

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA ALLIANZ SKARBOWY

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna (dalej „Allianz”) zarejestrowana w Polsce. Allianz wykonuje działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Ministra Finansów, uzyskanym decyzją z dnia 14 listopada 1996 roku, nr DU/1853/AU/AP/96 zmienionego decyzją Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1998 roku (FI/2258/AU/JJ/98) oraz na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 18 listopada 1997 roku (DU/2167/AU/MO/97).

Produkt: Ubezpieczenie Allianz Skarbowy

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje na temat umowy dotyczące niniejszego produktu udostępnione są Klientowi w treści wniosku ubezpieczeniowego, treści oferty ubezpieczenia oraz Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Allianz Skarbowy (dalej Ogólne Warunki Ubezpieczenia), zatwierdzonych uchwałą Zarządu TUIR Allianz Polska S.A. nr 47/ 2024 mającej zastosowanie do umów zawartych od dnia 16 marca 2024 r.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

W skład ubezpieczenia wchodzi dwa elementy:

- 1) ubezpieczenie dobrowolne odpowiedzialności cywilnej (dalej OC) z Działu II z grupy 13 zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – obejmujące odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego jako księgowego za szkody wyrządzone pracodawcy,
- 2) ubezpieczenie ochrony prawnej (dalej OP) z Działu II z grupy 17 zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – zabezpieczające Ubezpieczonego w zakresie ochrony prawnej w postępowaniu karnoskarbowym poprzez refundację przez Allianz poniesionych kosztów wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

Jest to ubezpieczenie dedykowane Ubezpieczonym będącymi osobami fizycznymi świadczącymi w ramach stosunku pracy, stosunku pokrewnego, kontraktu lub umowy cywilnoprawnej czynności księgowe lub czynności zarządcze i nadzorcze w obszarze finansowo – księgowym, w znaczeniu określonym w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ W ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC) przedmiotem ubezpieczenia jest:
 - OC osoby wykonującej czynności księgowe bezpośrednio lub za pośrednictwem podległych pracowników (Ubezpieczonego) za szkody wyrządzone działaniem lub zaniechaniem Ubezpieczonego w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych w ramach umowy o pracę,
 - OC osoby wykonującej czynności księgowe bezpośrednio lub za pośrednictwem podległych pracowników (Ubezpieczonego) wobec jedynego pracodawcy (samozatrudnienie) na podstawie kontraktu lub umowy cywilnoprawnej za szkody wyrządzone w związku z wykonywaniem powierzonych obowiązków (czynności księgowych) na rzecz zatrudniającego,
- ✓ OC za szkody wynikające z utraty, zniszczenia lub zagubienia dokumentów powierzonych Ubezpieczonemu w związku z wykonywaniem czynności księgowych. W ramach ubezpieczenia ochrony prawnej (OP) przedmiotem ubezpieczenia jest:
 - zabezpieczenie ochrony prawnej Ubezpieczonego w postępowaniu karnoskarbowym poprzez refundację przez Allianz następujących kosztów:
 - wynagrodzenia jednego adwokata lub radcy prawnego ustanowionego przez Ubezpieczonego,
 - sądowych, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych w postępowaniu sądowym oraz kosztów postępowania egzekucyjnego,
 - grzywien, kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar pieniężnych,
 - pokrycie uzasadnionych i niezbędnych kosztów ochrony dobrego imienia Ubezpieczonego w postaci refundacji kosztów zaangażowania przez Ubezpieczonego specjalistycznego doradcy i publikacji w celu ograniczenia skutków negatywnego rozgłosu związanego z postępowaniem karnoskarbowym.

Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony dodatkowo poprzez włączenie do ubezpieczenia kosztów postępowań karnych w związku z prowadzeniem spraw gospodarczych (Klauzula nr 1 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia).

Suma ubezpieczenia ustalana jest indywidualnie. Maksymalny limit sumy ubezpieczenia wynosi 500.000 złotych polskich (chyba że indywidualnie uzgodniono inną kwotę polskich), w tym podlimity w wysokości:

- 50% sumy ubezpieczenia – z tytułu kosztów grzywien, kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar pieniężnych,
- 10.000 złotych polskich – z tytułu kosztów ochrony dobrego imienia Ubezpieczonego.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ szkód wyrządzonych umyślnie przez Ubezpieczonego lub osoby, za które ponosi on odpowiedzialność (w zakresie OC),
- ✗ kosztów do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany w danym stanie prawnym,
- ✗ kosztów do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony.



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! W ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC) – Allianz nie odpowiada za:
 - szkody wobec osób prawnych, w których większość udziałów (akcji) należy do osób objętych ubezpieczeniem lub ich osób bliskich,
 - szkody za które Ubezpieczony jest odpowiedzialny wskutek umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej innej osoby albo wskutek rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności ponad wynikającą z ustawy,
 - szkody w wartościach pieniężnych, dziełach sztuki, zbiorach filatelistycznych,
 - szkody związane z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych, nazw fabrycznych i oznaczeń,
 - szkody wyrządzone przez wszelkiego rodzaju wirusy komputerowe lub innego rodzaju programy zaktócające pracę jakiegokolwiek programu, komputera, sieci, telefonu.
- ! W ramach ubezpieczenia ochrony prawnej (OP) – Allianz nie odpowiada za:
 - koszty powstałe w następstwie korzystania z usług osób nieuprawnionych do świadczenia pomocy prawnej lub wydawania opinii w danym zakresie,
 - koszty powstałe w następstwie korzystania z usług osób nieposiadających prawa do wykonywania zawodu,
 - koszty powstałe na polecenie Ubezpieczonego, ale bez zgody Allianz, które nie były konieczne do obrony praw Ubezpieczonego albo dotyczące środków dowodowych nieistotnych z punktu widzenia przebiegu postępowania,
 - koszty związane ze świadomym udzieleniem przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji albo z dostarczeniem sfałszowanych dokumentów,
 - koszty związane ze świadomym zatajeniem przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów mogących mieć wpływ na sposób świadczenia pomocy prawnej lub przebieg postępowania.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Przed zawarciem umowy:

- udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu wniosku lub inne skierowane na piśmie.

W czasie trwania umowy:

- zgłaszanie Allianz wszelkich zmian dotyczących okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego/szkody lub o które Allianz pytał przed zawarciem umowy na piśmie.

W związku z wystąpieniem szkody:

- powiadomienie Allianz niezwłocznie o znanej szkodzie, która może spowodować zgłoszenie roszczenia,
- użycie wszelkich dostępnych środków w celu zmniejszenia skutków wypadku ubezpieczeniowego/szkody oraz niedopuszczenia do zwiększenia jej rozmiarów,
- współpraca z Allianz w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności powstania szkody, zasadności i wysokości roszczenia,
- niezwłoczne poinformowanie o wszczęciu postępowania przygotowawczego bądź o wytoczeniu powództwa,
- udzielenie pełnomocnictw i upoważnień niezbędnych Allianz do podjęcia działań zmierzających do wyjaśnienia sprawy oraz obrony przed roszczeniami osób trzecich,
- w razie zgłoszenia roszczenia – niepodejmowanie działań zmierzających do jego uznania lub zaspokojenia ani też do zawarcia ugody z osobą poszkodowaną bez zgody Allianz.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

- Jednorazowo lub w ratach określonych w polisie, w złotych polskich.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Jeżeli nie umówiono się inaczej, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od daty podanej w umowie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po opłaceniu składki.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
 - 1) z upływem dnia określonego w polisie jako ostatni dzień ochrony ubezpieczeniowej,
 - 2) z dniem rozwiązania umowy przed upływem umówionego okresu ochrony ubezpieczeniowej, na mocy porozumienia stron, odstąpienia lub wypowiedzenia,
 - 3) z dniem całkowitego wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej wskutek wyczerpania sumy gwarancyjnej / sumy ubezpieczenia.



Jak rozwiązać umowę?

- Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia.
- Rozwiązanie umowy ubezpieczenia następuje również po wyczerpaniu sumy gwarancyjnej/ sumy ubezpieczenia określonej w umowie ubezpieczenia.
- W przypadku ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa zdarzenia ubezpieczeniowego, każda ze stron umowy może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.