



**WARUNKI UBEZPIECZENIA  
„BEZPIECZNY PODATNIK”**

**KOD: OWU/105555/2016/ŻM**

 **Europa**<sup>®</sup>  
ubezpieczenia

## **Skorowidz najważniejszych informacji do Warunków Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik”**

1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń: § 3-4, § 13 ust. 19, § 19 ust. 7, § 29 ust. 7, § 34 ust. 7), § 38, § 41, § 45, § 50 WU\_Pakiet.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia: § 14, § 25, § 31, § 36, § 39 ust.8, § 44 ust. 9, § 51 ust.8 WU\_Pakiet.

## Warunki Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik” (zwane dalej: WU\_Pakiet)

które powstały na podstawie

### Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Życia i Zdrowia

(zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.  
nr 09/08 z dnia 16.08.2016 r., data wejścia w życie: 16.08.2016 r.)

oraz

### Ogólnych Warunków Ubezpieczenia

#### Przedsiębiorca Plus

(zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A.  
nr 10/08 z dnia 16.08.2016 r., data wejścia w życie 16.08.2016 r.)

Część I .....	2
Postanowienia ogólne .....	2
Definicje .....	3
Przedmiot i zakres ubezpieczenia .....	4
Zakres ubezpieczenia.....	4
Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia .....	5
Okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności .....	8
Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia / wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.....	10
Część II .....	11
Definicje .....	11
Wyłączenia odpowiedzialności .....	14
Suma ubezpieczenia / wysokość Świadczeń Ubezpieczeniowych .....	16
Część III .....	18
Definicje .....	18
Ubezpieczenie Asysty Prawnej .....	20
Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych.....	20
Ubezpieczenie Asysty Podatkowej.....	21
Ochrona Podatkowa .....	22
Wyłączenia odpowiedzialności .....	22
Limity świadczeń i suma ubezpieczenia .....	24
Część IV .....	26
Definicje .....	26
Przedmiot ubezpieczenia .....	26
Wyłączenia odpowiedzialności .....	27
Suma Ubezpieczenia.....	28
Weryfikacja Księgowo - Podatkowa .....	29
Część V .....	30

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

Definicje .....	30
Przedmiot ubezpieczenia .....	31
Wyłączenia odpowiedzialności .....	31
Suma ubezpieczenia/ Limity Świadczeń Ubezpieczeniowych .....	32
<b>Część VI .....</b>	<b>33</b>
Procesy zgłaszania roszczeń i czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela .....	33
Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela w przypadku zgłoszenia roszczenia .....	35
Uprawniony z tytułu zgonu Ubezpieczonego .....	37
Obowiązki Ubezpieczającego/ zgłoszenie roszczenia .....	37
Asysta Prawna, Ochrona Prawna na wypadek Błędów Księgowych, Asysta Podatkowa, Ochrona Podatkowa ..	37
Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela w przypadku zgłoszenia roszczenia .....	39
Realizacja świadczenia Asysty Prawnej i Asysty Podatkowej, odpowiedzialność Ubezpieczyciela i wypłata odszkodowania .....	40
Regres ubezpieczeniowy .....	41
Zgłoszenie roszczenia .....	41
Ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych .....	41
Ustalenie i wypłata Odszkodowania .....	42
Regres ubezpieczeniowy .....	43
<b>Część VII .....</b>	<b>43</b>
Postanowienia końcowe .....	44
Składka ubezpieczeniowa .....	44
Postanowienia końcowe .....	44

## Część I

### Postanowienia ogólne

#### § 1

1. **Na podstawie WU\_Pakiet, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. zwane dalej TU na Życie Europa S.A. lub Ubezpieczycielem** w zakresie ubezpieczenia na wypadek zgonu, ubezpieczenia na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, ubezpieczenia na wypadek Trwałego Inwalidztwa, ubezpieczenia na wypadek Poważnego Zachorowania, ubezpieczenia na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, ubezpieczenia na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, ubezpieczenia na wypadek Hospitalizacji Ubezpieczonego oraz **Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. zwane dalej TU Europa S.A. lub Ubezpieczycielem** w zakresie ubezpieczenia Asysty Prawnej, ubezpieczenia Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, ubezpieczenia Asysty Podatkowej, ubezpieczenia Ochrony Podatkowej, ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, ubezpieczenia na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu, zawiera **Umowy Ubezpieczenia z Ubezpieczającymi**.
2. WU\_Pakiet mają zastosowanie do zawierania umów ubezpieczenia przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość oraz z zastosowaniem przepisów o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## Definicje

### § 2

1. Poniższe terminy wspólne, dotyczące zakresu ubezpieczenia, o którym mowa w § 1, pisane z wielkiej litery, w rozumieniu WU\_Pakiet mają następujące znaczenie:
- 1) **Agent** – agent ubezpieczeniowy w rozumieniu przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. 2014.1450 – j.t.), przedsiębiorca wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Ubezpieczycielem i wpisany jest do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - 2) **Bank** – Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052, REGON 011063638, NIP 5260307560;
  - 3) **Certyfikat Ubezpieczeniowy** – dokument potwierdzający zawarcie **Umowy Ubezpieczenia** pomiędzy **Ubezpieczającym** a TU na Życie Europa S.A. oraz TU Europa S.A., składający się z dwóch **Polis**;
  - 4) **Kredyt** – środki pieniężne przekazane na własność **Kredytobiorcy** na podstawie **Umowy Kredytu** lub **Umowy o Linie Kredytową**, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami **Banku**;
  - 5) **Kredytobiorca – Ubezpieczający**, który zawarł z **Bankiem Umowę Kredytową**;
  - 6) **Kwota Kredytu** - kwota wynikająca z **Umowy Kredytu** lub **Umowy o Linie Kredytową** oraz wskazana we *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia*, w wysokości nie większej niż 500 000,00 zł, i nie mniejszej niż 5 000,00 zł;
  - 7) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu pozarolniczą działalność gospodarczą zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia na zasadach określonych w WU\_Pakiet;
  - 8) **Ubezpieczony** –
    - a) w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 2 oraz § 4 ust. 1 pkt 1)-3) - osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, lub
    - b) w zakresie, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1) i 3) - osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu pozarolniczą działalność gospodarczą
    - c) w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 2 oraz § 4 ust. 1 pkt 2) - osoba fizyczna, która na dzień złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* pełniła funkcję członka zarządu spółki kapitałowej lub była współnikiem spółki jawnej, spółki partnerskiej, spółki komandytowej lub spółki komandytowo – akcyjnej, objęta ochroną ubezpieczeniową na warunkach określonych w WU\_Pakiet;
  - 9) **Umowa Kredytowa – Umowa Kredytu** lub **Umowa o Linie Kredytową**;
  - 10) **Umowa Kredytu** – umowa zawarta pomiędzy **Bankiem** a **Kredytobiorcą**, określająca wysokość oraz warunki spłaty kredytu obrotowego, inwestycyjnego, gotówkowego, samochodowego albo kredytu hipotecznego, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami **Banku**;
  - 11) **Umowa o Linie Kredytową** – umowa zawarta pomiędzy **Bankiem** a **Kredytobiorcą**, na mocy której **Kredytobiorca** ma prawo do korzystania z odnawialnej linii kredytowej w rachunku rozliczeniowym, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami **Banku**;
  - 12) **Umowa Ramowa** – umowa o świadczenie usług w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą Ubezpieczonego, w ramach której wybrany przez Ubezpieczonego podmiot świadczy usługi księgowo, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych na podstawie art. 76a ust. 3 pkt 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. 2013 r. poz. 330 z późn. zm.) lub usługi kadrowo-płacowe na warunkach i w zakresie określonym w umowie;

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 13) **Umowa Ubezpieczenia** – umowa zawarta pomiędzy **Ubezpieczającym** a **Ubezpieczycielem** na warunkach określonych w niniejszych WU\_Pakiet;
  - 14) **Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia** – formularz zawierający oświadczenie woli Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mocą którego wyraża ona zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową na podstawie WU\_Pakiet, złożone w formie pisemnej lub za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość zapewniającej jednoznaczną identyfikację osoby składającej to oświadczenie oraz oznaczenie dnia złożenia oświadczenia.
  - 15) **Polisa** – dokument potwierdzający objęcie ochroną ubezpieczeniową przez:
    - a) TU na Życie Europa S.A. – w zakresie ubezpieczenia, o którym mowa w § 3 ust. 2,
    - b) TU Europa S.A. – w zakresie ubezpieczenia o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1)-3).
2. Pozostałe terminy, dotyczące zakresu ubezpieczenia, o którym mowa w § 1, pisane z wielkiej litery, mają znaczenie zgodne z postanowieniami w poszczególnych Częściach WU\_Pakiet.

### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

#### § 3

**Ubezpieczenie na wypadek zgonu, Ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa, Ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania, Ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji**

1. Przedmiotem ubezpieczenia są:
  - 1) zdrowie Ubezpieczonego,
  - 2) życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje:
  - 1) ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego oraz
  - 2) ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy albo ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa oraz
  - 3) ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania oraz
  - 4) ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego albo zgonu Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku oraz
  - 5) ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji Ubezpieczonego.

### Zakres ubezpieczenia

#### § 4

**Ubezpieczenie Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ubezpieczenie Asysta Podatkowej, Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej Ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, Utrata Stałego Źródła Dochodu**

1. Zakres ubezpieczenia jest uzależniony od wysokości **Kwoty Kredytu**, o której mowa w § 2 pkt 6) oraz zawarcia **Umowy Ramowej** o której mowa w § 2 pkt 12):

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

Okres ubezpieczenia	12, 24, 36, 48, 60, 72 miesiące kalendarzowe	
Kwota Kredytu	(w przypadku gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową)	(w przypadku gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej)
5 000 zł – 40 000 zł	1) ubezpieczenie <b>Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej, Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych</b> zgodnie z postanowieniami <b>Części III WU_Pakiet (od 1-ego do maksymalnie 60-tego miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> ; 2) ubezpieczenie <b>Utraty Stałego Źródła Dochodu</b> – zgodnie z postanowieniami <b>Części V WU_Pakiet (od 61-ego do maksymalnie 72-go miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> ; 3) ubezpieczenie <b>na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych</b> zgodnie z postanowieniami <b>Części IV WU_Pakiet (od 1-ego do maksymalnie 72-go miesiąca okresu ubezpieczenia)</b>	1) ubezpieczenie <b>Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej i Ochrony Podatkowej</b> zgodnie z postanowieniami <b>Części III WU_Pakiet (od 1-ego do maksymalnie 60-tego miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> ; 2) ubezpieczenie <b>Utraty Stałego Źródła Dochodu</b> – zgodnie z postanowieniami <b>Części V WU_Pakiet (od 61-ego do maksymalnie 72-go miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> .
40 000,01 zł – 500 000 zł	1) ubezpieczenie <b>Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej, Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych i Ochrony Podatkowej</b> – zgodnie z postanowieniami <b>Części III WU_Pakiet (od 1-ego do maksymalnie 60-tego miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> 2) ubezpieczenie <b>Utraty Stałego Źródła Dochodu</b> – zgodnie z postanowieniami <b>Części V WU_Pakiet (od 61-ego do maksymalnie 72-go miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> . 3) ubezpieczenie <b>na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych</b> zgodnie z postanowieniami <b>Części IV WU_Pakiet (od 1-tego do maksymalnie 72-go miesiąca okresu ubezpieczenia)</b>	1) ubezpieczenie <b>Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej i Ochrony Podatkowej</b> – zgodnie z postanowieniami <b>Części III WU_Pakiet (od 1-tego do maksymalnie 60-tego miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> 2) ubezpieczenie <b>Utraty Stałego Źródła Dochodu</b> – zgodnie z postanowieniami <b>Części V WU_Pakiet (od 61-ego do maksymalnie 72-go miesiąca okresu ubezpieczenia)</b> .

### Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia

#### § 5

1. **Umowa Ubezpieczenia** zawierana jest na podstawie *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* udostępnionego przez **Agent**.
2. Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia może zostać złożony:
  - 1) w formie pisemnej w placówce **Agent**a albo
  - 2) za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość udostępnianych przez **Agent**a.
3. Umowę ubezpieczenia uznaje się za zawartą w dniu:

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 1) potwierdzenia zgodności danych i podpisania Wniosku przez Ubezpieczającego oraz Agenta – w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1),
  - 2) zatwierdzenia kompletnie wypełnionego Wniosku przez Ubezpieczającego i Agenta – w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2),
4. **Agent wystawia Certyfikat Ubezpieczeniowy:**
- 1) po potwierdzeniu przez **Agenta** zgodności danych na *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* oraz po podpisaniu wniosku przez **Ubezpieczającego, Ubezpieczonego** - w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1),
  - 2) po zatwierdzeniu kompletnie wypełnionego Wniosku przez Ubezpieczającego i Agenta – w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2),
5. Ubezpieczający, może zawrzeć kilka Umów Ubezpieczenia na rachunek Ubezpieczonych, z tym zastrzeżeniem, że łączna **Kwota Kredytów** nie przekracza 500 000 zł (słownie pięćset tysięcy złotych 00/100), z zastrzeżeniem ust. 7.
6. **Umowę Ubezpieczenia** uznaje się za zawartą nie wcześniej niż z dniem uruchomienia **Kredytu**, tj. wypłatą **Kredytu** lub jej pierwszej transzy.
7. Warunkiem zawarcia **Umowy Ubezpieczenia** jest uprzednie skuteczne zawarcie **Umowy Kredytowej**, w której **Kwota Kredytu** wynosi nie więcej niż **500 000 zł** (słownie: pięćset tysięcy złotych 00/100), nie mniej niż **5 000 zł** (słownie: pięć tysięcy złotych 00/100).

## § 6

### **Ubezpieczenie na wypadek zgonu, Ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa, Ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania, Ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji**

1. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta każda osoba fizyczna, o której mowa w § 2 pkt 8 ppkt a), c), która w dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia*, spełnia następujące warunki:
  - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych oraz
  - 2) miejsce prowadzenia działalności znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz
  - 3) której wiek w dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* nie przekracza 65 lat oraz
  - 4) w zakresie **ubezpieczenia na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy**, z zastrzeżeniem pkt 5):
    - a) podlega przepisom prawa polskiego o emeryturach i rentach oraz
    - b) nie posiada stwierdzonego prawa do emerytury lub renty z tytułu orzeczonej niezdolności do pracy na podstawie przepisów prawa polskiego o emeryturach i rentach, oraz
    - c) nie zostało wydane w odniesieniu do niej **Orzeczenie**,
  - 5) w zakresie **ubezpieczenia na wypadek Trwałego Inwalidztwa**:
    - a) w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie spełnia warunków objęcia ochroną w zakresie ubezpieczenia na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy zgodnie z pkt 4) lub
    - b) podczas trwania **Umowy Ubezpieczenia** przestała spełniać warunki objęcia ochroną w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Całkowitej Niezdolności do Pracy** zgodnie z pkt 4).
  - 6) w zakresie **ubezpieczenia na wypadek Poważnego Zachorowania** - w dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* nie jest hospitalizowana,
  - 7) w zakresie **ubezpieczenia na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy**, z zastrzeżeniem pkt 8) :
    - a) podlega przepisom prawa polskiego o emeryturach i rentach oraz
    - b) nie posiada stwierdzonego prawa do emerytury lub renty z tytułu orzeczonej niezdolności do pracy na podstawie przepisów prawa polskiego o emeryturach i rentach oraz

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.



- c) nie zostało wydane w odniesieniu do niej **Orzeczenie**,
- 8) w zakresie **ubezpieczenia na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku**:
- a) w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie spełnia warunków objęcia ochroną w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy** zgodnie z pkt 7) lub
- b) podczas trwania **Umowy Ubezpieczenia** przestała spełniać warunki objęcia ochroną w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy** zgodnie z pkt 7).
- 9) w zakresie **ubezpieczenia na wypadek Hospitalizacji** - w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie jest hospitalizowana.

## § 7

### **Ubezpieczenie Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej, Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej, Ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych**

1. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta osoba fizyczna, o której mowa w § 2 pkt 8 ppkt a) oraz podmiot wskazany w § 2 pkt. 8 ppkt. b), która/y w dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* łącznie spełnia następujące warunki:
- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych oraz
  - 2) miejsce -prowadzenia działalności lub siedziba znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
  - 3) w zakresie **ubezpieczenia Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych oraz ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych** dodatkowo zawarł **Umowę Ramową**.
2. **Ubezpieczający** obowiązany jest podać do wiadomości **Ubezpieczyciela** wszystkie znane mu okoliczności istotne dla oceny ryzyka i ustalenia wysokości składki przez **Ubezpieczyciela**, o które był zapytywany we Wniosku o zawarcie **Umowy Ubezpieczenia** lub innym dokumencie przed zawarciem **Umowy Ubezpieczenia**. Jeżeli **Ubezpieczający** zawiera **Umowę Ubezpieczenia** przez przedstawiciela, powyższy obowiązek ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia **Umowy Ubezpieczenia** przez **Ubezpieczyciela** pomimo braku odpowiedzi na pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
3. W czasie trwania ubezpieczenia **Ubezpieczający** obowiązany jest niezwłocznie zgłaszać **Ubezpieczycielowi** w formie pisemnej wszelkie zmiany okoliczności, o których mowa w ust. 2, a które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa zajścia **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.

## § 8

### **Ubezpieczenie na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu**

1. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta osoba fizyczna, o której mowa w § 2 pkt 8 ppkt a) i c), która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia spełnia następujące warunki:
- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych oraz
  - 2) miejsce prowadzenia działalności znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz
  - 3) podlega przepisom prawa polskiego o emeryturach i rentach oraz
  - 4) nie posiada stwierdzonego prawa do emerytury lub renty z tytułu orzeczonej niezdolności do pracy na podstawie przepisów prawa polskiego o emeryturach i rentach, oraz
  - 5) której wiek w dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* nie przekracza 61 lat i powiększony o okres ubezpieczenia nie przekracza 67 lat;

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 6) uzyskuje w Polsce dochody z tytułu umowy o pracę, z tytułu kontraktu menedżerskiego lub – z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej na własny rachunek – Ubezpieczony przynajmniej przez 3 (słownie: trzy) miesiące poprzedzające złożenie *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* nieprzerwanie prowadził działalność gospodarczą w rozumieniu właściwych przepisów i nie został w tym czasie złożony wniosek o wykreślenie wpisu z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG) lub wniosek o ogłoszenie upadłości przedsiębiorstwa.
2. Ochroną ubezpieczeniową w zakresie **Utraty Stałego Źródła Dochodu** może być objęta osoba fizyczna, o której mowa w § 2 pkt 8 ppkt a) i c), która w dniu rozpoczęcia okresu ubezpieczenia dla danej Umowy Ubezpieczenia nie pozostaje w okresie wypowiedzenia stosunku pracy lub kontraktu menedżerskiego.
3. Objęcie ochroną ubezpieczeniową na wypadek **Utraty Stałego Źródła Dochodu** możliwe jest w przypadku zawarcia **Umowy Ubezpieczenia** na okres powyżej 60–ciu miesięcy kalendarzowych.

### Okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności

#### § 9

1. Okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności w stosunku do danego **Ubezpieczonego**, objętego ochroną ubezpieczeniową w zakresie o którym mowa w § 3-4, za wyjątkiem ubezpieczenia **Utraty Stałego Źródła Dochodu** rozpoczyna się:
  - 1) w przypadku, gdy uruchomienie **Kredytu** nastąpi do 25-tego dnia miesiąca kalendarzowego - z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu w którym **Kredyt** został uruchomiony,
  - 2) w przypadku, gdy uruchomienie **Kredytu** nastąpi od 26-ego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego - z pierwszym dniem drugiego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu w którym **Kredyt** został uruchomiony,i trwa do końca wybranego okresu ubezpieczenia, minimalnie 12 miesięcy kalendarzowych, jednak nie dłużej niż:
  - a) 72 miesiące kalendarzowe – w zakresie **zgonu, Całkowitej Niezdolności do Pracy, Trwałego Inwalidztwa, Poważnego Zachorowania, Czasowej Niezdolności do Pracy, zgonu w wyniku Niez szczęśliwego Wypadku, Hospitalizacji; Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych;**
  - b) 60 miesięcy kalendarzowych – w zakresie **Asysty Prawnej, Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Asysty Podatkowej, Ochrony Podatkowej;**
2. Okres ubezpieczenia w stosunku do danego **Ubezpieczonego**, objętego ochroną ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia **Utraty Stałego Źródła Dochodu** rozpoczyna się z pierwszym dniem 61. miesiąca kalendarzowego od rozpoczęcia okresu ubezpieczenia o którym mowa w ust. 1 i trwa do końca trwania **Umowy Ubezpieczenia**, jednak nie dłużej niż 12 miesięcy kalendarzowych.
3. Łączny okres ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1-2 może wynosić 12, 24, 36, 48, 60, 72 miesiące kalendarzowe.
4. Okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności jest równoznaczny z okresem trwania **Umowy Ubezpieczenia**, z zastrzeżeniem ust. 2.
5. Pierwszy dzień okresu ubezpieczenia i okresu odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 1, jest dniem zawarcia **Umowy Ubezpieczenia**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## § 10

**Ubezpieczenie na wypadek zgonu, Ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa, Ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania, Ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji**

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się:

- 1) w zakresie ubezpieczenia na wypadek **zgonu Ubezpieczonego, Całkowitej Niezdolności do Pracy, Poważnego Zachorowania, Czasowej Niezdolności do Pracy, Hospitalizacji Ubezpieczonego** - od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia,
- 2) w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Trwałego Inwalidztwa** - od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia w sytuacji, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 5) ppkt a) lub od następnego dnia po dniu, w którym **Ubezpieczony** przestał spełniać warunki objęcia ochroną w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Całkowitej Niezdolności do Pracy**, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 4), zgodnie z § 6 ust. 1 pkt 5) ppkt b),
- 3) w zakresie ubezpieczenia na wypadek **zgonu Ubezpieczonego** w wyniku **Nieszczęśliwego Wypadku** – od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia w sytuacji, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 8) ppkt a) lub od następnego dnia po dniu, w którym **Ubezpieczony** przestał spełniać warunki objęcia ochroną w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy**, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 7), zgodnie z § 6 ust. 1 pkt 8) ppkt b).

## § 11

1. Okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności wygasa w stosunku do danego **Ubezpieczonego** z upływem najwcześniejszej z poniższych dat:
  - 1) z dniem upływu wyznaczonego terminu opłacenia składki ubezpieczeniowej, w przypadku wezwania do zapłaty zgodnie z § 53 ust. 5 ;
  - 2) z dniem, w którym **Ubezpieczający** skutecznie odstąpił od **Umowy Ubezpieczenia** zgodnie z § 12,
  - 3) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym **Ubezpieczający** złożył oświadczenie o wypowiedzeniu **Umowy Ubezpieczenia** zgodnie z § 12,
  - 4) z dniem zgonu **Ubezpieczonego**, będącego osobą fizyczną,
  - 5) z chwilą wyczerpania limitu świadczeń - w zakresie ubezpieczenia **Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej, Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ochrony Podatkowej**,
  - 6) z dniem wydania, w odniesieniu do danego **Ubezpieczonego Orzeczenia** – okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności wygasa wyłącznie w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Całkowitej Niezdolności do Pracy**, z zastrzeżeniem ust. 2,
  - 7) z dniem nabycia przez **Ubezpieczonego** uprawnień do świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy, Całkowitej Niezdolności do Pracy**
  - 8) z chwilą wyczerpania limitu świadczeń – okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności wygasa wyłącznie w zakresie danego ubezpieczenia na wypadek: **Czasowej Niezdolności do Pracy, Hospitalizacji Ubezpieczonego, Utraty Stałego Źródła Dochodu**,
  - 9) z chwilą wyczerpania sumy ubezpieczenia – z tytułu **Trwałego Inwalidztwa**
  - 10) z chwilą wyczerpania sumy ubezpieczenia - okres ubezpieczenia i okres odpowiedzialności wygasa wyłącznie w zakresie **Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych**
  - 11) z dniem uznania roszczenia z tytułu **Całkowitej Niezdolności do Pracy** lub **Poważnego Zachorowania**,
  - 12) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego w okresie ubezpieczenia o którym mowa w § 9 ust. 1 - w zakresie ubezpieczenia **Asysty Prawnej, Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Asysty Podatkowej, Ochrony Podatkowej** oraz **Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych**

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

- 13) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego w okresie ubezpieczenia o którym mowa w § 9 ust. 2 - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Utraty Stałego Źródła Dochodu**,
  - 14) z dniem, w którym **Ubezpieczony** po 60-tym miesiącu odpowiedzialności przestał spełniać którykolwiek z warunków, o których mowa w § 8, gdy **Umowa Ubezpieczenia** została zawarta na okres 72 miesięcy kalendarzowych - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Utraty Stałego Źródła Dochodu**,
  - 15) z upływem ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego nastąpiła całkowita spłata **Kredytu**, udzielonego na podstawie **Umowy Kredytu**,
  - 16) z upływem ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło rozwiązanie **Umowy Kredytowej**, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi pierwsze.
2. W razie, gdyby przed wydaniem **Orzeczenia** upłynął okres ubezpieczenia **Ubezpieczyciel** jest zobowiązany do spełnienia **Świadczenia Ubezpieczeniowego** z tytułu **Całkowitej Niezdolności do Pracy** po dacie wydania **Orzeczenia**, pod warunkiem że **Całkowita Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego**, potwierdzona w **Orzeczeniu** powstała w okresie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**.

### Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia / wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

#### § 12

1. **Ubezpieczający** może odstąpić od **Umowy Ubezpieczenia**. Termin na złożenie oświadczenia w przedmiocie odstąpienia od **Umowy Ubezpieczenia** wynosi 7 dni i liczony jest od dnia zawarcia **Umowy Ubezpieczenia**.
2. **Ubezpieczający** może w każdym czasie złożyć **Ubezpieczycielowi** oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia**.
3. Odstąpienie od **Umowy Ubezpieczenia** jest skuteczne z dniem, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie odstąpienia od **Umowy Ubezpieczenia**, np. poprzez złożenie Oświadczenia o odstąpieniu od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzeniu **Umowy Ubezpieczenia** zgodnie z ust. 7.
4. Wypowiedzenie **Umowy Ubezpieczenia** jest skuteczne z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia**, np. poprzez złożenie Oświadczenia o odstąpieniu od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzeniu **Umowy Ubezpieczenia** zgodnie z ust. 7.
5. Treść oświadczenia w przedmiocie odstąpienia od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia** powinna zawierać dane pozwalające na identyfikację osoby składającej oświadczenie i **Umowę Ubezpieczenia** oraz podpis osoby składającej oświadczenie.
6. Oświadczenie w przedmiocie odstąpienia lub wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia** powinno być złożone **Ubezpieczycielowi**:
  - 1) w formie pisemnej za pośrednictwem **Agent**a lub bezpośrednio u **Ubezpieczyciela** lub
  - 2) w formie elektronicznej e-mailem do Biura Obsługi Klienta **Ubezpieczyciela** na adres: bok@tueuropa.pl. Jeżeli we Wniosku o zawarcie **Umowy Ubezpieczenia** nie został podany adres e-mail **Ubezpieczającego**, złożenie oświadczenia w przedmiocie odstąpienia lub wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia** e-mailem może nastąpić wyłącznie po wcześniejszym zarejestrowaniu adresu e-mail **Ubezpieczającego** w Biurze Obsługi Klienta. Zarejestrowanie adresu e-mail **Ubezpieczającego**, o którym mowa w zdaniu poprzednim, możliwe jest telefonicznie w Biurze Obsługi Klienta pod numerem infolinii **Ubezpieczyciela**, tj. 801 500 300 lub +48 71 36 92 887.
7. Za dzień złożenia oświadczenia w przedmiocie odstąpienia od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia** przyjmuje się dzień wcześniejszy z poniżej wskazanych dni:

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 1) dzień otrzymania przez **Agenta** lub przez **Ubezpieczyciela** pisemnej dyspozycji w przedmiocie odstąpienia od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia** / Oświadczenia o odstąpieniu od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzeniu **Umowy Ubezpieczenia** lub
  - 2) dzień wysłania do **Ubezpieczyciela** e-mailem dyspozycji odstąpienia od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzenia **Umowy Ubezpieczenia** / Oświadczenia o odstąpieniu od **Umowy Ubezpieczenia** lub wypowiedzeniu **Umowy Ubezpieczenia**.
8. Odstąpienie lub wypowiedzenie **Umowy Ubezpieczenia** nie zwalnia **Ubezpieczającego** z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym **Ubezpieczyciel** świadczył ochronę ubezpieczeniową.

## Część II

**Ubezpieczenie na wypadek zgonu, Ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa, Ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania, Ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji**

### Definicje

#### § 13

Poniższe terminy, pisane z dużej litery, w rozumieniu WU\_Pakiet mają następujące znaczenie:

1. **Całkowita Niezdolność do Pracy** – fizyczne uszkodzenie ciała lub utrata zdrowia spowodowane Nieszczęśliwym wypadkiem lub Chorobą, w rezultacie którego Ubezpieczony całkowicie utracił zdolność do wykonywania jakiegokolwiek pracy, potwierdzone Orzeczeniem,
2. **Choroba** – schorzenie, powodujące zaburzenia w funkcjonowaniu układów lub narządów ciała Ubezpieczonego, niezależne od woli Ubezpieczonego, powstałe w wyniku patologii możliwej do zdiagnozowana przez lekarza, wymagające leczenia, diagnostyki lub rehabilitacji,
3. **Choroba Przewlekła** – taka Choroba, która ma jedną lub więcej z następujących cech charakterystycznych: jest trwała, pozostawia po sobie inwalidztwo, spowodowana jest nieodwracalnymi zmianami patologicznymi, oraz wymaga specjalnego postępowania rehabilitacyjnego albo według wszelkich oczekiwań wymagać będzie długiego okresu nadzoru, obserwacji czy opieki,
4. **Choroba Zawodowa** – choroba znajdująca się w wykazie chorób stanowiących załącznik nr 1 do Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 30 czerwca 2009 r. w sprawie chorób zawodowych (Dz. U. z 2009 r. Nr 105, poz. 869 z późn. zm.),
5. **Czasowa Niezdolność do Pracy** – niemożność świadczenia lub wykonywania przez Ubezpieczonego pracy stanowiącej stałe źródło dochodu Ubezpieczonego nieprzerwanie przez okres trwający minimum 30 dni, potwierdzona zaświadczeniem lekarskim o czasowej niezdolności do pracy, wystawionym zgodnie z przepisami polskiego prawa,
6. **Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego:**
  - 1) **zgon** – dzień śmierci Ubezpieczonego wskazany w akcie zgonu,
  - 2) **Całkowita Niezdolność do Pracy** – dzień powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego wskazany w Orzeczeniu; w przypadku, gdy Orzeczenie nie wskazuje dnia powstania niezdolności do pracy, za dzień jej powstania przyjmuje się dzień wydania Orzeczenia, z zastrzeżeniem § 11 ust. 2,
  - 3) **Trwałe Inwalidztwo** – dzień powstania trwałego inwalidztwa wskazany na zaświadczeniu lekarskim stwierdzającym utratę lub całkowitą i nieodwracalną dysfunkcję narządu lub kończyny,
  - 4) **Poważne zachorowanie** – daty wskazane w dokumentacji medycznej, odpowiednio w przypadku choroby – dzień zdiagnozowania Choroby, w przypadku operacji – dzień przeprowadzenia operacji,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 5) **Czasowa Niezdolność do Pracy** – pierwszy dzień Czasowej Niezdolności do Pracy, wskazany na druku zaświadczenia lekarskiego jako pierwszy dzień Czasowej Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego, wystawiony zgodnie z właściwymi przepisami prawa,
- 6) **zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku** – dzień śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku wskazany w akcie zgonu,
- 7) **Hospitalizacja** – pierwszy dzień pobytu Ubezpieczonego w Szpitalu,
7. **Hospitalizacja** – pobyt Ubezpieczonego w Szpitalu z powodu Choroby lub w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, przez okres trwający jednorazowo nieprzerwanie minimum 10 dni, służący zachowaniu, przywracaniu lub poprawie stanu zdrowia osoby hospitalizowanej. Za nieprzerwany pobyt w Szpitalu uważa się wszystkie pobyty w Szpitalu spowodowane tą samą Chorobą lub Nieszczęśliwym Wypadkiem, o ile przerwa pomiędzy nimi nie jest większa niż 180 dni.,
8. **Nieszczęśliwy Wypadek (NW)** – nagłe i niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od jakiegokolwiek Choroby, będące bezpośrednią i wyłączną przyczyną zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego; ,
9. **Orzeczenie** – prawomocne orzeczenie wydane przez właściwego lekarza orzecznika lub lekarza rzeczoznawcę, właściwą komisję lekarską, lub decyzja organu rentowego, wydane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego o emeryturach i rentach, lub prawomocny wyrok sądu, stwierdzające Całkowitą Niezdolność do pracy Ubezpieczonego łącznie na okres powyżej 12 miesięcy,
10. **Poważne Zachorowanie** – jedna ze zdefiniowanych poniżej chorób lub operacji:
  - 1) choroba lub schorzenie:
    - a) **Nowotwór złośliwy** - guz złośliwy charakteryzujący się niekontrolowanym wzrostem oraz rozprzestrzenianiem się komórek nowotworowych z naciekaniem i niszczeniem zdrowej tkanki. Diagnoza musi zostać potwierdzona przez badanie histopatologiczne (opisane cechy złośliwości komórek nowotworowych) oraz opinie lekarza onkologa lub patologa,
    - b) **Zawał mięśnia sercowego** – obumarcie fragmentu mięśnia sercowego w wyniku jego niedokrwienia. Diagnoza musi być oparta na trzech lub więcej z niżej podanych pięciu kryteriach, które są podstawą rozpoznania świeżego zawału mięśnia sercowego:
      - a. stwierdzony w wywiadzie medycznym typowy ból w klatce piersiowej,
      - b. świeże zmiany w EKG potwierdzające zawał mięśnia sercowego,
      - c. diagnostycznie istotne podwyższenie poziomu frakcji mięśniowej enzymu - kinazy kreatyninowej,
      - d. diagnostycznie istotne podwyższenie poziomu Troponiny (T lub I),
      - e. frakcja wyrzutowa lewej komory mniejsza niż 50% mierzona 3 miesiące lub później od dokonanego zawału,
      - f. świeże zaburzenie kurczliwości mięśnia sercowego (hipokineza),
    - c) **Niewydolność nerek** – przewlekłe, nieodwracalne i całkowite uszkodzenie obu nerek, uniemożliwiające ich funkcjonowanie, wymagające regularnych dializ lub przeszczepu,
    - d) **Udar mózgu** – potwierdzone przez lekarza neurologa, objawy trwałego, utrzymującego się co najmniej przez 6 tygodni, uszkodzenia układu nerwowego, powstałe w następstwie epizodu mózgowo-naczyniowego wywołującego następstwa neurologiczne trwające ponad 24 godziny, obejmującego zakrzepicę, krwawienie lub zator materiałem pochodzenia pozaczaskowego. Diagnoza musi być dokonana na podstawie zmian stwierdzonych w rezonansie magnetycznym, tomografii komputerowej lub innym wiarygodnym badaniem obrazowym potwierdzającym rozpoznanie epizodu mózgowo-naczyniowego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- e) **Chirurgiczne leczenie choroby naczyń wieńcowych (by-pass)** – przeprowadzenie operacji na otwartym sercu z powodu zwężenia lub zamknięcia co najmniej jednej tętnicy wieńcowej poprzez wytworzenie przeszł omijających (by-pass) z użyciem przeszczepów naczyniowych;
- 2) operacja:
- a) **Przeszczep narządów** – leczenie operacyjne Ubezpieczonego obejmujące: przeszczep szpiku kostnego przy użyciu krwiotwórczych komórek macierzystych poprzedzone całkowitym zniszczeniem szpiku (ablacją), przeszczepienie jednego z następujących narządów pochodzenia ludzkiego: serce, płuca, wątroba, nerki, trzustka, które jest wynikiem nieodwracalnego i schyłkowego upośledzenia wymienionych narządów,  
**Pozostałe rodzaje transplantacji komórek macierzystych nie są objęte ochroną ubezpieczeniową;**
11. **Rekreacyjne Uprawianie Sportu o Wysokim Stopniu Ryzyka** – niezawodowe i niewyczynowe uprawianie: alpinizmu, wspinaczki górskiej i skałkowej, raftingu, speleologii, baloniarstwa, bobsleje, saneczkarstwa, sportów motorowych i motorowodnych, jeździectwa, lotniarstwa, paralotniarstwa, lotnictwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, szermierki, sportów siłowych, sportów walki i obronnych, kajakarstwa wysokogórskiego, taternictwa jaskiniowego, skoków do wody, skoków na linie, nurkowania z użyciem specjalistycznego sprzętu, surfing, windsurfingu,
12. **Szpital** – działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie właściwych przepisów, publiczny lub niepubliczny zakład lecznictwa zamkniętego, przeznaczony dla chorych wymagających opieki leczniczej, zabiegów operacyjnych lub zabiegów diagnostycznych, zapewniający chorym całodobową opiekę średniego i wyższego personelu medycznego,
13. **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – świadczenie pieniężne wypłacane przez Ubezpieczyciela Uprawnionemu lub Ubezpieczonemu z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
14. **Trwałe Inwalidztwo** – stan zdrowia Ubezpieczonego powstały wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, który powoduje utratę lub całkowitą i nieodwracalną dysfunkcję narządu lub kończyny, o której mowa w poniższej tabeli:
- |     |  |
|-----|--|
| 1)  | Utrata wzroku w obu oczach                       |
| 2)  | Utrata wzroku w jednym oku                       |
| 3)  | Utrata słuchu całkowita                          |
| 4)  | Utrata słuchu w jednym uchu                      |
| 5)  | Utrata obu przedramion                           |
| 6)  | Utrata jednego ramienia                          |
| 7)  | Utrata kciuka                                    |
| 8)  | Utrata palca wskazującego                        |
| 9)  | Utrata palca innego niż kciuk i palec wskazujący |
| 10) | Utrata obu ud                                    |
| 11) | Utrata jednego uda                               |
| 12) | Utrata obu całych stóp                           |
| 13) | Utrata jednej całej stopy                        |
15. **Uprawniony** – osoba lub podmiot wskazany pisemnie przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego,
16. **Wyczynowe Uprawianie Sportu** – niezawodowe uprawianie sportu w ramach sekcji lub klubów sportowych z jednoczesnym uczestnictwem w zawodach wyścigach, występach lub treningach sportowych nie organizowanych przez właściwy dla danej dyscypliny związek sportowy,
17. **Wypadek Komunikacyjny** – Nieszczęśliwy Wypadek w ruchu lądowym, powietrznym lub wodnym, któremu uległ Ubezpieczony jako:

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 1) pasażer lub kierujący pojazdem silnikowym w rozumieniu ustawy Prawo o ruchu drogowym oraz motorowerem, pojazdem szynowym, statkiem morskim, promem morskim lub pasażerskim statkiem powietrznym,
  - 2) rowerzysta,
  - 3) pieszy,
18. **Zawodowe Uprawianie Sportu** – forma aktywności fizycznej, polegająca na uprawianiu dyscyplin sportowych przez osoby uprawnione na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej do otrzymywania w związku z uprawianiem sportu wynagrodzenia w dowolnej formie, także stypendium niezależnie od tego, czy sport jest uprawiany indywidualnie, czy w ramach gier zespołowych.
19. **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** – zajście w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela i z przyczyn zaistniałych w okresie ubezpieczenia zdarzenia w postaci:
- 1) zgonu Ubezpieczonego lub
  - 2) Całkowitej Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego lub
  - 3) Trwałego Inwalidztwa Ubezpieczonego lub
  - 4) Poważnego Zachorowania lub
  - 5) Czasowej Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego lub
  - 6) zgonu Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku lub
  - 7) Hospitalizacji Ubezpieczonego.

### Wyłączenia odpowiedzialności

#### § 14

1. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności, gdy **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** nastąpiło na skutek lub w bezpośrednim związku z:
- 1) pozostawianiem **Ubezpieczonego** po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu lekarstw lub innych środków wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza,
  - 2) działaniami wojennymi, rozruchami, zamieszkami, stanem wojennym, aktami terroryzmu lub sabotażu, udziałem **Ubezpieczonego** w nielegalnych strajkach,
  - 3) eksplozją atomową oraz napromieniowaniem radioaktywnym (za wyjątkiem pojedynczych przypadków nie związanych z aktywnością zawodową),
  - 4) nieprzestrzeganiem zaleceń lekarza lub poddaniem się zabiegom o charakterze medycznym poza kontrolą lekarską lub uprawnionych do tego osób, za wyjątkiem udzielania **Ubezpieczonemu** pierwszej pomocy, w związku z **Nieszczęśliwym Wypadkiem**,
  - 5) usiłowaniem lub dokonaniem przestępstwa przez **Ubezpieczonego**, z wyłączeniem nieumyślnego spowodowania Wypadku Komunikacyjnego - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Całkowitej Niezdolności do Pracy**, ubezpieczenia na wypadek **Trwałego Inwalidztwa**, ubezpieczenia na wypadek **Poważnego Zachorowania**, ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy** lub ubezpieczenia na wypadek **Hospitalizacji Ubezpieczonego**,
  - 6) alkoholizmem lub zaburzeniami psychicznymi **Ubezpieczonego** (choroba zakwalifikowana w Międzynarodowej Statystycznej Kwalifikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych, jako zaburzenia psychiczne lub zaburzenia zachowania, w tym nerwice),
  - 7) poddaniem się przez **Ubezpieczonego** zabiegom chirurgii plastycznej (z wyjątkiem leczenia następstw **Nieszczęśliwych Wypadków**) lub operacji zmiany płci,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej



- 8) próbą samobójstwa - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Całkowitej Niezdolności do Pracy**, ubezpieczenia na wypadek **Trwałego Inwalidztwa**, ubezpieczenia na wypadek **Poważnego Zachorowania**, ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy** lub ubezpieczenia na wypadek **Hospitalizacji Ubezpieczonego**,
  - 9) umyślnym samookaleczeniem lub uszkodzeniem ciała na prośbę **Ubezpieczonego**,
  - 10) prowadzeniem przez **Ubezpieczonego** pojazdu mechanicznego bez wymaganych uprawnień,
  - 11) uczestnictwem **Ubezpieczonego** w locie w charakterze pilota, członka załogi lub pasażera samolotu poza koncesjonowanymi liniami lotniczymi,
  - 12) istniejącą u ubezpieczonego **Chorobą Zawodową** lub **Chorobą Przewlekłą** - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Czasowej Niezdolności do Pracy** lub ubezpieczenia na wypadek **Hospitalizacji Ubezpieczonego**,
  - 13) nowotworem - w zakresie ubezpieczenia na wypadek **Hospitalizacji Ubezpieczonego**,
  - 14) ciążą i/lub porodem w zakresie ubezpieczenia **Czasowej Niezdolności do Pracy** lub ubezpieczenia na wypadek **Hospitalizacji Ubezpieczonego**,
  - 15) **Rekreacyjnym Uprawianiem Sportu o Wysokim Stopniu Ryzyka** lub **Zawodowym i Wyczynowym Uprawianiem Sportu**,
  - 16) bójkami z wyjątkiem działania w obronie koniecznej i pod warunkiem przedstawienia raportu policyjnego dokumentującego działanie **Ubezpieczonego** w obronie koniecznej, chyba że nie miało to wpływu na zajście **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.
2. **Ubezpieczyciel** nie odpowiada za **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, powstałe w następstwie i adekwatnym związku z konsekwencjami wypadków, które zaszły w okresie 36 miesięcy poprzedzających datę zawarcia **Umowy Ubezpieczenia** oraz za **Zdarzenia Ubezpieczeniowe** powstałe w następstwie i adekwatnym związku z **Chorobami**, które były zdiagnozowane lub leczone lub kontrolowane lub wymagały porady lekarskiej w okresie 36 miesięcy poprzedzających datę zawarcia **Umowy Ubezpieczenia**.
  3. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli zgon **Ubezpieczonego** nastąpił wskutek samobójstwa popełnionego w okresie dwóch pierwszych lat, licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia.
  4. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** nastąpiło w okresie 3 lat licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia - w przypadku podania przez **Ubezpieczonego** przed zawarciem **Umowy Ubezpieczenia** we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub innym dokumencie nieprawdziwych informacji, o ile **Ubezpieczyciel** zwracał się o te informacje.
  5. Za **Nieszczęśliwy Wypadek** nie uważa się zdarzeń wywołanych procesami zachodzącymi wewnątrz organizmu ludzkiego: zawału, krwotoku, udaru mózgu, nagłego zatrzymania krążenia i długotrwałego działania stresu.
  6. Za Hospitalizację nie uznaje się pobytu w **Szpitalu** w celach opiekuńczych, pielęgnacyjnych i rehabilitacyjnych.
  7. Za **Szpital** w rozumieniu WU\_Pakiet nie uznaje się szpitali psychiatrycznych i rehabilitacyjnych, zakładów opiekuńczo – leczniczych, zakładów pielęgnacyjno – opiekuńczych, prewentorium, ośrodków opieki społecznej, ośrodków dla psychicznie chorych, hospicjów onkologicznych, ośrodków rekonwalescencyjnych, rehabilitacyjnych lub sanatoryjnych, ośrodków leczenia uzależnień: od leków, narkotyków czy alkoholu.
  8. W zakresie ubezpieczenia na wypadek **Poważnego Zachorowania**, nie są objęte ochroną ubezpieczeniową:
    - 1) w przypadku Nowotworu złośliwego:
      - a) zmiany opisywane jako raki in situ lub nieinwazyjne oraz stany przednowotworowe, obejmujące, ale nieograniczone do: raka in situ gruczołu piersiowego, dysplazji nabłonka szyjki macicy w stopniu CIN-1, CIN-2, CIN-3,
      - b) nadmierne rogowacenie, podstawnokomórkowe i kolczystokomórkowe raki skóry, czerniaki naciekające tkankę na głębokość mniejszą niż 1,5 mm lub sklasyfikowane poniżej 3 stopnia w skali Clarka, za wyjątkiem obecności przerzutów,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- c) raki gruczołu krokowego opisywane w skali TNM jako T1a lub T1b albo raki gruczołu krokowego sklasyfikowane w innej skali o podobnym lub niższym zaawansowaniu;
  - d) brodawczakowaty rak tarczycy T1N0M0 o średnicy mniejszej niż 1 cm;
  - e) brodawczakowaty mikro-rak pęcherza moczowego;
  - f) przewlekła białaczka limfatyczna w stopniu zaawansowania mniejszym niż 3 w skali RAI,
  - g) wszystkie nowotwory w przebiegu zakażenia wirusem HIV
- 2) w przypadku Udaru mózgu: za udar mózgu nie uznaje się objawów mózgowych związanych z migreną, uszkodzeń mózgu w wyniku urazu lub niedotlenienia, schorzeń naczyńniowych prowadzących do uszkodzeń oka lub nerwu wzrokowego, a także chorób niedokrwiennych układu przedsionkowego.

## Suma ubezpieczenia / wysokość Świadczeń Ubezpieczeniowych

### § 15

#### Ubezpieczenie na wypadek zgonu lub

#### Ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy lub Ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania lub Ubezpieczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku

1. W zakresie ubezpieczenia na wypadek **zgonu Ubezpieczonego** lub **Całkowitej Niezdolności do Pracy** lub ubezpieczenia na wypadek **Poważnego Zachorowania** lub ubezpieczenia na wypadek **zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku Świadczenie Ubezpieczeniowe** jest równe Kwocie Kredytu pozostającego do spłaty w Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, jednak nie więcej niż **500.000 zł (pięćset tysięcy złotych)**.
2. Wyплата **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 1 w stosunku do danego **Ubezpieczonego** zostanie pomniejszona o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego** z tytułu **Trwałego Inwalidztwa**, o którym mowa w § 18 (jeśli wystąpiło **Trwałe Inwalidztwo**).
3. Wysokość **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 1, jest dzielona proporcjonalnie, w zależności od liczby **Ubezpieczonych** wskazanych w **Polisie**.

### § 16

#### Ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy

1. W razie **Czasowej Niezdolności do Pracy**, która będzie miała miejsce w okresie pierwszych **90 dni** licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** polega na wypłacie jednorazowego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** w wysokości 10% miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 3.
2. Z tytułu wystąpienia **Czasowej Niezdolności do Pracy** po upływie pierwszych **90 dni**, licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, **Ubezpieczonemu** przysługują miesięczne **Świadczenia Ubezpieczeniowe** zgodnie z ust. 3 z zastrzeżeniem ust. 6.
3. Miesięczne **Świadczenie Ubezpieczeniowe Ubezpieczyciel** wypłaci na rzecz **Ubezpieczonego** w wysokości 1% początkowej Kwoty Kredytu w każdym 30 dniowym okresie, o którym mowa w ust. 4 i 5, nieprzerwanej **Czasowej Niezdolności do Pracy**.
4. **Ubezpieczony** nabywa prawo do jednorazowego lub pierwszego miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** po upływie **30 dni kalendarzowych** nieprzerwanej **Czasowej Niezdolności do Pracy**.
5. **Ubezpieczony** nabywa prawo do kolejnych miesięcznych **Świadczeń Ubezpieczeniowych** po upływie kolejnych **30 dni kalendarzowych** nieprzerwanej **Czasowej Niezdolności do Pracy**.
6. Łączna liczba miesięcznych **Świadczeń Ubezpieczeniowych** z tytułu wszystkich **Czasowych Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego** nie może przekroczyć **6 (słownie: sześciu)**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

7. Wysokość **Świadczeń Ubezpieczeniowych**, o których mowa w ust. 1-3, jest dzielona proporcjonalnie, w zależności od liczby **Ubezpieczonych** wskazanych w **Polisie**.

### § 17

#### Ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji

1. Jeśli **Hospitalizacja** będzie miała miejsce w okresie pierwszych **90 dni** licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** polega na wypłacie jednorazowego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** w wysokości 10% miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 3.
2. Z tytułu wystąpienia **Hospitalizacji** po upływie **90 dni**, licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, Ubezpieczonemu przysługują miesięczne **Świadczenia Ubezpieczeniowe** zgodnie z ust. 3 z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Miesięczne **Świadczenie Ubezpieczeniowe Ubezpieczyciel** wypłaci na rzecz **Ubezpieczonego** w wysokości 1% początkowej Kwoty Kredytu w każdym 30 dniowym okresie, o którym mowa w ust. 4 - 6, nieprzerwanej **Hospitalizacji**.
4. **Ubezpieczony** nabywa prawo do jednorazowego lub pierwszego miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** po upływie **10 dni kalendarzowych** nieprzerwanej **Hospitalizacji**. Jeżeli po upływie okresu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w wyniku tych samych okoliczności **Hospitalizacja** trwa nadal, to jest ona traktowana, jako ciąg dalszy tego **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** i w takim wypadku **Ubezpieczyciel** zobowiązany jest do wypłaty świadczeń po upływie 30 kolejnych dni kalendarzowych nieprzerwanej **Hospitalizacji** z zastrzeżeniem ust. 5 - 6.
5. Jeżeli do 180 dni od dnia zakończenia poprzedniego okresu **Hospitalizacji** nastąpiła ponowna **Hospitalizacja**, to jest ona traktowana, jako ciąg dalszy tego **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** i w takim przypadku **Ubezpieczyciel** zobowiązany jest do wypłaty świadczeń po upływie 30 kolejnych dni kalendarzowych nieprzerwanej **Hospitalizacji**.
6. Jeżeli po upływie 180 dni od dnia zakończenia poprzedniego okresu **Hospitalizacji** nastąpiła ponowna **Hospitalizacja**, to jest ona traktowana, jako nowe **Zdarzenie Ubezpieczeniowe**. W takim przypadku **Ubezpieczony** nabywa prawo do pierwszego miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** po upływie **10 kolejnych dni kalendarzowych** nieprzerwanej **Hospitalizacji**. Jeżeli po upływie okresu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w wyniku tych samych okoliczności **Hospitalizacja** trwa nadal, to jest ona traktowana, jako ciąg dalszy tego **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** i w takim wypadku **Ubezpieczyciel** zobowiązany jest do wypłaty świadczeń po upływie 30 kolejnych dni kalendarzowych nieprzerwanej **Hospitalizacji**.
7. Łączna liczba miesięcznych **Świadczeń Ubezpieczeniowych** z tytułu wszystkich **Hospitalizacji** w stosunku do danego **Ubezpieczonego** nie może przekroczyć **6 (słownie: sześciu)**.
8. Wysokość **Świadczeń Ubezpieczeniowych**, o których mowa w ust. 1-3, jest dzielona proporcjonalnie, w zależności od liczby **Ubezpieczonych** wskazanych w **Polisie**.

### § 18

#### Ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa

1. W przypadku ubezpieczenia na wypadek **Trwałego Inwalidztwa Świadczenie Ubezpieczeniowe** jest zgodne z poniższą tabelą:

1)	Utrata wzroku w obu oczach	100%
2)	Utrata wzroku w jednym oku	30%
3)	Utrata słuchu całkowita	60%
4)	Utrata słuchu w jednym uchu	15%
5)	Utrata obu przedramion	90%
6)	Utrata jednego ramienia	60%

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

7)	Utrata kciuka	10%
8)	Utrata palca wskazującego	5%
9)	Utrata palca innego niż kciuk i palec wskazujący	3%
10)	Utrata obu ud	90%
11)	Utrata jednego uda	55%
12)	Utrata obu całych stóp	70%
13)	Utrata jednej całej stopy	30%

Kwoty Kredytu pozostającego do spłaty w **Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, łącznie nie więcej niż **500.000 zł (pięćset tysięcy złotych)**.

2. Wysokość **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 1, jest dzielona proporcjonalnie, w zależności od liczby **Ubezpieczonych** wskazanych w **Polisie**.

### Część III

## Ubezpieczenie Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej i Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej

### Definicje

#### § 19

Poniższe terminy, pisane z dużej litery, w rozumieniu WU\_Pakiet mają następujące znaczenie:

- Biuro Rachunkowe** - podmiot świadczący usługi księgowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych na podstawie art. 76a ust. 3 pkt 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. 2013 r. poz. 330 z późn. zm.) lub usługi kadrowo-płacowe, na warunkach i w zakresie określonym w Umowie Ramowej,
- Błąd Księgowy** – niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Biuro rachunkowe Umowy Ramowej, w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
- Centrum Telefonicznej Asysty Prawnej („CTAP”)** – podmiot działający na zlecenie Ubezpieczyciela, profesjonalnie zajmujący się udzielaniem świadczeń Asysty Podatkowej i Asysty Prawnej oraz likwidacji szkód z zakresu ubezpieczenia ochrony podatkowej oraz ochrony prawnej na wypadek Błędów księgowych zgodnie z przepisami obowiązującego prawa polskiego;
- Prawnik** – osoba fizyczna współpracująca z CTAP, będąca radcą prawnym, adwokatem, aplikantem radcowskim lub aplikantem adwokackim, wykonująca czynności w ramach patronatu, pod nadzorem radcy prawnego lub adwokata, bądź doradcą podatkowym, świadcząca usługi **Asysty Prawnej lub Asysty Podatkowej** zgodnie z ustawą Prawo o adwokaturze, ustawie o radcach prawnych, ustawie o doradztwie podatkowym, podlegająca odpowiedzialności dyscyplinarnej samorządu zawodowego;
- Weryfikacja Księgowo-Podatkowa** – kontrola wykonywana przez Tax Care S.A. na zlecenie Ubezpieczyciela dla:
  - podatników prowadzących ewidencję księgową w formie księgi przychodów i rozchodów albo ewidencji przychodów polegającą na badaniu:
    - zgodności sum rocznych przychodów i kosztów uzyskania przychodu wykazanych w zeznaniu podatkowym sporządzanym za ten rok z ewidencjami księgowymi prowadzonymi dla wykonywanej działalności gospodarczej,
    - stałych kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, których zakres określa raport Weryfikacji Księgowo - Podatkowej.
  - podatników prowadzących ewidencję księgową w formie ksiąg rachunkowych polegającą na badaniu:

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- a. zgodności sum rocznych przychodów i kosztów uzyskania przychodu wykazanych w zeznaniu podatkowym sporządzanym za ten rok z zestawieniem obrotów i sald oraz wykazem niepodatkowych przychodów i kosztów,
  - b. stałych kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, których zakres określa raport Weryfikacja Księgowo - Podatkowej.
- c) podatników rozliczających się w formie karty podatkowej polegającą na badaniu zgodności kwot opłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne z kwotami wykazanymi w deklaracji PIT-16A.

W przypadku wspólników spółek cywilnych, jawnych, partnerskich i komandytowych będących osobami fizycznymi czynności wymienione w pkt 5a) ppkt a. i pkt 5b) ppkt a. będą wykonane po wcześniejszym podaniu przez osoby upoważnione do reprezentacji tych podmiotów procentowego udziału poszczególnych wspólników w zyskach spółki.

- 6) **Zalecenia po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej** – wytyczne podmiotu wykonującego Weryfikację Księgowo - Podatkową wskazane Ubezpieczonemu w raporcie po zakończeniu Weryfikacji Księgowo - Podatkowej
- 7) **Zdarzenie Ubezpieczeniowe:**
- a) w przypadku **Asysty Podatkowej, Asysty Prawnej** – potrzeba skorzystania przez **Ubezpieczonego** ze świadczenia, o ile wystąpiła w okresie ubezpieczenia i **Ubezpieczony** zgłosił zdarzenie w okresie ubezpieczenia;
  - b) w przypadku **Ochrony Podatkowej** – wydanie przez organ administracji podatkowej decyzji lub postanowienia nieuwzględniającego lub godzącego w interes prawny Ubezpieczonego. Zdarzeniem Ubezpieczeniowym w tym zakresie będzie również otrzymanie przez Ubezpieczonego zawiadomienia o zamiarze przeprowadzenia kontroli skarbowej;
  - c) przy dochodzeniu roszczeń odszkodowawczych dotyczących **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów księgowych** – niewykonanie lub nienależyte wykonanie, w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, zobowiązania wynikającego z Umowy Ramowej przez Biuro Rachunkowe, skutkujące poniesieniem przez Ubezpieczonego Straty finansowej, o której mowa w § 29 pkt 4).

Jeżeli wystąpiły lub wystąpią zdarzenia o takiej samej lub podobnej podstawie prawnej lub faktycznej, są one traktowane jako jedno zdarzenie ze zsumowaną kwotą wartości przedmiotu sporu z datą wystąpienia pierwszego z nich (nie dotyczy **Asysty Prawnej** i **Asysty Podatkowej**).

## § 20

### **Ubezpieczenie Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej, Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej**

1. Przedmiotem ubezpieczenia, jest ochrona interesów prawnych i podatkowych **Ubezpieczonego** na zasadach określonych w niniejszych WU\_Pakiet.
2. Ubezpieczyciel realizuje świadczenia **Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej, Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych, Ochrony Podatkowej** przez CTAP.
3. Ochrona ubezpieczeniowa w zakresie **Asysty Prawnej, Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych, Asysty Podatkowej, Ochrony Podatkowej** obejmuje **Zdarzenia Ubezpieczeniowe** zaistniałe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlegające prawu polskiemu, związane z działalnością gospodarczą **Ubezpieczonego**. Wszystkie przysługujące świadczenia rozpoznawane są według prawa polskiego.
4. Wynikające z niniejszej umowy świadczenia **Asysty Prawnej** i **Asysty Podatkowej** mogą zostać zrealizowane w języku polskim lub angielskim.
5. W zakresie ubezpieczenia **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych** i **Ochrony Podatkowej Ubezpieczonemu** przysługuje prawo swobodnego wyboru reprezentującego go adwokata lub radcy prawnego. **Ubezpieczony** może również zażądać, aby to **Ubezpieczyciel** wskazał mu pełnomocnika.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## § 21

**Ubezpieczenie Asysty Prawnej**

1. Przedmiotem ubezpieczenia **Asysty Prawnej** jest organizacja oraz opłacenie przez **Ubezpieczyciela** świadczeń o których mowa w ust. 3. w celu obrony interesów prawnych **Ubezpieczonego**.
2. **Asysta Prawna** obejmuje następujący zakres zagadnień prawnych:
  - 1) dochodzenia roszczeń odszkodowawczych z tytułu czynów niedozwolonych,
  - 2) ochrony umów - obrona interesów prawnych **Ubezpieczonego**, związanych ze stosunkiem najmu, dzierżawy, użytkowania itp. stosunków prawnych na nieruchomości, stanowiącej siedzibę działalności **Ubezpieczonego**,
  - 3) obrony przed roszczeniami osób trzecich z tytułu czynów niedozwolonych,
  - 4) przy dochodzeniu odszkodowań z umów – obrona interesów prawnych **Ubezpieczonego**, związanych z dochodzeniem roszczeń odszkodowawczych z tytułu niewykonania, bądź nienależytego wykonania umowy,
  - 5) obrony interesów prawnych **Ubezpieczonego**, wynikających z prawa administracyjnego,
  - 6) obrony interesów prawnych **Ubezpieczonego** jako pracodawcy, związanych ze stosunkiem pracy,
  - 7) obrony interesów prawnych **Ubezpieczonego**, wynikających z prawa ubezpieczeń społecznych.
3. W przypadku zaistnienia **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, z zastrzeżeniem ust. 2, **Ubezpieczonemu** przysługują następujące świadczenia:
  - 1) informacja prawna:
    - a) przesyłanie wzorów umów i pism prawnych powszechnego obrotu w tym wezwań przesądowych,
    - b) informowanie o procedurze prawnej prowadzenia sporów prawnych i ochrony swoich praw,
    - c) informowanie o kosztach prowadzenia sporów prawnych,
    - d) przesyłanie tekstów aktualnych oraz historycznych aktów prawnych,
    - e) udzielanie informacji teleadresowych o sądach, prawnikach, notariuszach, komornikach sądowych, urzędach skarbowych, prokuraturach, samorządowych kolegiach odwoławczych,
  - 2) konsultacja prawna drogą telefoniczną, rozumiana jako udzielenie informacji prawnej o powszechnie obowiązujących przepisach prawa polskiego, orzecznictwie i poglądach doktryny w zakresie problemu prawnego z którym zgłosił się **Ubezpieczony**,
  - 3) porada prawna - przyporządkowanie stanu faktycznego ustalonego w trakcie konsultacji do odpowiedniej normy prawa oraz jej interpretację i zasugerowanie zgodnego z prawem sposobu postępowania dla **Ubezpieczonego**, a także przygotowanie dokumentów gotowych do końcowego wypełnienia przez **Ubezpieczonego**, takich jak np.: wezwania do zapłaty, pełnomocnictwa, pozwu, pisma procesowego, wnioski, zgłoszenia wierzytelności.

## § 22

**Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych**

1. Przedmiotem ubezpieczenia **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych** jest pokrycie kosztów wymienionych w ust. 5 w celu obrony interesów prawnych **Ubezpieczonego**.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zorganizowanie oraz opłacenie przez **Ubezpieczyciela** pomocy prawnej jeśli nastąpiło **Zdarzenie Ubezpieczeniowe**.
3. Pokrycie kosztów **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych**, o której mowa w ust. 2, obejmuje koszty celowe i konieczne, które **Ubezpieczony** poniósł lub do poniesienia których jest zobowiązany dla **Zdarzeń Ubezpieczeniowych** określonych w § 19 pkt 7 ppkt c).
4. **Ubezpieczyciel** zobowiązuje się w zakresie wskazanym w ust. 2, w granicach sumy ubezpieczenia, o której mowa w § 27.1 oraz w § 27.2 pokryć koszty **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów księgowych Ubezpieczonego**, jeżeli nastąpiło **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** i ma ono związek z prowadzoną przez **Ubezpieczonego** działalnością gospodarczą oraz o ile będą one niezbędne do reprezentowania jego zasadnych interesów prawnych.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

5. Koszty **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów księgowych** to:
- 1) koszty procesu sądowego przed sądem powszechnym, w tym:
    - a) wynagrodzenie jednego adwokata lub radcy prawnego,
    - b) koszty i opłaty sądowe I i II instancji, w tym:
      - a. koszty zasądzone od **Ubezpieczonego** na rzecz strony przeciwnej (w tym również koszty zasądzone przez sąd z tytułu udziału w postępowaniu karnym oskarżyciela posiłkowego),
      - b. wynagrodzenie biegłych,
      - c. koszty stawienia świadków, w razie braku zwrotu kosztów na podstawie postanowienia sądu rozpoznającego sprawę,
      - d. wynagrodzenie tłumaczenia przysięgłego;
  - 2) koszty postępowania egzekucyjnego w zakresie maksymalnie trzech dowolnie wybranych przedmiotów egzekucji, podjętego na podstawie jednego tytułu wykonawczego w stosunku do tego samego podmiotu, w wysokości nie większej niż łącznie 10% sumy ubezpieczenia,
  - 3) koszty związane z postępowaniem przed sądem polubownym lub arbitrażowym aż do zakończenia postępowania o stwierdzenie wykonalności lub uznanie wyroku sądu polubownego, jednakże do wysokości kosztów sądowych które by powstały, gdyby dana sprawa toczyła się przed właściwym sądem powszechnym I instancji,
  - 4) koszty udziału adwokata lub radcy prawnego w postępowaniu przedsądowym, w tym administracyjnym, do wysokości wskazanej w ust. 6. Wyłacona suma zaliczana jest na poczet postępowania przed sądem powszechnym I instancji.
6. Wynagrodzenie adwokata lub radcy prawnego ustalane jest:
- 1) w wysokości rzeczywistych stawek rynkowych należnych za tego rodzaju usługi w miejscowości gdzie toczy się spór, w zakresie odpowiadającym nakładowi pracy pełnomocnika **Ubezpieczonego**.
  - 2) kwota ustalona na podstawie pkt 1) nie może przekraczać jednokrotności stawki minimalnej wyznaczonej na podstawie rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności radców prawnych lub adwokatów oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej z urzędu,
  - 3) dla zdarzeń o wartości przedmiotu sporu nieprzekraczającej 1500 zł wynagrodzenie pełnomocnika może przewyższać sumę ustaloną na podstawie pkt 2), jednak nie więcej niż do trzykrotności stawki określonej rozporządzeniem wymienionym w pkt 2).
7. Koszty wskazane powyżej uważa się za konieczne i celowe, jeżeli nie pozostają one w rażącej dysproporcji do zamierzonego celu (nie przewyższają kwoty 200% wartości przedmiotu sporu).
8. Jeśli w następstwie jednego zdarzenia wystąpią roszczenia **Ubezpieczonego**, które jedynie w części objęte są ochroną ubezpieczeniową, **Ubezpieczyciel** ponosi odpowiedzialność jedynie w zakresie kosztów wynikających z dochodzenia roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową.
9. Koszty, o których mowa w ust. 5 pokrywane przez **Ubezpieczyciela** obejmują podatek od towarów i usług (VAT), o ile **Ubezpieczony** nie posiada prawa do odliczenia tego podatku.

## § 23

### Ubezpieczenie Asysty Podatkowej

1. Przedmiotem ubezpieczenia **Asysty Podatkowej** jest organizacja oraz opłacenie przez **Ubezpieczyciela** świadczeń o których mowa w ust. 2.
2. **Asysta Podatkowa** obejmuje świadczone przez **CTAP** w formie telefonicznej lub elektronicznej, z zakresu polskiego systemu podatkowego:
  - 1) udzielenie informacji o podatkach, terminach i stawkach podatkowych,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 2) przesłanie interpretacji stosowania przepisów prawa podatkowego,
- 3) przesyłanie tekstów aktów prawa podatkowego (zarówno obowiązujących, jak i archiwalnych),
- 4) udzielenie informacji o organizacji administracji podatkowej wraz z danymi adresowymi,
- 5) informowanie o kosztach prowadzenia sporów prawnych w sprawach podatkowych,
- 6) informowanie o danych teleadresowych właściwych miejscowo instytucjach związanych z podatkami, takich jak np. sądy, prokuratury, samorządowe kolegia odwoławcze, urzędy skarbowe, kancelarie, itp.,
- 7) polecenie doradcy podatkowego, adwokata lub radcy prawnego, właściwego miejscowo specjalisty w konkretnej sprawie.

## § 24

### Ochrona Podatkowa

1. Przedmiotem ubezpieczenia **Ochrony Podatkowej** jest pokrycie kosztów wymienionych w ust. 4 w celu obrony interesów prawnych Ubezpieczonego powstałych na gruncie wszczętych z urzędu postępowań przed polskimi organami podatkowymi, polskimi organami kontroli skarbowej i polskimi sądami administracyjnymi, a także Naczelnym Sądem Administracyjnym.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zorganizowanie oraz opłacenie przez **Ubezpieczyciela** pomocy podatkowej, jeżeli nastąpiło **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** i ma ono związek z prowadzoną przez **Ubezpieczonego** działalnością gospodarczą lub zawodową oraz, o ile będą one niezbędne do reprezentowania jego zasadnych interesów prawnych.
3. Pokrycie kosztów **Ochrony Podatkowej**, o której mowa w ust. 2, obejmuje koszty celowe i konieczne dla zdarzeń określonych w § 19 pkt 7 ppkt. b).
4. Koszty **Ochrony Podatkowej** to:
  - 1) koszty postępowania przed organami administracyjnymi,
  - 2) koszty postępowania sądowego przed wojewódzkim sądem administracyjnym oraz Naczelnym Sądem Administracyjnym,
  - 3) koszty wynagrodzenia jednego adwokata lub radcy prawnego,
  - 4) koszty i opłaty sądowe i administracyjne wszystkich instancji,
  - 5) koszty zasądzone od **Ubezpieczonego** na rzecz strony przeciwnej,
  - 6) wynagrodzenie biegłych,
  - 7) koszty stawiennictwa świadków,
  - 8) wynagrodzenie tłumaczenia przysięgłego,
  - 9) koszty ekspertyzy sądowej.

### Wyłączenia odpowiedzialności

## § 25

1. Odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** z tytułu **Asysty Prawnej, Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych, Asysty Podatkowej, Ochrony Podatkowej** nie obejmuje ochrony interesów prawnych:
  - 1) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku z działaniami wojennymi, niepokojami społecznymi, rozruchami, strajkami, lokautem i trzęsieniami ziemi,
  - 2) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku ze szkodami nuklearnymi wywołanymi przez reaktory jądrowe albo ze szkodami genetycznymi spowodowanymi promieniowaniem radioaktywnym, jeśli szkody te nie zostały spowodowane wskutek opieki medycznej,
  - 3) prawa spółdzielczego i prawa dotyczącego spółdzielni mieszkaniowych,
  - 4) wynikających z umów o pracę lub innych stosunków prawnych dotyczących pełnienia funkcji członków ustawowych organów osób prawnych,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej



- 5) związanych z gwarancjami bankowymi, ubezpieczeniowymi, zabezpieczeniami wiarytelności, z umów poręczenia i przejęcia długów,
  - 6) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej,
  - 7) pozostającymi w związku z grą i zakładem oraz transakcjami terminowymi i spekulacyjnymi,
  - 8) z zakresu prawa górniczego i geologicznego, w szczególności w związku ze szkodami na nieruchomościach, spowodowanymi ruchem zakładu górniczego,
  - 9) dotyczących sporów pomiędzy współwłaścicielami nieruchomości,
  - 10) wynikających z umowy pożyczki lub kredytu,
  - 11) niemających bezpośredniego związku z prowadzeniem działalności gospodarczej przez **Ubezpieczonego**,
  - 12) rozpoznawanych przed Trybunałem Konstytucyjnym, Sądem Najwyższym oraz trybunałami międzynarodowym;
  - 13) pozostających poza jurysdykcją polskiego prawa.
2. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte zdarzenia:
- 1) zaistniałe na skutek lub w związku z pozostawaniem przez **Ubezpieczonego**, pod takim wpływem alkoholu lub innych substancji odurzających, który zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego uznaje się za wykroczenie lub przestępstwo,
  - 2) będące następstwem przeprowadzonej u **Ubezpieczonego** kontroli podatkowej lub skarbowej, która rozpoczęła się przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia,
  - 3) powstałe w wyniku wszczęcia postępowania podatkowego na wniosek **Ubezpieczonego**;
  - 4) powstałe w związku z zawarciem umowy kredytowej w zakresie złożenia fałszywych lub stwierdzających nieprawdę informacji dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, a także potwierdzających jego tożsamość,
  - 5) które wystąpiły poza okresem odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**,
  - 6) powstałe w wyniku niedochowania obowiązków wynikających z WU\_Pakiet.
3. Ochroną ubezpieczeniową z tytułu **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów księgowych** nie są objęte zdarzenia:
- 1) których ochrona nie wynika z naruszenia przez **Biuro Rachunkowe Umowy Ramowej**,
  - 2) spowodowanych przez **Biuro Rachunkowe** umyślnie,
  - 3) powstałych wskutek niewykonania **Zaleceń po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej**.
4. Ubezpieczenie nie obejmuje:
- 1) pokrycia mandatów, grzywien, odsetek karnych i kar umownych, kosztów i wszelkiego rodzaju należności, ceł, podatków i innych podobnych opłat publicznoprawnych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Ordynacja podatkowa oraz składek w rozumieniu Ustawy z dnia 13 października 1998r o systemie ubezpieczeń społecznych,
  - 2) kosztów powstałych w następstwie korzystania z porad prawnych osób nie będącymi adwokatami lub radcami prawnymi, albo skorzystania z usług tożsamych do **Asysty Prawnej** u podmiotu innego niż **CTAP**,
  - 3) sporządzania zażaleń, apelacji i kasacji (w ramach **Asysty Prawnej**),
  - 4) zdarzeń, które dotyczą egzekucji zaległości lub zobowiązań podatkowych, postępowań w sprawie odroczenia terminu płatności podatku, odroczenia lub rozłożenia na raty spłaty podatku lub odsetek,
  - 5) zdarzeń w zakresie czynności sprawdzających w rozumieniu Ordynacji podatkowej,
  - 6) zdarzeń związanych z obowiązkami określonymi w przepisach o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej,
  - 7) spraw, w której wartość przedmiotu sporu w sprawie podatkowej nie przekracza kwoty 1.500 zł, a w sprawach dotyczących zaległości podatkowej 1.000 zł.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

5. Ochrona ubezpieczeniowa w żadnym wypadku nie obejmuje jednak sporów zaistniałych pomiędzy stronami stosunku ubezpieczenia (**Ubezpieczonym, Ubezpieczającym, Ubezpieczycielem**) wynikającego z zawarcia **Umowy Ubezpieczenia** zgodnie z WU\_Pakiet.
6. Ponadto, **Ubezpieczyciel** może odmówić wypłaty odszkodowania, gdy:
  - 1) obrona interesów jest sprzeczna z prawem,
  - 2) koszt obrony interesu prawnego **Ubezpieczonego** jest rażąco wyższy (powyżej 200%) niż wartość bronionego interesu prawnego **Ubezpieczonego**.
7. Ubezpieczyciel nie pokrywa kosztów:
  - 1) których pokrycie jest objęte ubezpieczeniem obowiązkowym odpowiedzialności cywilnej (również w razie gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony),
  - 2) które **Ubezpieczony** musi lub musiał ponieść tylko dlatego, że jego przeciwnik wystąpił z powództwem wzajemnym albo też przedstawił zarzut potrącenia, a obrona przed tymi roszczeniami nie jest objęta ubezpieczeniem, albo też koszty te zobowiązana jest ponieść osoba trzecia,
  - 3) związanych z ugodowym załatwieniem sprawy, jeżeli koszty te nie zostały ustalone w stosunku odpowiadającym temu, w jakim uwzględnione zostały roszczenia obu stron.

### Limity świadczeń i suma ubezpieczenia

#### § 26

1. W ramach ubezpieczenia **Asysty Prawnej i Asysty Podatkowej, Ubezpieczonemu** przysługują następujące limity świadczeń w pierwszym i każdym kolejnych latach trwania okresu ubezpieczenia (pierwszych i każdego kolejnych 12 następujących po sobie okresach odpowiedzialności):
  - 1) **Asysta Prawna** – 3 świadczenia dziennie, nie więcej niż 24 świadczenia miesięcznie,
  - 2) **Asysta Podatkowa** – 2 świadczenia miesięcznie, nie więcej niż 24 świadczenia rocznie.
2. Spełnienie każdego świadczenia powoduje zmniejszenie ilościowego limitu dla ubezpieczenia **Asysty Prawnej i Asysty Podatkowej**. Spełnienie świadczeń, których łączna ilość wyczerpuje ilościowy limit świadczeń w danym roku trwania okresu ubezpieczenia, powoduje ustanie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** w tym zakresie. Limit świadczeń odnawia się w każdym kolejnym roku trwania okresu ubezpieczenia. Niewykorzystany limit świadczeń nie podlega kumulacji z odnowionym limitem świadczeń.

#### § 27.1

### Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł

1. Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych**, stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** na każde i wszystkie **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, łącznie w całym okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia w ramach **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych** w przypadku, gdy **Ubezpieczony** zawarł **Umowę Ramową** wynosi **5 000 zł**, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Każda wypłata świadczenia ubezpieczeniowego powoduje pomniejszenie sumy ubezpieczenia lub jej podlimitu, aż do momentu jej wyczerpania.

#### § 27.2

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

**Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł**

1. Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów księgowych**, stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** na każde i wszystkie **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, łącznie w całym okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia w ramach **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych** w przypadku, gdy **Ubezpieczony** zawarł **Umowę Ramową** wynosi **20 000 zł**, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Każda wypłata świadczenia ubezpieczeniowego powoduje pomniejszenie sumy ubezpieczenia lub jej podlimitu, aż do momentu jej wyczerpania.

**§ 28.1**

**Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł**

1. Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia **Ochrony Podatkowej**, stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** na każde i wszystkie **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, łącznie w całym okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia w ramach **Ochrony Podatkowej** w przypadku, gdy **Ubezpieczony** nie zawarł **Umowy Ramowej** wynosi:
  - 1) **2 500 zł** lub
  - 2) **5 000 zł**, w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej**, o której mowa w § 19 pkt 5), z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Każda wypłata świadczenia ubezpieczeniowego powoduje pomniejszenie sumy ubezpieczenia lub jej podlimitu, aż do momentu jej wyczerpania.

**§ 28.2**

**Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł**

1. Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia **Ochrony Podatkowej**, stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** na każde i wszystkie **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, łącznie w całym okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia w ramach **Ochrony Podatkowej**:
  - 1) w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową, wynosi **20 000 zł**;
  - 2) w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej, wynosi **20 000 zł** powiększone o:
    - a) 3 % początkowej **Kwoty Kredytu**, o której mowa w § 2 pkt 6), nie mniej niż **2 500 zł**, jednak nie więcej niż **15.000 zł** albo
    - b) 6 % początkowej **Kwoty Kredytu**, o której mowa w § 2 pkt 6), nie mniej niż **5 000 zł**, jednak nie więcej niż **30.000 zł**, w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej**, o której mowa w § 19 pkt 5), z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Każda wypłata świadczenia ubezpieczeniowego powoduje pomniejszenie sumy ubezpieczenia lub jej podlimitu, aż do momentu jej wyczerpania.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## Część IV

### Postanowienia dotyczące Ubezpieczenia na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych

#### Definicje

##### § 29

Poniższe terminy, pisane z wielkiej litery, w rozumieniu WU\_Pakiet mają następujące znaczenie :

- 1) **Biuro Rachunkowe** - podmiot świadczący usługi księgowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych na podstawie art. 76a ust. 3 pkt 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. 2013 r. poz. 330 z późn. zm.) lub usługi kadrowo-płacowe, na warunkach i w zakresie określonym w Umowie Ramowej,
- 2) **Błąd Księgowy** – niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Biuro rachunkowe Umowy Ramowej, w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
- 3) **Odszkodowanie** – to kwota odpowiadająca wysokości poniesionej przez Ubezpieczonego Straty Finansowej, wyrażona w złotych, nieprzekraczająca sumy ubezpieczenia, o której mowa w § 32.1 oraz § 32.2.
- 4) **Strata Finansowa** – poniesione przez Ubezpieczonego koszty, powstałe w skutek Błędu księgowego, których Ubezpieczony nie musiałby ponieść, gdyby Błąd księgowy nie nastąpił, z zastrzeżeniem § 31,
- 5) **Weryfikacja Księgowo-Podatkowa** - kontrola wykonywana przez Tax Care na zlecenie Ubezpieczyciela dla:
  - a) podatników prowadzących ewidencję księgową w formie księgi przychodów i rozchodów albo ewidencji przychodów polegającą na badaniu:
    - a. zgodności sum rocznych przychodów i kosztów uzyskania przychodu wykazanych w zeznaniu podatkowym sporządzanym za ten rok z ewidencjami księgowymi prowadzonymi dla wykonywanej działalności gospodarczej,
    - b. stałych kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, których zakres określa raport Weryfikacji Księgowo – Podatkowej,
  - b) podatników prowadzących ewidencję księgową w formie ksiąg rachunkowych polegającą na badaniu:
    - a. zgodności sum rocznych przychodów i kosztów uzyskania przychodu wykazanych w zeznaniu podatkowym sporządzanym za ten rok z zestawieniem obrotów i sald oraz wykazem niepodatkowych przychodów i kosztów,
    - b. stałych kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, których zakres określa raport Weryfikacja Księgowo - Podatkowej.
  - c) podatników rozliczających się w formie karty podatkowej polegającą na badaniu zgodności kwot opłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne z kwotami wykazanymi w deklaracji PIT-16A.

W przypadku wspólników spółek cywilnych, jawnych, partnerskich i komandytowych będących osobami fizycznymi czynności wymienione w pkt 4a) ppkt a. i pkt 2b) ppkt a. będą wykonane po wcześniejszym podaniu przez osoby upoważnione do reprezentacji tych podmiotów procentowego udziału poszczególnych wspólników w zyskach spółki.
- 6) **Zalecenia po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej** - wytyczne podmiotu wykonującego Weryfikację Księgowo - Podatkową wskazane Ubezpieczonemu w raporcie po zakończeniu Weryfikacji Księgowo – Podatkowej,
- 7) **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** – wystąpienie w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela Straty Finansowej, na skutek Błędu Księgowego.

#### Przedmiot ubezpieczenia

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## § 30

Przedmiotem ubezpieczenia jest ryzyko poniesienia **Straty Finansowej**, która zaistniała w okresie odpowiedzialności **Ubezpieczyciela**.

## Wyłączenia odpowiedzialności

## § 31

1. Niezależnie od treści **Umowy Ramowej**, odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** jest wyłączona w następujących przypadkach:
  - 1) zajście **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** było skutkiem wojny, wojny domowej, aktów terroryzmu, rebelii, zamieszek, powstania, konfiskaty wojennej, nacjonalizacji, wprowadzenia stanu wojennego lub wyjątkowego, rekwizycji przez wszelką władzę, działania energii jądrowej, skażenia radioaktywnego lub innego zdarzenia losowego uznanego za klęskę żywiołową przez uprawniony organ administracji publicznej,
  - 2) których ochrona nie wynika z naruszenia przez **Biuro Rachunkowe Umowy Ramowej**,
  - 3) **Błąd Księgowy** został dokonany poza okresem odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
  - 4) **Strat Finansowych** powstałych w wyniku ugody pozasądowej lub ugody sądowej,
  - 5) **Strat Finansowych** powstałych w wyniku niewypłacalności **Ubezpieczonego**,
  - 6) **Strat Finansowych** będących następstwem zniszczenia, uszkodzenia, zaginięcia wszelkiego rodzaju dokumentów.
2. Odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** jest wyłączona w przypadku następujących **Strat Finansowych Ubezpieczonego**:
  - 1) powstałych wskutek ujawnienia wiadomości poufnej albo objętej tajemnicą,
  - 2) powstałych w wyniku błędnego przeliczenia dowolnej waluty obcej,
  - 3) wyrządzonych przez **Biuro Rachunkowe** umyślnie,
  - 4) wyrządzonych przez osobę nie posiadającą uprawnień do wykonywania zawodu księgowego lub która miała zakaz lub zawieszono prawo do wykonywania zawodu,
  - 5) powstałych w następstwie tworzenia, dostarczania i wdrażania oprogramowania informatycznego,
  - 6) wyrządzonych przez wirusy lub innego rodzaju programy zakłócające pracę programu komputerowego, całego komputera, sieci, niezależnie od źródła ich pojawienia się,
  - 7) powstałych wskutek niewykonania **Zaleceń po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej**,
  - 8) powstałych wskutek przyczynienia się **Ubezpieczonego**.
3. Ubezpieczenie nie obejmuje pokrycia **Straty Finansowej**, wynikającej z:
  - 1) odsetek karnych i kar umownych w rozumieniu kodeksu cywilnego oraz Ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych,
  - 2) kosztów utraconych korzyści,
  - 3) dokonywania płatności przez **Biuro Rachunkowe** w imieniu **Ubezpieczonego**,
  - 4) **Błędów Księgowych** wyrządzonych przez osobę bliską **Ubezpieczonemu**, jeśli **Ubezpieczonym** jest osoba fizyczna
4. **Ubezpieczyciel** nie jest zobowiązany do pokrycia poniesionych przez **Ubezpieczonego** kosztów, jeśli koszty te powstałyby niezależnie od niewykonania lub nienależytego wykonania **Umowy Ramowej** przez **Biuro Rachunkowe**.
5. Ponadto, **Ubezpieczyciel** może odmówić wypłaty **Odszkodowania**, gdy obrona interesów jest sprzeczna z prawem.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

6. **Ubezpieczyciel** nie odpowiada za szkody których pokrycie jest objęte ubezpieczeniem obowiązkowym odpowiedzialności cywilnej (również w razie, gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony).
7. **Stratą Finansową** nie jest konieczność zapłaty przez **Ubezpieczonego** podatków i innych podobnych opłat publicznoprawnych, chyba że konieczność ich zapłaty nie zaistniałaby gdyby do **Błędu Księgowego** nie doszło, a **Ubezpieczony** nie ma możliwości obciążenia podatkiem innego podmiotu. Inny podmiot oznacza podatników w rozumieniu Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług oraz Ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych.

## Suma Ubezpieczenia

### § 32.1

#### Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł

1. Suma ubezpieczenia dla **ubezpieczenia na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych**, stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** na każde i wszystkie **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, łącznie w całym okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia w ramach **ubezpieczenia na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych**, w przypadku, gdy **Ubezpieczony** zawarł **Umowę Ramową** wynosi:
  - 1) **2 500 zł** albo
  - 2) **5 000 zł**, w przypadku przeprowadzenia przez **Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej**, o której mowa w § 29 pkt 5), z zastrzeżeniem ust 3-4.
3. Każda wypłata świadczenia ubezpieczeniowego powoduje pomniejszenie sumy ubezpieczenia lub jej podlimitu, aż do momentu jej wyczerpania.
4. W przypadku, gdy w wyniku przeprowadzonej **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej** nie zostały wykazane żadne nieprawidłowości, a w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego od momentu przeprowadzenia **Weryfikacji Księgowo – Podatkowej**, wystąpi **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** o którym mowa w § 29 ppkt. 7), wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej** oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona w ust. 2 pkt 2) zostaje powiększona o 10% **Kwoty Kredytu**.

### § 32.2

#### Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł

1. Suma ubezpieczenia dla **ubezpieczenia na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych**, stanowi górną granicę odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** na każde i wszystkie **Zdarzenia Ubezpieczeniowe**, łącznie w całym okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia w ramach **ubezpieczenia na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych**, w przypadku, gdy **Ubezpieczony** zawarł **Umowę Ramową**, stanowi:
  - 1) 3 % początkowej **Kwoty Kredytu**, o której mowa w § 2 pkt 6), nie mniej niż **2 500 zł**, jednak nie więcej niż **15.000 zł** albo
  - 2) 6 % początkowej **Kwoty Kredytu**, o której mowa w § 2 pkt 6), nie mniej niż **5 000 zł**, jednak nie więcej niż **30.000 zł**, w przypadku przeprowadzenia przez **Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo - Podatkowej**, o którym mowa w § 29 pkt 1), z zastrzeżeniem ust 3-4.
3. Każda wypłata świadczenia ubezpieczeniowego powoduje pomniejszenie sumy ubezpieczenia lub jej podlimitu, aż do momentu jej wyczerpania.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

4. W przypadku, gdy w wyniku przeprowadzonej **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej** nie zostały wykazane żadne nieprawidłowości, a w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego od momentu przeprowadzenia **Weryfikacji Księgowo – Podatkowej**, wystąpi **Zdarzenie Ubezpieczeniowe**, o którym mowa w § 29 ppkt. 7), wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej** oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona w ust. 2 pkt 2) zostaje powiększona o 10% **Kwoty Kredytu**, nie więcej niż 50 000 zł.

### Weryfikacja Księgowo - Podatkowa

#### § 33

1. **Ubezpieczający**, który zamierza skorzystać z **Weryfikacji Księgowo - Podatkowej** w zakresie **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych, Ochrony Podatkowej i Ubezpieczenia na wypadek Straty Finansowej w wyniku Błędów Księgowych**, zobowiązany jest :
- 1) skontaktować się telefonicznie z **Tax Care Sp. z o.o.** pod czynnym od poniedziałku do piątku w godzinach 08:00 – 18:00 pod numerem tel. **22 262 00 00**, lub **adresem e-mail: audyt@taxcare.pl** lub korespondencyjnie na adres:  
**Tax Care Sp. z o. o.**  
ul. Przyokopowa 33  
01-208 Warszawa  
i przekazać wszelkie informacje oraz dokumenty, wymienione w pkt 2), z zastrzeżeniem ust. 3.
  - 2) Ubezpieczający, który prowadzi ewidencję księgową w formie:
    - a) księgi przychodów i rozchodów zobowiązany jest dostarczyć:
      - a. kompletne zapisy z księgi przychodów i rozchodów za ten rok,
      - b. kompletne zeznanie roczne za ten rok – PIT-36 albo PIT-36L wraz z załącznikami,
    - b) ewidencji przychodów zobowiązany jest dostarczyć:
      - a. ewidencję przychodów,
      - b. kompletne zeznanie roczne za ten rok – PIT-28 z załącznikami.
    - c) ksiąg rachunkowych, zobowiązany jest dostarczyć:
      - a. zestawienie obrotów i sald za dany rok,
      - b. wykaz niepodatkowych kosztów uzyskania przychodu i niepodatkowych przychodów,
      - c. zeznanie roczne PIT-36 albo PIT-36L z załącznikami (w przypadku spółek komandytowo-akcyjnych, spółek z o.o. i spółek akcyjnych CIT-8 z załącznikami),
      - d. dziennik księgowy.
  - 3) Podatnicy rozliczający się w formie karty podatkowej obowiązani są do dostarczenia:
    - a) deklaracji podatkowej PIT-16A za ten rok,
    - b) dowodów potwierdzających dokonanie zapłaty składek na ubezpieczenie zdrowotne w tym roku (liczy się data dokonania zapłaty, a nie okres, za jaki składka ta była należna).
2. W przypadku wspólników spółek cywilnych, jawnych, partnerskich i komandytowych **Ubezpieczony** zobowiązany jest do wykazania listy wspólników i procentowego udziału w zyskach spółki za rok, w którym dokonywana jest **Weryfikacja Księgowo - Podatkowa**.
3. **Weryfikacja Księgowo - Podatkowa** zostanie przeprowadzona nie wcześniej niż z pierwszym dniem trzeciego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym **Kredyt** został uruchomiony.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## Część V

### Postanowienia dotyczące ubezpieczenia Utraty Stałego Źródła Dochodu

#### Definicje

#### § 34

Poniższe terminy pisane z dużej litery, w rozumieniu WU\_Pakiet mają następujące znaczenie:

1) **Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego:**

- a) w przypadku osób uzyskujących dochód na podstawie stosunku pracy - dzień rozwiązania stosunku pracy,
- b) w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą - dzień wykreślenia wpisu Ubezpieczonego z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG) (w przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej oraz spółki cywilnej) lub z Krajowego Rejestru Sądowego Ubezpieczonego (w przypadku spółek osobowych) lub dzień wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości Ubezpieczonego lub dzień uprawomocnienia się postanowienia sądu oddalającego wniosek o ogłoszenie upadłości przedsiębiorstwa Ubezpieczonego z tego powodu, że jego majątek nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania,
- c) w przypadku osób fizycznych świadczących pracę (usługi) na podstawie kontraktu menedżerskiego - dzień rozwiązania kontraktu menedżerskiego przez dającego zlecenie, a w przypadku, gdy rozwiązanie kontraktu menedżerskiego za porozumieniem stron nastąpiło z przyczyn analogicznych do przyczyn nie dotyczących pracowników w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa pracy, za datę Utraty Stałego Źródła Dochodu uważa się dzień, w którym wygasłby ten kontrakt wskutek rozwiązania go przez dającego zlecenie z zachowaniem umówionych okresów wypowiedzenia określonych w kontrakcie menedżerskim,

2) **Stałe Źródło Dochodu** - wynagrodzenie z tytułu stosunku pracy zawartego na czas określony lub nieokreślony lub dochód uzyskiwany w związku z zawartym kontraktem menedżerskim lub z prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej na własny rachunek,

3) **Status Bezrobotnego** - status uzyskany przez osobę fizyczną zarejestrowaną w charakterze bezrobotnego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego,

4) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** - świadczenie pieniężne wypłacane przez Ubezpieczyciela Ubezpieczonemu z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego,

5) **Utrata Stałego Źródła Dochodu** - zdarzenie polegające na:

- a) w przypadku osób uzyskujących dochód na podstawie stosunku pracy - utracie zatrudnienia wskutek rozwiązania przez pracodawcę stosunku pracy z Ubezpieczonym, lub wskutek porozumienia zawartego przez pracodawcę i Ubezpieczonego z przyczyn nie dotyczących pracownika (rozwiązanie stosunku pracy lub stosunku służbowego z przyczyn ekonomicznych leżących po stronie pracodawcy) w rozumieniu właściwych przepisów prawa polskiego, w wyniku którego Ubezpieczony zyskuje Status Bezrobotnego z prawem do zasiłku dla osób bezrobotnych;
- b) w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą - spowodowane przyczynami ekonomicznymi zaprzestaniu prowadzenia i wykreśleniu wpisu Ubezpieczonego z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG) (w przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej oraz spółki cywilnej) lub z Krajowego Rejestru Sądowego przedsiębiorstwa Ubezpieczonego (w przypadku spółek osobowych) lub uprawomocnieniu się postanowienia sądu o ogłoszeniu upadłości przedsiębiorcy lub uprawomocnieniu się postanowienia sądu oddalającego wniosek o ogłoszenie upadłości z tego powodu, że majątek przedsiębiorcy nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania - tj. w sytuacji, gdy:

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej



- a. Ubezpieczony zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej wskutek obowiązywania na Dzień Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego przepisów prawa uniemożliwiających prowadzenie działalności przedsiębiorstwa Ubezpieczonego, albo
  - b. zleceniodawca rozwiązał z Ubezpieczonym umowę cywilno-prawną, w ramach której Ubezpieczony wykonywał działalność swojego przedsiębiorstwa, wskutek którego nastąpiło uzyskanie przez Ubezpieczonego Statusu Bezrobotnego;
  - c) w przypadku osób fizycznych świadczących pracę (usługi) na podstawie kontraktu menedżerskiego - rozwiązanie tego kontraktu przez dającego zlecenie, lub wskutek rozwiązania kontraktu menedżerskiego za porozumieniem, w sytuacji, gdy porozumienie stron nastąpiło z przyczyn analogicznych do przyczyn nie dotyczących pracowników, w rozumieniu przepisów prawa pracy, o ile Ubezpieczony zyskuje Status Bezrobotnego;
- 6) **Wypadek Komunikacyjny** - nieszczęśliwy wypadek w ruchu lądowym, powietrznym lub wodnym, któremu uległ Ubezpieczony jako:
- a) pasażer lub kierujący pojazdem silnikowym w rozumieniu ustawy Prawo o ruchu drogowym oraz motorowerem, pojazdem szynowym, statkiem morskim, promem morskim lub pasażerskim statkiem powietrznym,
  - b) rowerzysta,
  - c) pieszy;
- 7) **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** - zajście w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela zdarzenia w postaci Utraty Stałego Źródła Dochodu.

### Przedmiot ubezpieczenia

#### § 35

Przedmiotem ubezpieczenia jest **Stałe Źródło Dochodu Ubezpieczonego**.

### Wyłączenia odpowiedzialności

#### § 36

1. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności, gdy **Utrata Stałego Źródła Dochodu** nastąpiła na skutek lub w związku z:
  - 1) działaniami wojennymi, stanem wojennym, aktami terroryzmu lub sabotażu,
  - 2) udziałem **Ubezpieczonego** w nielegalnych strajkach, rozruchach, zamieszkach społecznych,
  - 3) pozostawianiem **Ubezpieczonego** w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości lub w stanie po użyciu środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, lekarstw lub innych środków wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło zgodnie z zaleceniami lekarza,
  - 4) w wyniku samookaleczenia bądź usiłowaniu popełnienia lub dokonaniem przestępstwa przez **Ubezpieczonego**, z wyłączeniem nieumyślnego spowodowania **Wypadku Komunikacyjnego**, chyba że nie miało to wpływu na zajście **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.
2. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności, gdy **Utrata Stałego Źródła Dochodu** nastąpiła:
  - 1) w wyniku rozwiązania stosunku pracy na skutek wypowiedzenia go **Ubezpieczonemu** przez pracodawcę przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia,
  - 2) w wyniku rozwiązania kontraktu menedżerskiego na skutek wypowiedzenia go przez dającego zlecenie przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- 3) w wyniku zakończenia prowadzenia działalności gospodarczej wskutek wniosków złożonych przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia,
  - 4) na skutek rozwiązania stosunku pracy lub kontraktu menedżerskiego przez **Ubezpieczonego**,
  - 5) na skutek rozwiązania stosunku pracy za porozumieniem stron z wyjątkiem sytuacji, gdy porozumienie stron nastąpiło z przyczyn nie dotyczących pracowników, w rozumieniu odpowiednich przepisów polskiego prawa pracy,
  - 6) na skutek rozwiązania kontraktu menedżerskiego za porozumieniem stron z wyjątkiem sytuacji, gdy porozumienie stron nastąpiło z przyczyn analogicznych do przyczyn nie dotyczących pracowników w rozumieniu odpowiednich przepisów polskiego prawa pracy,
  - 7) na skutek rozwiązania przez pracodawcę stosunku pracy z **Ubezpieczonym** bez wypowiedzenia, z winy pracownika w trybie art. 52 Kodeksu pracy lub bez wypowiedzenia, w trybie art. 53 Kodeksu pracy,
  - 8) na skutek rozwiązania przez dającego zlecenie kontraktu menedżerskiego z **Ubezpieczonym** bez wypowiedzenia, z przyczyn analogicznych do rozwiązania przez pracodawcę stosunku pracy z winy pracownika, w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy,
  - 9) w wyniku zakończenia stosunku pracy zawartego na czas określony z upływem okresu, na który został zawarty, chyba, że został zawarty kolejny stosunek pracy z dotychczasowym pracodawcą, jeżeli poprzednio strony dwukrotnie zawarły umowę o pracę na czas określony na następujące po sobie okresy, o ile przerwa między rozwiązaniem poprzedniej a nawiązaniem kolejnej umowy o pracę nie przekroczyła 1 miesiąca (ciągłość zatrudnienia),
  - 10) w wyniku zakończenia kontraktu menedżerskiego z upływem okresu, na który został zawarty, chyba, że został zawarty kolejny kontrakt menedżerski z dotychczasowym dającym zlecenie na kolejny, bezpośrednio następujący (tzn., gdy przerwa pomiędzy okresami zatrudnienia trwa nie dłużej niż 7 dni roboczych) po zakończeniu poprzedniego, okres zatrudnienia (ciągłość zatrudnienia).
3. **Ubezpieczyciel** nie ponosi odpowiedzialności w przypadku, gdy **Ubezpieczony** w wyniku **Utraty Stałego Źródła Dochodów** nie uzyskał **Statusu Bezrobotnego** z prawem do zasiłku dla osób bezrobotnych, w rozumieniu odpowiednich przepisów powszechnie obowiązującego polskiego prawa polskiego.

### Suma ubezpieczenia/ Limity Świadczeń Ubezpieczeniowych

#### § 37.1

#### Polisy z Kwota Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł

1. Z tytułu wystąpienia **Utraty Stałego Źródła Dochodu Ubezpieczonemu** przysługuje jednorazowe **Świadczenie Ubezpieczeniowe** zgodnie z ust. 2.
2. **Ubezpieczyciel** wypłaca na rzecz **Ubezpieczonego**, z zastrzeżeniem ust. 5, **Świadczenie Ubezpieczeniowe** w wysokości:
  - a) w przypadku, gdy Ubezpieczający zawarł **Umowę Ramową** - 15% początkowej **Kwoty Kredytu** albo
  - b) w przypadku, gdy Ubezpieczający nie zawarł **Umowy Ramowej** - 20% początkowej **Kwoty Kredytu**.
3. Wypłata świadczenia, o którym mowa w ust. 2, w stosunku do danego **Ubezpieczonego** kończy odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** w stosunku do tego **Ubezpieczonego** w zakresie ubezpieczenia **Utraty Stałego Źródła Dochodu**.
4. **Ubezpieczony** nabywa prawo do **Świadczenia Ubezpieczeniowego** po upływie **30 dni kalendarzowych** nieprzerwanego **Statusu Bezrobotnego** (okres wyczekiwania).
5. Wysokość **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 2, jest dzielona proporcjonalnie, w zależności od liczby **Ubezpieczonych** wskazanych w **Polisie**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## § 37.2

**Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł**

- Z tytułu wystąpienia **Utraty Stałego Źródła Dochodu Ubezpieczonemu** przysługują miesięczne **Świadczenia Ubezpieczeniowe** zgodnie z ust. 2.
- Ubezpieczyciel** wypłaca na rzecz **Ubezpieczonego**, z zastrzeżeniem ust. 7:
  - w przypadku, gdy Ubezpieczający zawarł **Umowę Ramową - maksymalnie 6** miesięcznych **Świadczeń Ubezpieczeniowych** w wysokości 1% początkowej **Kwoty Kredytu** na jedno świadczenie.  
Łączna wartość **Świadczeń Ubezpieczeniowych** z tytułu **Utraty Stałego Źródła Dochodu** w ramach danej **Umowy Ubezpieczenia** nie może przekroczyć **30.000 zł** w okresie ubezpieczenia albo
  - w przypadku, gdy Ubezpieczający nie zawarł **Umowy Ramowej - maksymalnie 8** miesięcznych **Świadczeń Ubezpieczeniowych** w wysokości 1% początkowej **Kwoty Kredytu** na jedno świadczenie.  
Łączna wartość **Świadczeń Ubezpieczeniowych** z tytułu **Utraty Stałego Źródła Dochodu** w ramach danej **Umowy Ubezpieczenia** nie może przekroczyć **40.000 zł** w okresie ubezpieczenia.
- Wyczerpanie limitu świadczeń, o którym mowa w ust. 2, w ramach danej **Umowy Ubezpieczenia** kończy odpowiedzialność **Ubezpieczyciela** w zakresie ubezpieczenia **Utraty Stałego Źródła Dochodu**.
- Ubezpieczony** nabywa prawo do pierwszego miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** po upływie **30 dni kalendarzowych** nieprzerwanego **Statusu Bezrobotnego** (okres wyczekiwania).
- Ubezpieczony** nabywa prawo do kolejnych miesięcznych **Świadczeń Ubezpieczeniowych** po upływie **30 kolejnych dni kalendarzowych** nieprzerwanego **Statusu Bezrobotnego**.
- W stosunku do danego **Ubezpieczonego** **Świadczenie Ubezpieczeniowe** z tytułu **Utraty Stałego Źródła Dochodu**, przestaje być należne za okres od:
  - dnia, w którym **Ubezpieczony** utracił **Status Bezrobotnego**,
  - dnia zgonu **Ubezpieczonego**,
  - dnia, w którym **Ubezpieczony** nabył uprawnienia do emerytury albo renty na podstawie obowiązujących przepisów prawa polskiego o nabywaniu prawa do emerytur i rent.
- Wysokość **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, o którym mowa w ust. 2, jest dzielona proporcjonalnie, w zależności od liczby **Ubezpieczonych** wskazanych w **Polisie**.

## Część VI

### Procesy zgłaszania roszczeń i czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela

## § 38

**Ubezpieczenie na wypadek zgonu, Ubezpieczenie na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek Trwałego Inwalidztwa, Ubezpieczenie na wypadek Poważnego Zachorowania, Ubezpieczenie na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, Ubezpieczenie na wypadek zgonu w wyniku Niez szczęśliwego Wypadku, Ubezpieczenie na wypadek Hospitalizacji, Ubezpieczenie na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu**

- Zawiadomienie o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego/Wniosek** o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania** można złożyć:
  - elektronicznie, na stronie: <http://www.tueuropa.pl/> lub
  - pisemnie lub osobiście wzór Wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania został pomocniczo przygotowany przez **Ubezpieczyciela** i jest dostępny u **Ubezpieczyciela** i u **Agenta** lub
  - telefonicznie na nr 801 500 300 lub +48 71 36 92 887.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

2. Zgłaszający roszczenie powinien dołączyć następujące dokumenty:

1) w razie **zgonu Ubezpieczonego**:

- a) odpis aktu zgonu **Ubezpieczonego**,
- b) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu (karta statystyczna do karty zgonu);
- c) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu **Ubezpieczonego** (np. informacja policji lub prokuratury, jeżeli zostały sporządzone),

chyba, że **Uprawiony** jest osobą, która takich dokumentów nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.

2) w razie **Całkowitej Niezdolności do Pracy**:

- a) **Orzeczenie**,
- b) dokumentacja, na podstawie której wydano **Orzeczenie**, w przypadku utraty wzroku w obu oczach lub utraty co najmniej dwóch kończyn powyżej nadgarstków lub kostek, **Całkowita Niezdolność do Pracy** orzekana jest przez **Ubezpieczyciela** na podstawie dokumentacji medycznej potwierdzająca ww. uszczerbek;

3) w przypadku **Trwałego Inwalidztwa**:

- a) zaświadczenie lekarza specjalisty stwierdzające utratę lub całkowitą i nieodwracalną dysfunkcję narządu lub kończyny,
- b) jeśli **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** nastąpiło w wyniku **Nieszczęśliwego Wypadku** należy doręczyć posiadane informacje, postanowienia, raporty, notatki, itp. Policji, Prokuratury lub inne dokumenty potwierdzające zajście i opis okoliczności tego zdarzenia;

4) w przypadku **Poważnego Zachorowania**:

- a) kopię dokumentacji medycznej stwierdzającej **Poważne Zachorowanie**
- b) jeśli **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** nastąpiło w wyniku **Nieszczęśliwego Wypadku** należy doręczyć posiadane informacje, postanowienia, raporty, notatki, itp. Policji, Prokuratury lub inne dokumenty potwierdzające zajście i opis okoliczności tego zdarzenia;

5) w razie **Czasowej Niezdolności do Pracy**:

- a) zaświadczenie lekarskie (druk ZLA) o **Czasowej Niezdolności do Pracy** potwierdzające okres przerwy w pracy lub, jeżeli miał miejsce pobyt w **Szpitalu**, historia pobytu w **Szpitalu** (karta informacyjna leczenia szpitalnego),
- b) inne wskazane przez **Ubezpieczyciela** dokumenty bezpośrednio związane ze **Zdarzeniem Ubezpieczeniowym**, potwierdzające zajście i okoliczności **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**,

6) w razie **Hospitalizacji**:

- a) wypis lub zaświadczenie lekarskie potwierdzające okres pobytu w **Szpitalu**, historia pobytu w **Szpitalu** (karta informacyjna leczenia szpitalnego),
- b) jeśli **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** nastąpiło wskutek **Nieszczęśliwego Wypadku** należy doręczyć posiadane informacje, raporty, postanowienia, notatki itp. Policji, Prokuratury
- c) inne dokumenty potwierdzające zajście i opis okoliczności **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.

7) w razie **Utraty Stałego Źródła Dochodu**:

- a) zaświadczenie lub decyzja o uzyskaniu **Statusu Bezrobotnego** oraz:
- b) w przypadku osób zatrudnionych w oparciu o umowę o pracę na czas nieokreślony lub określony lub w przypadku osób fizycznych uzyskujących dochody z tytułu kontraktu menedżerskiego, odpowiednio: świadectwo pracy albo oświadczenie pracodawcy o rozwiązaniu stosunku pracy lub kontraktu menadżerskiego,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- c) w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą: zaświadczenie o wykreśleniu wpisu z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG) (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym spółek cywilnych) lub KRS (w przypadku spółek osobowych) lub postanowienie sądu o ogłoszeniu upadłości, lub postanowienie sądu oddalające wniosek o ogłoszenie upadłości z tego powodu, że majątek przedsiębiorcy nie wystarczy na pokrycie kosztów postępowania, oraz
- d) przed każdorazową wypłatą miesięcznego **Świadczenia Ubezpieczeniowego** – dowód pobrania zasiłku dla bezrobotnych za miesiąc poprzedni lub zaświadczenie z właściwego urzędu o prawie do zasiłku (postanowienie dotyczy świadczeń wypłacanych zgodnie z § 37.2.
3. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 2 dokumenty, o które **Ubezpieczyciel** zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez **Ubezpieczyciela** postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego.
4. W przypadku, gdy **Ubezpieczycielowi** nie zostaną dostarczone wszystkie niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego** dokumenty, o których mowa w ust. 2, osoba występująca z roszczeniem o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego** powinna udzielić **Ubezpieczycielowi** informacji nt.: miejsca i **Dnia Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, nazwy i adresu organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować, chyba, że osoba występująca z roszczeniem o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego** takich informacji nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.
5. **Ubezpieczyciel** może zażądać, aby **Ubezpieczony** poddał się na koszt **Ubezpieczyciela** badaniom lekarskim w celu potwierdzenia zasadności roszczenia o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego** (nie dot. **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** z tytułu zgonu i **Utraty Stałego Źródła Dochodu**).
6. Udzielenie informacji niezgodnych z prawdą lub niekompletnych przez zgłaszającego roszczenie o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, może być podstawą do odmowy jego wypłaty, jeżeli miało to wpływ na ustalenie okoliczności **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub miało na celu wyłudzenie **Świadczenia Ubezpieczeniowego**.
7. Stopień **Trwałego Inwalidztwa** ustala się niezwłocznie po zakończeniu leczenia i rekonwalescencji, a w razie dłuższego leczenia - najpóźniej w 24 miesiącu od dnia zajścia **Nieszczęśliwego Wypadku**. Późniejsza zmiana stopnia **Trwałego Inwalidztwa** nie daje podstawy do zmiany wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**.
8. Przy ustalaniu wysokości **Świadczeń Ubezpieczeniowych** z tytułu uszczerbku na zdrowiu nie uwzględnia się rodzaju pracy lub innych czynności wykonywanych przez **Ubezpieczonego**.

### Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela w przypadku zgłoszenia roszczenia

#### § 39

1. W terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** / Wniosku o wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego**/ Odszkodowania **Ubezpieczyciel** informuje pisemnie o tym **Ubezpieczonego** lub **Ubezpieczającego** oraz **Uprawnionego** jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. **Świadczenie Ubezpieczeniowe** wypłacane jest w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez **Ubezpieczyciela** zawiadomienia o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

3. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** albo wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego** okazało się niemożliwe, **Świadczenie Ubezpieczeniowe** powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część **Świadczenia Ubezpieczeniowego** **Ubezpieczyciel** powinien spełnić w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. Jeżeli w terminie określonym w ust. 2 **Ubezpieczyciel** nie wypłaci **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, zawiadamia pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część **Świadczenia Ubezpieczeniowego**.
5. Jeśli **Świadczenie Ubezpieczeniowe** przysługuje, **Ubezpieczyciel** przekazuje pisemną informację o wypłacie **Świadczenia Ubezpieczeniowego** **Ubezpieczonemu**, **Ubezpieczającemu** lub **Uprawnionemu** w zależności od tego komu jest wypłacane.
6. Jeżeli **Świadczenie Ubezpieczeniowe** nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, **Ubezpieczyciel** informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty **Świadczenia Ubezpieczeniowego**. Informacja **Ubezpieczyciela** powinna zawierać pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
7. **Ubezpieczyciel** ma obowiązek udostępniać **Ubezpieczonemu**, **Ubezpieczającemu** lub **Uprawnionemu**, informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez **Ubezpieczyciela** udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez **Ubezpieczyciela**.
8. Brak kompletnej dokumentacji, o której mowa w § 38, może stanowić podstawę do wstrzymania wypłaty **Świadczenia Ubezpieczeniowego** do czasu uzupełnienia dokumentacji lub podstawę do odmowy wypłaty **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, gdyby brak tej dokumentacji uniemożliwił **Ubezpieczycielowi** ustalenie okoliczności zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**.
9. Zasady opodatkowania **Świadczeń Ubezpieczeniowych** należnych **Ubezpieczonemu** lub **Uprawnionemu** na mocy niniejszych WU\_Pakiet regulują przepisy o podatku dochodowym od osób prawnych lub osób fizycznych.
10. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na zmianę wysokości **Świadczenia Ubezpieczeniowego**.
11. Postanowień o których mowa w ust. 9-10 powyżej nie stosuje się do ubezpieczenia na wypadek **Utraty Stałego Źródła Dochodu**.
12. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej **Ubezpieczyciela** dostępne jest na stronie: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## Uprawniony z tytułu zgonu Ubezpieczonego

### § 40

- Ubezpieczony** ma prawo wskazać **Uprawnionego** do otrzymania **Świadczenia Ubezpieczeniowego** z tytułu zgonu. **Ubezpieczony** powinien określić procentowy udział każdego ze wskazanych **Uprawnionych** w kwocie **Świadczenia Ubezpieczeniowego** z dokładnością do 1%. W przypadku, gdy **Ubezpieczony** wskazał kilku **Uprawnionych** i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie **Świadczenia Ubezpieczeniowego** uznaje się, że wszystkie udziały są równe, a gdy wskazane udziały nie sumują się do 100%, uznaje się, że nierozdzielona część **Świadczenia Ubezpieczeniowego** zostanie podzielona w proporcji odpowiadającej udziałom określonym przez **Ubezpieczonego**. Jeżeli w chwili zgonu **Ubezpieczonego** nie ma jednego lub kilku **Uprawnionych** lub wskazanie jednego lub kilku spośród **Uprawnionych** stało się bezskuteczne, **Świadczenie Ubezpieczeniowe** przypadające temu **Uprawnionemu** lub **Uprawnionym** zostanie wypłacone pozostałym **Uprawnionym**, w proporcji odpowiadającej ich udziałom określonym przez **Ubezpieczonego** lub w równych częściach, w przypadku nie wskazania przez **Ubezpieczonego** udziałów, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Ubezpieczony** może w każdym czasie zmienić, odwołać lub wskazać **Uprawnionego** zawiadamiając o tym **Ubezpieczyciela** z zachowaniem formy pisemnej, w szczególności składając za pośrednictwem **Agenta Oświadczenia o zmianie Uprawnionych**. Przy wypłacie **Świadczenia Ubezpieczeniowego** przez **Ubezpieczyciela** za wiążące uznawane jest ostatnie zawiadomienie.
- Jeżeli w chwili zgonu **Ubezpieczonego** nie ma żadnej uprawnionej osoby do otrzymania **Świadczenia Ubezpieczeniowego** (nie został wskazany żaden **Uprawniony** lub wskazanie wszystkich **Uprawnionych** stało się bezskuteczne), to **Świadczenie Ubezpieczeniowe** zostanie wypłacone członkom rodzin zmarłego w następującej kolejności: małżonek, dzieci, wnuki, rodzice, rodzeństwo, dzieci rodzeństwa, dziadkowie, pasierbowie. Przynależni i przysposabiający są uprawnieni do otrzymania **Świadczenia Ubezpieczeniowego** w sposób analogiczny z zasadami dziedziczenia ustawowego wynikającymi z kodeksu cywilnego. Otrzymanie **Świadczenia Ubezpieczeniowego** przez osobę lub osoby wymienione w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie **Świadczenia Ubezpieczeniowego** przez osoby wymienione w dalszej kolejności. Osoby należące do tej samej grupy członków rodziny otrzymują **Świadczenie Ubezpieczeniowe** w równych częściach. W razie braku osób, o których mowa w zdaniach poprzednich, **Uprawnionych** ustala się na zasadach analogicznych do zasad dziedziczenia ustawowego po zmarłym Ubezpieczonym z wyłączeniem Gminy i Skarbu Państwa, bez względu na to, że inne osoby są uprawnione na podstawie testamentu.
- Ubezpieczyciel** w razie wątpliwości, co do uprawnień osoby zgłaszającej roszczenie, może uzależnić wypłatę **Świadczenia Ubezpieczeniowego** od przedłożenia dokumentów potwierdzających uprawnienie tej osoby do otrzymania **Świadczenia Ubezpieczeniowego**, w szczególności postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.
- Wskazanie **Uprawnionego** staje się bezskuteczne, jeżeli **Uprawniony** zmarł przed śmiercią **Ubezpieczonego** albo umyślnie przyczynił się do śmierci **Ubezpieczonego**.
- Świadczenie Ubezpieczeniowe**, nie przysługuje osobie wskazanej w ust. 1, jeżeli umyślnie przyczyniła się do śmierci **Ubezpieczonego**. W takim przypadku **Świadczenie Ubezpieczeniowe** przysługuje członkom rodziny **Ubezpieczonego** wymienionym w ust. 3 w dalszej kolejności.

## Obowiązki Ubezpieczającego/ zgłoszenie roszczenia

### § 41

#### Asysta Prawna, Ochrona Prawna na wypadek Błędów Księgowych, Asysta Podatkowa, Ochrona Podatkowa

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

1. **Ubezpieczony**, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych i Ochrony Podatkowej**, obowiązany jest:
  - a) niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia zajścia **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, skontaktować się telefonicznie z **CTAP** pod czynnym od poniedziałku do niedzieli, w godzinach 09.00-21.00 numerem tel. **22 64 75 600**, lub adresem e-mail: **europa@corislex.pl** lub korespondencyjnie na adres:  
**Coris Lex Services Sp. z o.o.**  
ul. Sienna 73  
00-833 Warszawa
  - o zaistnieniu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**,
  - b) podjąć aktywną współpracę z **Ubezpieczycielem** w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności i przyczyn powstania szkody oraz ustalenia jej rozmiaru, w tym udzielać wszelkich wyjaśnień o stanie sprawy na żądanie **Ubezpieczyciela**.
2. **Ubezpieczony** obowiązany jest:
  - 1) na uzasadnione żądanie **Ubezpieczyciela** przed wystąpieniem na drogę postępowania sądowego przeprowadzić przedsądowe postępowanie, zmierzające do polubownego zakończenia sprawy,
  - 2) na uzasadnione żądanie **Ubezpieczyciela** złożyć tylko zawezwanie do próby ugodowej albo powództwo częściowe i wstrzymać się z dochodzeniem pozostałych roszczeń do momentu uprawomocnienia się orzeczenia, co do części roszczenia,
  - 3) wstrzymać się od dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego, od którego wyniku może zależeć skuteczność roszczenia **Ubezpieczonego**, chyba że zwłoka mogłaby doprowadzić do przedawnienia roszczenia przez **Ubezpieczonego**,
  - 4) nie zawierać ugody bez uzyskania uprzedniej pisemnej akceptacji **Ubezpieczyciela** na zawarcie ugody oraz na jej warunki. W szczególności warunki ugody nie mogą nakładać na **Ubezpieczonego** obowiązku poniesienia kosztów wyższych niż wynikałoby to z orzeczenia sądu w takim zakresie.
3. W razie zawarcia **Umowy Ubezpieczenia** na rachunek osoby trzeciej (**Ubezpieczonego**) obowiązki, o których mowa w niniejszym paragrafie spoczywają zarówno na **Ubezpieczającym**, jak i na **Ubezpieczonym**, chyba że **Ubezpieczony** nie wiedział o zawarciu **Umowy Ubezpieczenia** na jego rachunek.

#### § 42

1. W razie zajścia **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, **Ubezpieczony** obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu zapobieżenia szkodzie lub zwiększenia się jej rozmiarów za które uznaje się również realizację obowiązków określonych w § 41 ust. 2.
2. Jeżeli **Ubezpieczony** z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1, **Ubezpieczyciel** wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

#### § 43

1. **Ubezpieczonemu** przysługuje prawo swobodnego wyboru adwokata, radcy prawnego w zakresie obrony, reprezentowania lub wspierania jego interesów w postępowaniu przedsądowym lub sądowym.
2. Świadczenia **Ochrony Podatkowej** udzielane są przez adwokata lub radcę prawnego wskazanego przez **Ubezpieczyciela**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej



3. W przypadku, gdy **Ubezpieczony** nie skorzysta z prawa opisanego w ust. 1 lub w terminie wyznaczonym przez **Ubezpieczyciela**, nie krótszym niż 14 dni, nie wskaże imiennie żadnego adwokata lub radcy prawnego, **Ubezpieczyciel** jest uprawniony do wskazania adwokata lub radcy prawnego w imieniu **Ubezpieczonego**.
4. W przypadku, gdy ze zgłoszeniem **Zdarzenia Ubezpieczeniowego Ubezpieczony** nie wskazał imiennie żadnego adwokata lub radcy prawnego, a wymagane jest niezwłoczna reprezentacja adwokata lub radcy prawnego dla ochrony prawnych interesów **Ubezpieczonego**, **Ubezpieczyciel** jest uprawniony do wyboru w imieniu **Ubezpieczonego** adwokata lub radcy prawnego.
5. W przypadku określonym w ust. 3 lub ust. 4, **Ubezpieczony** udzieli wskazanemu przez **Ubezpieczyciela** adwokatowi lub radcy prawnemu stosownego pełnomocnictwa.
6. **Ubezpieczony** jest zobowiązany w pełnomocnictwie udzielonym adwokatowi, radcy prawnemu lub doradcy podatkowemu zobowiązać pełnomocnika do bieżącego informowania **Ubezpieczyciela** o rozwoju sprawy.
7. Za wykonanie zleconego przez **Ubezpieczonego** zadania adwokat, radca prawny lub doradca podatkowy ponosi w stosunku do **Ubezpieczonego** bezpośrednią odpowiedzialność.

### Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela w przypadku zgłoszenia roszczenia

#### § 44

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, za skutki którego **Ubezpieczyciel** ponosi odpowiedzialność, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, **Ubezpieczyciel** informuje pisemnie o tym **Ubezpieczającego** lub **Ubezpieczonego**, jeżeli nie są osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia ubezpieczeniowego, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane jest w terminie 30 dni od daty otrzymania przez **Ubezpieczyciela** zawiadomienia o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.
3. Gdyby wyjaśnienie w terminie wskazanym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** albo wysokości świadczenia ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, świadczenie ubezpieczeniowe powinno zostać wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia ubezpieczeniowego **Ubezpieczyciel** powinien wypłacić w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. Jeżeli **Ubezpieczyciel** nie wypłaci świadczenia ubezpieczeniowego w terminie określonym w ust. 2, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia ubezpieczeniowego.
5. Jeżeli świadczenie ubezpieczeniowe przysługuje, **Ubezpieczyciel** przekazuje wraz z jego wypłatą pisemną informację o wypłacie świadczenia ubezpieczeniowego **Ubezpieczonemu** lub osobie występującej z roszczeniem.
6. Jeżeli świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, **Ubezpieczyciel** informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja **Ubezpieczyciela** powinna zawierać pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
7. **Ubezpieczyciel** ma obowiązek udostępniać **Ubezpieczonemu**, oraz uprawnionemu lub poszkodowanemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

8. Udzielenie informacji niezgodnych z prawdą lub niekompletnych przez zgłaszającego roszczenie o wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego lub **Ubezpieczonego**, może być podstawą do odmowy jego wypłaty, jeżeli miało to wpływ na ustalenie okoliczności **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub miało na celu wyłudzenie świadczenia ubezpieczeniowego.
9. Brak kompletnej dokumentacji niezbędnej do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, w szczególności zawierającej informacje o okolicznościach zajścia **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, podanie przez **Ubezpieczonego** lub zgłaszającego roszczenie nieprawdziwych danych dotyczących okoliczności lub skutków zdarzenia lub uchylenie się od udzielenia wyjaśnień może powodować utratę prawa do wypłaty świadczenia, jeśli miało to wpływ na ustalenie odpowiedzialności lub jeżeli służyło wyłudzeniu świadczenia.
10. Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego następuje w formie wypłaty jednorazowej, przelewem bankowym, na wskazany w zgłoszeniu roszczenia numer rachunku bankowego **Ubezpieczonego**.

### Realizacja świadczenia Asysty Prawnej i Asysty Podatkowej, odpowiedzialność Ubezpieczyciela i wypłata odszkodowania

#### § 45

1. W odniesieniu do świadczeń **Asysty Prawnej** i **Asysty Podatkowej**, w zależności od charakteru zgłaszanego problemu - sprawa jest załatwiana w sposób następujący:
  - 1) jeśli to możliwe - problem jest rozwiązywany na bieżąco podczas rozmowy telefonicznej w drodze porady prawnej;
  - 2) w przypadku, gdy niemożliwe jest rozwiązanie sprawy na bieżąco – **Prawnik** po upływie czasu niezbędnego do wypracowania rozwiązania zgłoszonego problemu, nie później jednak niż w terminie 48 godzin, kontaktuje się telefonicznie z **Ubezpieczonym** w celu rozwiązania problemu w drodze porady prawnej.
2. W razie konieczności skorzystania ze **Świadczeń Prawnych Ubezpieczonego** powinien skontaktować się telefonicznie z **CTAP** pod czynnym od poniedziałku do niedzieli, w godzinach 09.00-21.00 numerem tel. **22 64 75 600** lub adresem e-mail: [europa@corislex.pl](mailto:europa@corislex.pl), podając co najmniej następujące dane:
  - 1) dane **Ubezpieczonego** (nazwę, REGON albo imię i nazwisko, PESEL),
  - 2) imię, nazwisko osoby zgłaszającej,
  - 3) nr telefonu, pod którym możliwy jest kontakt z **Ubezpieczonym**,
  - 4) krótki opis zaistniałego zdarzenia i rodzaj koniecznej pomocy.
3. **Ubezpieczony** zobowiązany jest do współdziałania z **CTAP** w zakresie niezbędnym do realizacji zobowiązania, w tym do przekazania pełnej informacji koniecznej do udzielenia świadczeń objętych ubezpieczeniem i jeżeli będzie to wymagane z uwagi na istniejący stan prawny lub faktyczny, kopii posiadanej dokumentacji.

#### § 46

W ramach udzielonej ochrony **Ubezpieczyciel** ma obowiązek dokonania oceny sytuacji faktycznej i prawnej oraz podjęcia decyzji o uznaniu lub nie uznaniu roszczenia **Ubezpieczonego** i wypłacie lub odmowie wypłaty świadczenia.

#### § 47

1. Po zakończeniu postępowania związanego ze zdarzeniem z zakresu **Ochrony Prawnej na wypadek Błędów Księgowych** lub **Ochrony Podatkowej**, **Ubezpieczyciel** wypłaca świadczenie na podstawie dostarczonych rachunków, pokwitowań i innych dokumentów świadczących o poniesionych kosztach, w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o **Zdarzeniu Ubezpieczeniowym**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

2. W razie naruszenia przez **Ubezpieczonego** z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku wymienionego w § 41 ust. 1, **Ubezpieczyciel** może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie tego obowiązku przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło **Ubezpieczycielowi** ustalenie okoliczności szkody i skutków **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.

#### § 48

1. Niezależnie od postanowień § 41 ust. 2 i 3 oraz § 45 ust. 3, **Ubezpieczyciel** może wypłacić świadczenie, jeżeli zostało ono wcześniej poniesione przez **Ubezpieczonego** w związku z zaistniałym **Zdarzeniem Ubezpieczeniowym**. **Ubezpieczyciel** wypłaca wówczas świadczenie na podstawie uznania roszczenia, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu, jednakże również w takim przypadku **Ubezpieczony** zobowiązany jest do dostarczenia odpowiednich dokumentów, niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności oraz podjęcia czynności, o których mowa w § 41 ust. 2 i 3. Nie zwalnia to jednakże **Ubezpieczyciela** od przeprowadzenia własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania, w okresie zapewniającym wypłatę świadczenia w terminie 30 dni od daty zgłoszenia roszczenia.
2. Za podstawę, o której mowa w § 44 ust. 6 uznaje się zdarzenie, którego koszty przekraczają 200% wartości przedmiotu sporu.

#### Regres ubezpieczeniowy

#### § 49

1. Z dniem wypłaty odszkodowania, roszczenie do osoby trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzi z mocy prawa na **Ubezpieczyciela** do wysokości wypłaconego odszkodowania.
2. **Ubezpieczający** oraz **Ubezpieczony** obowiązani udzielić **Ubezpieczycielowi** wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych od osoby trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty, które jest w stanie uzyskać na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa i udzielić niezbędnych informacji z uwzględnieniem § 41-48.
3. Jeżeli **Ubezpieczający** lub **Ubezpieczony** skutecznie zrzekli się roszczenia odszkodowawczego w stosunku do sprawcy szkody w całości lub części, **Ubezpieczyciel** odmówi wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszy. Jeżeli fakt zrzeczenia lub ograniczenia roszczeń zostanie ujawniony po wypłaceniu odszkodowania, **Ubezpieczycielowi** przysługuje roszczenie o zwrot całości lub części wypłaconego odszkodowania.
4. Jeśli koszty należne **Ubezpieczycielowi** zostaną zwrócone **Ubezpieczonemu**, zobowiązany jest on przekazać je bezzwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, **Ubezpieczycielowi**.

#### Zgłoszenie roszczenia

#### § 50

#### Ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych

1. Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, obowiązany jest:
  - a) złożyć zawiadomienie o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** pod adresem e-mail: **europa@corislex.pl** lub korespondencyjnie na adres:  
**Coris Lex Services Sp. z o.o.**  
ul. Sienna 73  
00-833 Warszawao zaistnieniu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**,

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- b) podjąć aktywną współpracę z **Ubezpieczycielem** w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności i przyczyn powstania szkody oraz ustalenia jej rozmiaru, w tym udzielać wszelkich wyjaśnień o stanie sprawy na żądanie **Ubezpieczyciela**.
2. Do zawiadomienia o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego** zgłaszający roszczenie powinien dołączyć następujące dokumenty:
- 1) **Umowę Ramową**,
  - 2) dokumentację stanowiącą podstawę wyliczenia wysokości roszczenia, w wyniku **Straty Finansowej**,
  - 3) wszelkie materiały i dokumenty niezbędne **Ubezpieczycielowi** do weryfikacji zgłoszenia (zarejestrowana rozmowa telefoniczna, zarchiwizowana korespondencja poczty elektronicznej lub inne), oraz udzielić:
  - 4) niezbędne pełnomocnictwa w związku ze zgłoszonym roszczeniem,
  - 5) informacje o podstawie prawnej, na podstawie której **Ubezpieczony** został poszkodowany,
  - 6) raport obejmujący **Zalecenia po Weryfikacji Księgowo – Podatkowej**,
- chyba, że zgłaszający roszczenie jest osobą, która takich dokumentów nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.
3. Występujący z roszczeniem zobowiązany jest do stosowania się do zaleceń **Ubezpieczyciela**, mających na celu wyjaśnienie okoliczności i podstaw roszczenia.
4. **Ubezpieczony** jest zobowiązany dostarczyć **Ubezpieczycielowi** wydane wobec niego orzeczenie sądu lub decyzje administracyjne, w terminie umożliwiającym zajęcie stanowiska, co do wniesienie przez **Ubezpieczonego** środka odwoławczego.
5. Jeżeli **Ubezpieczony** umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa uchybił wykonania jakiegokolwiek z obowiązków wymienionych powyżej, **Ubezpieczyciel** jest wolny od odpowiedzialności za szkody będące przedmiotem roszczenia.
6. Występujący z roszczeniem zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu otrzymania wyjaśnień od **Biura Rachunkowego** w związku z zaistniałym zdarzeniem.
7. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 2 dokumenty, o które **Ubezpieczyciel** zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez **Ubezpieczyciela** postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości odszkodowania, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego.
8. Za dzień zgłoszenia roszczenia o wypłatę **Odszkodowania** uważa się dzień otrzymania przez **Ubezpieczyciela** pisma zawierającego roszczenie o wypłatę **Odszkodowania**.

### Ustalenie i wypłata Odszkodowania

#### § 51

1. W terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**, **Ubezpieczyciel** informuje o jego otrzymaniu **Ubezpieczającego** lub **Ubezpieczonego**, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości **Odszkodowania**, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** lub wysokości **Odszkodowania**, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. **Odszkodowanie** wypłacane jest w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez **Ubezpieczyciela** zawiadomienia o wystąpieniu **Straty Finansowej**.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

3. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** albo wysokości **Odszkodowania** 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 **Odszkodowania Ubezpieczyciel** powinien wypłacić w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. **Odszkodowanie** jest wypłacane **Ubezpieczonemu**. Każda wypłata **Odszkodowania** z tego tytułu pomniejsza **Sumę Ubezpieczenia** określoną dla **Zdarzenia Ubezpieczeniowego**.
5. Jeżeli **Ubezpieczyciel** nie wypłaci **Odszkodowania** w terminie określonym w ust. 2, zawiadamia pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłata bezsporną część **Odszkodowania**.
6. Jeżeli **Odszkodowanie** nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, **Ubezpieczyciel** informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty **Odszkodowania**. Informacja **Ubezpieczyciela** powinna zawierać pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
7. **Ubezpieczyciel** ma obowiązek udostępniać osobom o których mowa w ust. 1. informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** i wysokości **Odszkodowania**. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez **Ubezpieczyciela** udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez **Ubezpieczyciela**.
8. Brak kompletnej dokumentacji niezbędnej do wypłaty **Odszkodowania**, o której mowa w § 50 ust. 2 i 3, uniemożliwiającej ustalenie prawa do otrzymania **Odszkodowania** lub wysokości **Odszkodowania**, stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty **Odszkodowania** do czasu uzupełnienia dokumentacji lub podstawę do odmowy wypłaty **Odszkodowania** w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.
9. W razie odmowy wypłaty **Odszkodowania**, w terminie 30 dni od daty jej otrzymania, zgłaszającemu roszczenie i **Ubezpieczonemu** przysługuje prawo wniesienia odwołania. Odwołanie zostanie rozpatrzone w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia jego doręczenia.

### Regres ubezpieczeniowy

#### § 52

1. Z dniem wypłaty odszkodowania, roszczenie do osoby trzeciej odpowiedzialnej za **Stratę Finansową** przechodzi z mocy prawa na **Ubezpieczyciela** do wysokości wypłaconego odszkodowania.
2. **Ubezpieczający** oraz **Ubezpieczony** obowiązani są udzielić **Ubezpieczycielowi** wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych od osoby trzeciej odpowiedzialnej za **Stratę Finansową**, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty, które jest w stanie uzyskać na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa i udzielić niezbędnych informacji z uwzględnieniem § 50-51.
3. Jeżeli **Ubezpieczający** lub **Ubezpieczony** skutecznie zrzekli się roszczenia odszkodowawczego w stosunku do sprawcy **Straty Finansowej** w całości lub części, **Ubezpieczyciel** odmówi wypłaty **Odszkodowania** lub je odpowiednio zmniejszy. Jeżeli fakt zrzeczenia lub ograniczenia roszczeń zostanie ujawniony po wypłaceniu **Odszkodowania**, **Ubezpieczycielowi** przysługuje roszczenie o zwrot całości lub części wypłaconego **Odszkodowania**.
4. Jeśli koszty należne **Ubezpieczycielowi** zostaną zwrócone **Ubezpieczonemu**, zobowiązany jest on przekazać je bezzwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, **Ubezpieczycielowi**.

### Część VII

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

## Postanowienia końcowe

### Składka ubezpieczeniowa

#### § 53

1. Obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej ciąży na **Ubezpieczającym**. Roszczenie o zapłatę składki przysługuje **Ubezpieczycielowi** wyłącznie przeciwko **Ubezpieczającemu**.
2. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności **Ubezpieczyciela** według *Taryfy Składek* obowiązującej w dniu zawarcia **Umowy Ubezpieczenia**.
3. Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo w dniu wypłaty pierwszej transzy Kredytu za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia.
4. Składkę ubezpieczeniową przekazaną z tytułu **Umowy Ubezpieczenia** przez **Ubezpieczającego Agentowi** uznaje się jako wpłaconą **Ubezpieczycielowi**.
5. Jeżeli składka nie została zapłacona w terminie, **Agent** w imieniu **Ubezpieczyciela** wezwie **Ubezpieczającego** do zapłaty składki w ciągu 7 dni od dnia otrzymania wezwania. W razie niezapłacenia składki we wskazanym w wezwaniu terminie, Umowę Ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez **Ubezpieczającego** ze skutkiem natychmiastowym. W takim przypadku **Ubezpieczyciel** może żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosił odpowiedzialność.
6. **Ubezpieczającemu**, przysługuje proporcjonalny zwrot składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej, w ramach danego ryzyka, zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{zwrot\_skladka} = S \cdot \frac{k}{n}$$

gdzie:

**zwrot\_skladka** – wysokość składki do zwrotu

**S** – składka ubezpieczeniowa za dany okres odpowiedzialności, w ramach danego ryzyka,

**k** – liczba niewykorzystanych dni ochrony ubezpieczeniowej, za które została pobrana składka,

**n** – liczba dni okresu odpowiedzialności, za które została pobrana składka.

7. Składkę ustala się biorąc pod uwagę:
  - 1) długość trwania okresu odpowiedzialności,
  - 2) wysokość sumy ubezpieczenia,
  - 3) wysokości limitów liczby i wartości poszczególnych świadczeń,
  - 4) inne czynniki wpływające na prawdopodobieństwo powstania zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.

## Postanowienia końcowe

#### § 54

1. **Ubezpieczający** oraz **Ubezpieczony** powinni poinformować o każdej zmianie swoich danych osobowych i teled adresowych podanych we *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia*:
  - 1) składając za pośrednictwem **Agent**a lub
  - 2) bezpośrednio **Ubezpieczycielowi**:
    - a) pisemne *Oświadczenie o zmianie danych osobowych do ubezpieczenia* lub

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

- b) w formie elektronicznej e-mailem do Biura Obsługi Klienta **Ubezpieczyciela** na adres: bok@tueuropa.pl. Jeżeli we *Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia* nie został podany adres e-mail **Ubezpieczającego/Ubezpieczonego** – złożenie *Oświadczenia o zmianie danych osobowych do ubezpieczenia* e-mailem może nastąpić po wcześniejszym zarejestrowaniu adresu e-mail **Ubezpieczającego/Ubezpieczonego** w Biurze Obsługi Klienta. Zarejestrowanie adresu e-mail, o którym mowa w zdaniu poprzednim, możliwe jest telefonicznie w Biurze Obsługi Klienta.

Wzór *Oświadczenia o zmianie danych osobowych do ubezpieczenia* został pomocniczo przygotowany przez **Ubezpieczyciela** i jest dostępny u **Ubezpieczyciela** i u **Agenta**.

2. Wszelkie oświadczenia, wnioski i zawiadomienia składane w związku z **Umową Ubezpieczenia** wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że zapisy WU\_Pakiet stanowią inaczej.
3. **Ubezpieczony** poinformuje **Ubezpieczyciela** o nabyciu uprawnień do świadczeń emerytalnych lub rentowych na gruncie obowiązujących przepisów prawa polskiego o emeryturach i rentach, nie później niż w dniu złożenia *Wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania*.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z **Umowy Ubezpieczenia** można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby **Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uprawnionego** lub ich spadkobierców.
5. Spory z **Umowy Ubezpieczenia** mogą być rozstrzygane na drodze polubownej.
6. **Ubezpieczyciel** podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony z Umowy Ubezpieczenia ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
  - 1) pisemnie (*doręczona osobiście albo przesyłką pocztową na adres TU Europa S.A., ul. Gwiazdzysta 62, 53-413 Wrocław*),
  - 2) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) – Centrum Obsługi Klienta,
  - 3) w formie ustnej do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, którego adres dostępny jest pod numerami infolinii Ubezpieczyciela: 801 500 300
  - 4) telefonicznie pod numerami infolinii Ubezpieczyciela: 801 500 300.

Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

8. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony z Umowy Ubezpieczenia, będący osobami fizycznymi mogą zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami a także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
9. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.
10. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. W piśmie skierowanym do zgłaszającego reklamację Ubezpieczyciel:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.

Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.

11. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiazdzysta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

12. **Ubezpieczony** może żądać by **Ubezpieczyciel** udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej **Umowy Ubezpieczenia** oraz niniejszych WU\_Pakiet w zakresie, praw i obowiązków **Ubezpieczonego**.
13. Wprowadzenie do Umowy Ubezpieczenia postanowień dodatkowych lub odmiennych od niniejszych WU\_Pakiet wymaga formy pisemnej i przyjęcia tych postanowień przez obie strony umowy pod rygorem nieważności. Różnicę pomiędzy treścią Umowy Ubezpieczenia a WU\_Pakiet Ubezpieczyciel przedstawi Ubezpieczającemu na piśmie przed zawarciem umowy. W razie niedopełnienia tego obowiązku Ubezpieczyciel nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego.
14. Wszystkie nagłówki WU\_Pakiet zostały umieszczone wyłącznie w celu ułatwienia orientacji i nie mają wpływu na interpretację postanowień WU\_Pakiet.

## § 55

Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie WU\_Pakiet jest prawo polskie.

Towarzystwo  
Ubezpieczeń Europa  
S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

Towarzystwo  
Ubezpieczeń na Życie  
Europa S.A.

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów  
stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą  
operatora

TU Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000002736  
NIP 895-10-07-276, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 37 800 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 7 listopada 1994 r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-  
Fabrycznej we Wrocławiu, KRS  
0000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000  
zł  
posiadające zezwolenie Ministra  
Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. na  
prowadzenie działalności  
ubezpieczeniowej