

## Ubezpieczenie: zabezpieczenia spłaty kredytu, zdrowia oraz interesów firmy

### Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

**Przedsiębiorstwo:** Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. zarejestrowane w Polsce posiadające zezwolenie Ministra Finansów DU/2849/A/CG/94 z dnia 7 listopada 1994 roku na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej (dalej zwane TUE) oraz

**Produkt:**

„BEZPIECZNY PODATNIK”

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. zarejestrowane w Polsce posiadające zezwolenie Ministra Finansów FI/756/AU/KF/200 z dnia 17 stycznia 2002 roku na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej (dalej zwane TUnZE).

Dalej łącznie zwane Grupa Ubezpieczeniowa Europa

Uwaga! Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje na temat umowy, udostępniane są w Warunkach Ubezpieczenia Bezpieczny Podatnik (dalej WU\_Pakiet), powstałe na bazie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Przedsiębiorca Plus zatwierdzone uchwałą TUE nr 14/05/18 z dnia 22.05.2018 roku oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Życia i Zdrowia zatwierdzone uchwałą TUnZE nr 23/05/18 z dnia 22.05.2018 roku oraz innych dokumentach.

### Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oferowane ubezpieczenie to:

| Dział I   | Działu II                                      |
|---|--|
| - z grupy 1 - ubezpieczenie na życie              | - z grupy 16 - ubezpieczenie ryzyk finansowych |
| - z grupy 5 - ubezpieczenie wypadkowe i chorobowe | - z grupy 17 - ubezpieczenie ochrony prawnej   |

### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?



Ochrona ubezpieczeniowa świadczona przez TUnŻ jest w zakresie:

| Ryzyko   | Maksymalna suma ubezpieczenia   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ zgon ubezpieczonego</li> <li>✓ całkowita niezdolność do pracy ubezpieczonego (ryzyko zastępowalne trwałym inwalidztwem)</li> <li>✓ poważne zachorowanie (swoim zakresem obejmuje: niewydolność nerek, nowotwór złośliwy, przeszczep narządów, udar mózgu, zawał mięśnia sercowego operacja na naczyniach wieńcowych)</li> <li>✓ zgon ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku</li> <li>✓ czasowa niezdolność do pracy ubezpieczonego (ryzyko zastępowalne zgonem ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku)</li> <li>✓ hospitalizacja ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku lub choroby trwająca minimum 10 dni</li> </ul> | to kwota kredytu pozostającego do spłaty na dzień zajścia zdarzenia, jednak nie więcej niż 500 000 zł   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ trwale inwalidztwo</li> </ul>   | % z tabeli uszczerbków wskazany w WU_Pakiet odpowiadający kwocie kredytu pozostającego do spłaty na dzień zajścia zdarzenia, jednak nie więcej niż 500 000 zł |

a w przypadku ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez TUE, przedmiot i zakres ubezpieczenia jest uzależniony od wysokości kwoty udzielonego Tobie kredytu oraz od tego, czy posiadasz umowę ramową, w ramach której wybrany przez Ciebie podmiot świadczy usługi księgowe:

| Ryzyko  | Maksymalna suma ubezpieczenia / Limity Świadczeń                  |  |
|---|---|--|
|   | Jeśli posiadasz zawartą umowę ramową                              | Jeśli nie posiadasz zawartej umowy ramowej |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ asysta prawna</li> </ul> | 3 Świadczenia dziennie, nie więcej niż 24 świadczenia miesięcznie |  |

### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?



- \* zdarzeń zaistniałych poza okresem odpowiedzialności Grupy Ubezpieczeniowej Europa.
- \* ochrony z tytułu:
  - czasowej niezdolności do pracy, trwającej krócej niż 30 dni,
  - całkowitej niezdolności do pracy, trwającej krócej niż 12 miesięcy,
  - hospitalizacji, trwającej krócej niż 10 dni.
- \* utraty stałych źródeł dochodów, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres krótszy niż 60 miesięcy,
- \* straty finansowej w wyniku błędów księgowych jeżeli błąd nie został popelniony przez biuro rachunkowe,
- \* obrony interesów prawnych życia prywatnego oraz zdarzeń nie mających bezpośredniego związku z prowadzeniem działalności gospodarczej z tytułu asysty prawnej, asysty podatkowej, ochrony podatkowej, ochrony prawnej na wypadek błędów księgowych w przypadku



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Z tytułu zgonu, czasowej niezdolności do pracy, hospitalizacji, zgonu w wyniku nieszczęśliwego wypadku, poważnego zachorowania, całkowitej niezdolności do pracy, trwałego inwalidztwa Grupa Ubezpieczeniowa Europa nie odpowiada, gdy zdarzenie ubezpieczeniowe nastąpiło na skutek lub w bezpośrednim związku z m.in.:

- ! 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 leków lub innych środków wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza;
- ! 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;
- ! umyślnym samookaleceniem lub uszkodzeniem ciała na prośbę ubezpieczonego;

Z tytułu utraty stałych źródeł dochodów Grupa Ubezpieczeniowa Europa nie odpowiada m.in.:

- ! jeżeli ubezpieczony nie uzyskał statusu bezrobotnego z prawem do zasiłku dla osób bezrobotnych,

Z tytułu straty finansowej w wyniku błędów księgowych Grupa Ubezpieczeniowa Europa nie odpowiada m.in.:

|  |  |             |
|--|--|-------------|
| ✓ <b>asysta podatkowa</b>  | 2 Świadczenia miesięcznie, nie więcej niż 24 świadczenia rocznie |             |
| ✓ <b>ochrona podatkowa</b>   | 20 000 zł  | 50 000 zł   |
| ✓ <b>ochrona prawna na wypadek błędów księgowych</b>                           | 20 000 zł  | Nie dotyczy |
| ✓ <b>ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych</b> | 80 000 zł  | Nie dotyczy |
| ✓ <b>utrata stałego źródła dochodu</b>   | 30 000 zł  | 40 000 zł   |

- ! powstałych wskutek ujawnienia wiadomości poufnej albo objętej tajemnicą;
- ! powstałych w wyniku błędnego przeliczenia dowolnej waluty obcej;
- ! wyrządzonych przez biuro rachunkowe umyślnie;
- ! wyrządzonych przez osobę nie posiadającą uprawnień do wykonywania zawodu księgowego lub która miała zakaz lub zawieszono prawo do wykonywania zawodu;

Z tytułu **asysty prawnej, asysty podatkowej, ochrony podatkowej, ochrony prawnej na wypadek błędów księgowych** Grupa Ubezpieczeniowa Europa nie odpowiada m.in.:

- ! wynikających z umów o pracę lub innych stosunków prawnych dotyczących pełnienia funkcji członków ustawowych organów osób prawnych;
- ! związanych z gwarancjami bankowymi, ubezpieczeniowymi, zabezpieczeniami wierzytelności, z umów poręczenia i przejęcia długów;
- ! z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej;

Wszystkie wyłączenia z zakresu ochrony znajdują się w WU\_Pakiet w rozdziałach Wyłączenia odpowiedzialności.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Polska - **hospitalizacja, całkowita niezdolność do pracy, czasowa niezdolność do pracy, asysta prawna, asysta podatkowa, ochrona podatkowa, ochrona prawna na wypadek błędów księgowych, ubezpieczenie na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, utrata stałego źródła dochodu**
- ✓ Cały świat - **zgon, zgon w wyniku nieszczęśliwego wypadku, poważne zachorowanie, trwale inwalidztwo**



### Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

**W trakcie trwania umowy ubezpieczenia, ubezpieczony zobowiązany jest do:**

- powiadamiania Grupy Ubezpieczeniowej Europa o zmianie danych osób objętych ochroną ubezpieczeniową
- powiadamiania Grupy Ubezpieczeniowej Europa o nabyciu uprawnień do świadczenia emerytalnego lub rentowego.

**Przy zgłoszeniu szkody, ubezpieczony zobowiązany jest do:**

- dostarczenie dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości odszkodowania przez Grupę Ubezpieczeniową Europa.

**W przypadku konieczności skorzystania z asysty prawnej, asysty podatkowej, ochrony podatkowej, ubezpieczony zobowiązany jest** skontaktować się z centrum telefonicznej asysty prawnej (CTAP) pod nr tel: (+48 22) 64 75 600 lub adresem e-mail: europa@corislex.pl., podając następujące informacje: nazwę, REGON albo imię i nazwisko, PESEL, krótki opis zaistniałego zdarzenia i rodzaj koniecznej pomocy, numer telefonu kontaktowego.

**W przypadku konieczności skorzystania z ochrony prawnej na wypadek błędów księgowych, ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych**, ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, skontaktować się telefonicznie z CTAP pod nr tel. 22 64 75 600, lub adresem e-mail: europa@corislex.pl lub korespondencyjnie i podjąć aktywną współpracę z TUE.

**W przypadku skorzystania z weryfikacji księgowo - podatkowej w zakresie ochrony prawnej na wypadek błędów księgowych, ochrony podatkowej i ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych**, istnieje konieczność przekazania do Tax Care S.A. pocztą elektroniczną na adres e-mail: audyt@taxcare.pl niezbędnych dokumentów, które są wskazane w WU\_Pakiet.



### Jak i kiedy należy opłacać składki?

- do zapłaty składki zobowiązany jest ubezpieczający,
- składka płatna jest za pośrednictwem agenta – Idea Bank S.A. jednorazowo za cały okres odpowiedzialności,
- składka stanowi część kwoty kredytu,
- składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo w dniu wypłaty pierwszej transzy Kredytu za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia.



### Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się:

- a) 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;
- b) 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 nieszczęśliwego 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.**

ochrona ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczenia **utruty stałego źródła dochodu** rozpoczyna się z pierwszym dniem 61. miesiąca kalendarzowego od rozpoczęcia okresu ubezpieczenia .



### Jak rozwiązać umowę?

Składając stosowne oświadczenie Grupie Ubezpieczeniowej Europa w formie pisemnej lub elektronicznej e-mailem lub w formie pisemnej za pośrednictwem agenta – Idea Banku S.A.

## NOTA INFORMACYJNA

Na podstawie art. 22 Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. 2017 poz. 2486), poniżej zawarte zostały informacje dotyczące działalności agencyjnej, prowadzonej przez Idea Bank S.A. (zwana dalej „Agentem” lub „Bankiem”):

1. Agent prowadzi działalność agencyjną pod firmą **Tax Care S.A. z siedzibą przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa.**
2. Agent jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000303939; NIP 5213480707; REGON 141315705; kapitał zakładowy zarejestrowany i wpłacony w całości wynosi 6 000 000 zł.
3. Bank jest agentem ubezpieczeniowym wpisanym pod numerem **11218449/A** do rejestru agentów, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) z siedzibą w Warszawie, przy Placu Powstańców Warszawy 1 (tel. +48 22 262 40 91, fax +48 22 262 41 08, strona internetowa: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)). KNF udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek zainteresowanego złożony ustnie lub pisemnie lub w formie elektronicznej (poprzez stronę internetową: [https://au.knf.gov.pl/Au\\_online/](https://au.knf.gov.pl/Au_online/)).
4. **Agent wykonuje działalność agencyjną na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń:**
  - Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
  - AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
  - LINK4 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
  - Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.
  - Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A.
  - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA S.A.
  - Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.
  - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Warta S.A.
  - Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
5. Wyżej wymienione zakłady ubezpieczeń udzieliły Agentowi pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu.
6. Klient może zgłosić **reklamację** za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku, w Bankowości Internetowej, telefonicznie poprzez infolinię, pisemnie na adres siedziby głównej Banku lub na adres Zespołu Reklamacji: Zespół Reklamacji Idea Bank S.A., ul. Domaniewska 45, 02-672 Warszawa albo osobiście w dowolnym oddziale Banku.  
 Niezależnie od powyższego trybu Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Finansowego, którego siedziba mieści się pod adresem Al. Jerozolimskie 87 02-001 Warszawa tel.+48 223 33-73-26; +48 22 333-73-27; fax +48 22 333-73-29 [www.rfgov.pl](http://www.rfgov.pl) oraz prawo wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami.  
 Niezależnie od powyższego trybu Klientowi, który jest konsumentem przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
7. Bank nie posiada akcji ani udziałów uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy zakładów ubezpieczeń, o których mowa w pkt. 4.
8. Wynagrodzenie dla Agenta za oferowaną Umowę ubezpieczenia jest w formie prowizji, przekazywanej bezpośrednio od Ubezpieczyciela, uwzględnionej w składce ubezpieczeniowej. Dopuszczalny jest również inny rodzaj wynagrodzenia o charakterze finansowym lub niefinansowym (np. konkursy, spotkania biznesowe, wyjazdy szkoleniowe).
9. Agent wykonuje czynności agencyjne poprzez osoby fizyczne, posiadające wymagane prawem uprawnienia oraz na podstawie stosownych pełnomocnictw. **Pełnomocnictwo** dla osoby fizycznej do działania w imieniu Agenta jest okazywane klientom przez pracowników lub współpracowników Agenta.

*Data obowiązywania: od 1.10.2018r.*

Data i podpis Klienta