

KARTA PRODUKTU UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ KSIĘGOWYCH I DORADCÓW PODATKOWYCH

(Karta produktu ma charakter informacyjny i nie stanowi integralnej części umowy)

Umowę ubezpieczenia określa Polisa, Wniosek, warunki ubezpieczenia o symbolu wskazanym w Polisie oraz jakiegokolwiek inne dokumenty ubezpieczenia oraz wszystkie załączniki i aneksy do tych dokumentów.

Ubezpieczyciel

Umowa ubezpieczenia zawarta z underwriterami działającymi w imieniu i na rzecz Lloyd 's, Lime Street 1, Londyn, EC3M 7HA, Wielka Brytania.

Lloyd's jest zrzeszeniem członków utworzonym na podstawie ustawy. Ubezpieczycielem w ramach umowy są członkowie syndykatów Lloyd's wskazanych na polisie.

Pełnomocnik reprezentujący Ubezpieczyciela w zakresie umowy ubezpieczenia

Leadenhall Polska S.A., Lloyd's Coverholder, Ul. Domaniewska 42, 02-672 Warszawa.

Leadenhall Polska S.A. działa w Polsce jako Lloyd's Coverholder i jest przedstawicielem Ubezpieczyciela w sprawach związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy ubezpieczenia. Wszelkie oświadczenia kierowane do Ubezpieczyciela w związku z Umową ubezpieczenia należy przysyłać listem poleconym lub dostarczyć za potwierdzeniem odbioru na adres: Leadenhall Polska S.A., ul. Domaniewska 42, 02-672 Warszawa.

Klient docelowy

Przedsiębiorcy usługowo prowadzący księgi rachunkowe (księgowi)

Doradcy podatkowi (wpisani na listę doradców podatkowych)

Także księgowi i doradcy podatkowi wykonujący zawód na etacie, jednak takie osoby muszą wykupić zawsze Sekcję 1 i Sekcję 2 ubezpieczenia.

Zakres ubezpieczenia / opis świadczeń

Sekcja 1: ubezpieczenie obowiązkowe

W przypadku księgowych

- odpowiedzialność za szkodę wyrządzoną w związku z prowadzeniem ksiąg dla celów rachunkowych

W przypadku doradców podatkowych

- odpowiedzialność za szkodę wyrządzoną w związku z wykonywaniem czynności doradztwa podatkowego (obejmuje to prowadzenie ksiąg dla celów podatkowych oraz inne formy doradztwa podatkowego)

Sekcja 2: ubezpieczenie dobrowolne (uzupełniające i nadwyżkowe). Zakres wspólny zarówno dla doradców podatkowych, jak i księgowych:

- usługowe prowadzenie ksiąg dla celów podatkowych (księgowi nie posiadają ochrony w tym zakresie w Sekcji 1)
- doradztwo kadrowe (w tym rozliczenia składek na ubezpieczenie społeczne)
- nadwyżkowy limit ponad ubezpieczenie obowiązkowe
- dodatkowe koszty obrony
- ochronę z tytułu odpowiedzialności za naruszenie obowiązku zachowania tajemnicy w związku z wykonywaniem zawodu
- ochronę z tytułu odpowiedzialności za oszczerstwo, zniesławienie lub pomówienie w związku z wykonywaniem zawodu
- ochronę z tytułu odpowiedzialności za naruszenia praw własności intelektualnej w związku z wykonywaniem zawodu
- ochronę z tytułu odpowiedzialności za utratę dokumentów w związku z wykonywaniem zawodu
- pokrycie kosztów w postępowaniu karnym, karno-skarbowym lub administracyjnym wszczętym w okresie ubezpieczenia w związku z nieumyślnymi błędami popełnionymi w związku z wykonywaniem zawodu.

Suma ubezpieczenia	Sekcja 1: 10 000 EURO Sekcja 2: od 50 000 PLN do 1 mln PLN Dla poszczególnych rozszerzeń w ofercie są wskazane podlimity.
Termin ważności oferty	30 dni
Warunki ubezpieczenia	Sekcja 1 odpowiednio: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rozporządzenie Ministra Finansów z 6.11.2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych ▪ Rozporządzenie Ministra Finansów z 4.12.2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe Sekcja 2 Załączone do oferty warunki ubezpieczenia
Najistotniejsze warunki ubezpieczenia	<p>KSIĘGI PODATKOWE</p> <p>W przypadku księgowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 6.11.2014 r. ochrona ubezpieczeniowa w ubezpieczeniu obowiązkowym nie obejmuje usługowego prowadzenia ksiąg dla celów podatkowych. Ubezpieczenie tych czynności przez księgowych jest możliwe tylko przez dodanie Sekcji 2.</p> <p>WYŁĄCZENIA DOTYCZĄCE SEKCJI 2</p> <p>Zgodnie z § 6 ust. 11 warunków ubezpieczenia ochrona nie obejmuje jakiegokolwiek odpowiedzialność przyjętej przez Ubezpieczonego w zakresie przekraczającym ustawowy zakres określony przepisami prawa w tym odpowiedzialność z tytułu gwarancji lub rękojmi wykonania, kar umownych, ryczałtowego odszkodowania lub innych porównywalnych postanowień umownych, chyba że odpowiedzialność Ubezpieczonego zachodziłaby w identycznym zakresie także w braku takich postanowień.</p> <p>Zgodnie z § 6 ust. 12 warunków ubezpieczenia ochrona nie obejmuje odpowiedzialności z tytułu kar, grzywien, nawiązek, w tym nakładanych na Ubezpieczonego na podstawie ustawy Kodeks Karny Skarbowy.</p> <p>Zgodnie z § 6 ust. 12 warunków ubezpieczenia ochrona nie obejmuje jakichkolwiek roszczeń związanych z udzielaniem porad finansowych lub inwestycyjnych</p>
Okres na jaki zawierana jest umowa	12 miesięcy
Składka za ubezpieczenie	zgodnie z przedstawioną ofertą Składka uzależniona jest od wysokości przychodów, doświadczenia mierzonego ilością lat świadczenia usług, notyfikacją roszczeń w przeszłości związanych z wykonywaniem zawodu lub okoliczności, które mogłyby uzasadnić zgłoszenie takich roszczeń.
Inne koszty związane z zawarciem ubezpieczenia	Brak
Termin zapłaty składki	Jednorazowo w dniu wskazanym w polisie
Termin odstąpienia od umowy ubezpieczenia	7 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia (dotyczy przedsiębiorców)
Język zawarcia umowy	Język polski

Zgłaszanie szkód

Pisemnie na adres:
Leadenhall Polska S.A., Lloyd's Coverholder
ul. Domaniewska 42, 02-672 Warszawa

E-mail: claims@leadenhall.pl

**Miejsce, forma, termin
rozpatrzenia i sposób
powiadomienia o rozpatrzeniu
reklamacji**

Reklamacje należy składać pisemnie na adres:
Leadenhall Polska S.A., Lloyd 's Coverholder
ul. Domaniewska 42, 02-672 Warszawa

Ubezpieczyciel ma obowiązek rozpatrzyć reklamację niezwłocznie, nie później niż 30 dni od daty zgłoszenia.

**Właściwość sądowa
w sytuacji sporów z umowy
ubezpieczenia**

Polski sąd powszechny wg miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego