

# Ubezpieczenie OC zawodowe doradców podatkowych

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: Lloyd's Insurance Company S.A., Bastion Tower, Place du Champ de Mars 5, 1050, Bruksela, Belgia

Produkt: Ubezpieczenie OC zawodowe – doradcy podatkowi i uprawnione podmioty

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy ubezpieczenia zawarte są w warunkach Obowiązkowego oraz Dobrowolnego Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe oznaczonych symbolem LW023/PI/TC/8.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Ubezpieczenie OC doradców podatkowych to ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej klasyfikowane w Dziale II, grupy 13 (odpowiedzialność cywilna).



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Stosownie do wybranego wariantu umowy przedmiotem ubezpieczenia może być:

- ✓ Sekcja 1, czyli odpowiedzialność cywilna z tytułu doradztwa podatkowego w tym prowadzenia ksiąg do celów podatkowych (ubezpieczenie obowiązkowe) – ubezpieczenie obowiązkowe zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 04.12.2003 r.,
- ✓ Sekcja 2, czyli odpowiedzialność cywilna z tytułu prowadzenia ksiąg do celów podatkowych i rachunkowych z rozszerzeniami o dodatkowe ubezpieczenie kosztów obrony, naruszenia poufności, znieśławienia lub znieważenia, odpowiedzialności w ramach wspólnego przedsięwzięcia, utraty dokumentów, koszty postępowań karno-skarbowych, karnych i administracyjnych w związku z roszczeniem klienta
- ✓ Sekcja 3, czyli odpowiedzialność z tytułu doradztwa w zakresie ubezpieczeń społecznych i innego doradztwa kadrowego,
- ✓ Sekcja 4, czyli ubezpieczenie kosztów w przypadku osobistej odpowiedzialności karno-skarbowej ubezpieczonego.
- ✓ Sumy ubezpieczenia są każdorazowo wskazane w Polisie.



### Jak rozwiązać umowę?

- ✓ Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od niej w terminie trzydziestu dni, a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie siedmiu dni, od dnia zawarcia umowy. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy należy przesłać listem poleconym lub dostarczyć za potwierdzeniem odbioru na adres: Leadenhall Polska S.A., ul. Domaniewska 42, 02-672 Warszawa.
- ✓ Konsument, który zawarł umowę ubezpieczenia na odległość, może od niej odstąpić bez podania przyczyn, składając oświadczenie na piśmie w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ustawy o prawach konsumenta, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia konsument zobowiązany jest do poniesienia kosztu składki za okres, w którym zakład ubezpieczeń udzielał ochrony ubezpieczeniowej.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie, 24 godziny na dobę z wyjątkiem Stanów Zjednoczonych.



### Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Ubezpieczony jest obowiązany między innymi do:

- ✓ współpracy z ubezpieczycielem w przypadku zgłoszenia szkody podlegającej likwidacji na podstawie polisy.
- ✓ weryfikacji prawdziwości oświadczeń składanych przed zawarciem ubezpieczenia i podpisania wniosku o ubezpieczenie oraz opłacenia składki w terminie i w sposób wskazany w polisie,
- ✓ wskazania we wniosku zgodnie z prawdą wartości osiągniętych przychodów z tytułu działalności oraz informacji o ewentualnych roszczeniach z tytułu działalności zawodowej w przeszłości,
- ✓ współpracy z ubezpieczycielem w przypadku zgłoszenia szkody podlegającej likwidacji na podstawie polisy OC zawodowej
- ✓ powiadomienie ubezpieczyciela o objęciu umową ubezpieczenia roszczeniu skierowanym przeciwko Ubezpieczonemu, zamiarze zgłoszenia roszczenia lub o wszczęciu lub zamiarze wszczęcia postępowania karnego, dyscyplinarnego lub administracyjnego – w terminie 14 dni od otrzymania



### Jak i kiedy należy opłacać składki?

- ✓ Składkę należy opłacić w terminie i na rachunek bankowy wskazany w otrzymanym dokumencie polisy lub noty pokrycia (jeżeli została przekazana zanim wystawiono polisę). W tytule przelewu należy wpisać numer polisy). W tytule przelewu należy wpisać numer polisy.



### Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- ✓ Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z pierwszym dniem okresu ubezpieczenia wskazanego w polisie pod warunkiem terminowego opłacenia składki (lub jej pierwszej raty).
- ✓ Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
  - z dniem końca okresu ubezpieczenia wskazanego w polisie, z zastrzeżeniem Sekcji 1.
  - wyczerpania sumy ubezpieczenia,
  - z chwilą wypowiedzenia przez ubezpieczyciela w razie niedostarczenia podpisanego wniosku o ubezpieczenie,
  - odstąpienia od umowy ubezpieczenia.



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie (Sekcje 2-4)?

- ✗ wypłat ponad limit kwotowy (suma ubezpieczenia) – określony jest w polisie w odniesieniu do każdej z sekcji,
- ✗ Sekcja 1 – zdarzeń, które nastąpiły przed rozpoczęciem lub po zakończeniu okresu ubezpieczenia, ochrona ograniczona do zdarzeń powodujących szkodę, które miały miejsce w tym okresie
- ✗ Sekcja 2-4 okres ubezpieczenia i data retroaktywna – ochrona ograniczona do roszczeń zgłoszonych w okresie ubezpieczenia z tytułu zdarzeń, które miały miejsce po dacie retroaktywnej (jeżeli została zastrzeżona).



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za:

- ! roszczenia związane z udzielaniem porad finansowych lub inwestycyjnych,
- ! roszczenia związane z niezyskaniem zakładanego zysku przez klienta, zwrotem z kapitału lub inwestycji lub portfela inwestycyjnego,
- ! roszczenia związane z udzielanym przez ubezpieczonego doradztwem w zakresie gwarancji, poręczeń lub ubezpieczeń,
- ! roszczenia wniesione przeciwko ubezpieczonemu przez podmiot powiązany, dominujący, zależny, chyba że takie roszczenie zostało pierwotnie wniesione przez niezależną osobę trzecią przeciwko podmiotowi powiązanemu, dominującemu lub zależnemu oraz odpowiedzialności wzajemnej między ubezpieczonymi,
- ! roszczenia związane z jakimkolwiek oszustwem, nieuczciwością lub przestępczym działaniem lub zaniechaniem,
- ! roszczenia związane z zarządkiem komisarycznym, niewypłacalnością, upadłością lub bankructwem ubezpieczonego, a także odpowiedzialnością członków władz lub zarządaniem innym podmiotem,
- ! roszczenia pokryte inną umową ubezpieczenia zawartą przez ubezpieczonego,
- ! roszczenia z tytułu odpowiedzialności przyjętej przez ubezpieczonego w zakresie przekraczającym ustawy zakres określony przepisami prawa,
- ! działalność prowadzona w Stanach Zjednoczonych lub odpowiedzialność na skutek prowadzonych tam postępowań lub odpowiedzialność ponoszona zgodnie z tamtejszym prawem,
- ! roszczenia związane z produkcją, posiadaniem nieruchomości lub pojazdów, zanieczyszczeń, skażeniem radioaktywnym, wojną i terroryzmem, odpowiedzialnością pracodawcy i odpowiedzialnością karną,
- ! roszczenia, co do których ubezpieczony zrzekł się prawa regresu bez zgody ubezpieczyciela.