wysokości 81 000 złotych, bez względu na liczbę umów ubezpieczenia, w ramach których ubezpieczony został objęty ochroną ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia na wypadek poważnego zachorowania na podstawie WU Pożyczka pod ochroną (Kod: WU/01/1748703/2025/Z/M).

UWAGA: W przypadku poważnego zachorowania ubezpieczonego, do którego doszło w okresie pierwszych 30 dni okresu odpowiedzialności świadczenie ubezpieczeniowe ustalone zgodnie z opisem powyżej zostanie ograniczone do wysokości 10% tej kwoty.

W przypadku, gdy do zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci **śmierci ubezpieczonego lub poważnego zachorowania ubezpieczonego** doszło:

- ✓ w ciągu 24 miesięcy od daty zawarcia umowy ubezpieczenia:
 - w następstwie nieszczęśliwego wypadku, który miał miejsce w okresie 12 miesięcy przed datą zawarcia umowy ubezpieczenia lub
 - w następstwie i w adekwatnym związku z chorobą/chorobami wskazaną/wskazanymi przez ubezpieczonego w ankiecie medycznej zawartej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, lub
- ✓ w ciągu 36 miesięcy od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w następstwie i w adekwatnym związku z chorobą/chorobami, o które ubezpieczyciel pytał w ankiecie, a które ubezpieczony zataił lub podał nieprawdziwe informacje w oświadczeniu o stanie zdrowia lub ankiecie medycznej zawartej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

TUŃŻE wypłaci świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości sumy opłaconych składek ubezpieczeniowych przypadającej na ubezpieczonego tj. sumy opłaconych składek ubezpieczeniowych podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

W przypadku czasowej niezdolności do pracy ubezpieczonego – maksymalnie 36 rat miesięcznych świadczeń ubezpieczeniowych w kwocie raty obowiązującej w dacie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego powiększonej o 500 zł podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

W przypadku inwalidztwa ubezpieczonego: 50% kwoty ustalonej następująco:

- ✓ w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w dniu zawarcia umowy pożyczki: całkowitej kwoty pożyczki albo
- ✓ w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w trakcie trwania umowy pożyczki: kwoty kapitału pozostającego do spłaty na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, zgodnie z harmonogramem spłaty pożyczki, z wyłączeniem zadłużenia przeterminowanego

podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

W przypadku utraty przez ubezpieczonego stałych źródeł dochodów - maksymalnie 12/6/3 miesięczne świadczenia ubezpieczeniowe (w zależności od rodzaju stałych źródeł dochodów) w kwocie raty obowiązującej w dacie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego powiększonej o 500 zł podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

WAZNE: Jeśli do zdarzenia w postaci utraty stałych źródeł dochodów lub czasowej niezdolności do pracy doszło w okresie pierwszych 30 dni okresu odpowiedzialności, ubezpieczonemu przysługuje jednorazowe świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości 10% miesięcznego świadczenia zdefiniowanej dla zdarzenia.

W przypadku **śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku:** 50% kwoty w łącznej wysokości:

- ✓ w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w dniu zawarcia umowy pożyczki: całkowitej kwoty pożyczki albo
- ✓ w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta w trakcie trwania umowy pożyczki: kwoty kapitału pozostającego do spłaty na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, zgodnie z harmonogramem spłaty pożyczki, z wyłączeniem zadłużenia przeterminowanego,

podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności. Tak wyznaczona wartość świadczenia ubezpieczeniowego zostanie pomniejszona o wartość wypłaconych dotychczas świadczeń ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczenia utraty przez ubezpieczonego stałych źródeł dochodów.

Ubezpieczenie drugiej opinii medycznej: w przypadku zajścia zdarzenia medycznego u ubezpieczonego, nasza odpowiedzialność polega na zorganizowaniu i pokryciu kosztów drugiej opinii medycznej zgodnie z postanowieniami § 14 WU Pożyczka pod ochroną Wariant 1.

WU Pożyczka pod ochroną Wariant 2 – dedykowany jest dla osób między 65 a 75 rokiem życia w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

- ✓ W przypadku śmierci ubezpieczonego sumę ubezpieczenia stanowi kwota w łącznej wysokości:
 - kwoty kapitału pozostającego do spłaty na dzień zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, z wyłączeniem zadłużenia przeterminowanego oraz
 - jednej raty odsetkowej, za miesiąc, w którym nastąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe, oraz
 - odsetek ustawowych według przewidzianej przepisami prawa stopy procentowej, liczonych za okres od dnia wpływu do banku aktu zgonu ubezpieczonego do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, jednak nie dłuższy niż 120 dni.

podzielona przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

! Z tytułu **zgonu w wyniku nieszczęśliwego wypadku lub inwalidztwa TUE** nie odpowiada m.in. w sytuacjach, w których zdarzenie nie powstało wskutek nieszczęśliwego wypadku.

! Europa Ubezpieczenia nie przyjmie odpowiedzialności w przypadku, gdy:

- do zdarzenia ubezpieczeniowego (z wyłączeniem zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci śmierci ubezpieczonego lub poważnego zachorowania ubezpieczonego) doszło w ciągu 24 miesięcy od daty zawarcia umowy ubezpieczenia:
 - w następstwie nieszczęśliwego wypadku, który miał miejsce w okresie 12 miesięcy przed datą zawarcia umowy ubezpieczenia lub
 - w następstwie i w adekwatnym związku z chorobą/chorobami wskazaną/wskazanymi przez ubezpieczonego w ankiecie medycznej zawartej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,

lub

- gdy do zdarzenia ubezpieczeniowego (z wyłączeniem zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci śmierci ubezpieczonego lub poważnego zachorowania ubezpieczonego) doszło w ciągu 36 miesięcy od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w następstwie i w adekwatnym związku z chorobą/chorobami, o które pytaliśmy, a które ubezpieczony zataił lub podał nieprawdziwe informacje w oświadczeniu o stanie zdrowia lub ankiecie medycznej zawartej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

! TUŃŻE nie zrealizuje świadczenia w postaci organizacji i pokrycia kosztów drugiej opinii medycznej w przypadku braku diagnozy zdarzenia medycznego potwierdzonej w dokumentacji medycznej lub jeśli dokumentacja medyczna związana z daną chorobą jest starsza niż 12 miesięcy.

! Z zakresu odpowiedzialności TUŃŻE w ramach ubezpieczenia assistance medycznego wyłączone są m.in. następstwa zdarzeń, które miały miejsce przed zawarciem umowy ubezpieczenia

! Zakres ochrony Europa Ubezpieczenia uzależniony jest od stanu zdrowia zadeklarowanego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Wszystkie wyłączenia z zakresu ochrony Europa Ubezpieczenia odpowiednio dla wariantu znajdują w WU Pożyczka pod ochroną Wariant 1 albo WU Pożyczka pod ochroną Wariant 2.

W przypadku, gdy śmierć ubezpieczonego nastąpiła:

- o w ciągu 24 miesięcy od daty zawarcia umowy ubezpieczenia:
 - w następstwie nieszczęśliwego wypadku, który miał miejsce w okresie 12 miesięcy przed datą zawarcia umowy ubezpieczenia lub
 - w następstwie i w adekwatnym związku z chorobą/chorobami wskazaną/wskazanymi przez ubezpieczonego w ankiecie medycznej zawartej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, lub
- o w ciągu 36 miesięcy od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w następstwie i w adekwatnym związku z chorobą/chorobami, o które pytaliśmy, a które ubezpieczony zataił lub podał nieprawdziwe informacje w oświadczeniu o stanie zdrowia lub ankiecie medycznej zawartej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

TUnŻE wypłaci świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości opłaconej składki ubezpieczeniowej przypadającej na ubezpieczonego tj. kwoty opłaconej składki ubezpieczeniowej podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

✓ **W przypadku śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku** - o ile nie miały zastosowania postanowienia § 11 ust. 2 pkt 1a WU Pożyczka pod ochroną Wariant 2: 50% kwoty ustalonej następująco:

- o kwoty kapitału pozostającego do spłaty na dzień zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, z wyłączeniem zadłużenia przeterminowanego oraz
- o jednej raty odsetkowej, za miesiąc, w którym nastąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe, oraz
- o odsetek ustawowych według przewidzianej przepisami prawa stopy procentowej, liczonych za okres od dnia wpływu do banku aktu zgonu ubezpieczonego do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, jednak nie dłuższy niż 120 dni.

podzielonej przez liczbę wszystkich ubezpieczonych w ramach danej umowy ubezpieczenia według stanu na datę początku pierwszego okresu odpowiedzialności.

✓ **Assistance medyczny:** w przypadku zajścia zdarzenia medycznego u ubezpieczonego, odpowiedzialność polega na zorganizowaniu i pokryciu kosztów assistance medycznego. Rodzaje i limity świadczeń assistance zostały określone w Tabeli zawartej w § 13 WU Pożyczka pod ochroną Wariant 2.

Odpowiedzialność Europa Ubezpieczenia w stosunku do danego ubezpieczonego (współubezpieczonego) jest ograniczona do kwoty 300 000 złotych bez względu na liczbę zawartych przez niego umów pożyczek, w związku z którymi jest on objęty ochroną ubezpieczeniową na podstawie WU Pożyczka pod ochroną oraz ich łączną wartość.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Polska - utrata stałych źródeł dochodów, czasowa niezdolność do pracy, inwalidztwo, poważne zachorowanie, ubezpieczenie assistance medyczny
- ✓ Cały świat - zgon, zgon w wyniku nieszczęśliwego wypadku, ubezpieczenie drugiej opinii medycznej



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

W trakcie trwania umowy ubezpieczenia, ubezpieczony zobowiązany jest do:

- powiadamiania Europa Ubezpieczenia o zmianie danych ubezpieczonego,

Przy zgłoszeniu szkody, ubezpieczony zobowiązany jest do:

- dostarczenia dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości odszkodowania przez Europa Ubezpieczenia.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

- do zapłaty składki zobowiązany jest ubezpieczający,
- składka płatna jest za pośrednictwem agenta: za pierwszy i każdy miesięczny okres odpowiedzialności, w dacie wymagalności raty pożyczki przypadającym w okresie odpowiedzialności.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się po zawarciu umowy ubezpieczenia, nie wcześniej niż dzień po uruchomieniu pożyczki. Ochrony udzielamy w okresie odpowiedzialności, który dzielimy na:

- 1) pierwszy okres odpowiedzialności – okres rozpoczynający się po zawarciu umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż dzień po uruchomieniu pożyczki. Pierwszy okres odpowiedzialności trwa do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym przypada termin wymagalności pierwszej raty,
- 2) miesięczny okres odpowiedzialności – okres ochrony ubezpieczeniowej trwający od 1. dnia miesiąca kalendarzowego następującego bezpośrednio po pierwszym okresie odpowiedzialności jak też od 1. dnia każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego i trwający do ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego. Ostatni miesięczny okres odpowiedzialności rozpoczyna się od 1. dnia miesiąca kalendarzowego, w którym przypada termin wymagalności ostatniej raty i kończy się dniem wymagalności ostatniej raty zgodnie z harmonogramem spłaty z tytułu umowy pożyczki;

Po upływie pierwszego okresu odpowiedzialności możemy dalej świadczyć ochronę w miesięcznych okresach odpowiedzialności w zakresie i na zasadach opisanych w WU Pożyczka pod ochroną.



Jak rozwiązać umowę?

Składając stosowne oświadczenie do Europa Ubezpieczenia w formie pisemnej, elektronicznej e-mailem albo osobiście, telefonicznie lub pisemnie za pośrednictwem agenta.