

## KARTA INFORMACYJNA O OFEROWANYCH PRODUKTACH UBEZPIECZENIOWYCH DO UMOWY KREDYTU

Niniejszy dokument (dalej „Karta Informacyjna”) został przygotowany przez Idea Bank S.A. (dalej „Bank”), w celu umożliwienia Państwu dokonania wyboru produktu ubezpieczeniowego mogącego stanowić zabezpieczenie oferowanego przez Bank kredytu.

Karta Informacyjna jest materiałem wyłącznie informacyjnym i nie stanowi integralnej części jakiegokolwiek umowy ubezpieczenia oraz jej załączników.

Do umów o:

- 1) Kredyt Inwestycyjny (wybrane warianty),
- 2) Kredyt na Start (Ratalny),
- 3) Kredyt Obrotowy (Ratalny),

dalej „Umowa Kredytu”

zabezpieczenie mogą stanowić następujące produkty ubezpieczeniowe, dostępne w ofercie Banku:

- 1) Indywidualne Ubezpieczenie Bezpieczny Podatnik dla Kredytobiorców Idea Bank S.A., gdzie Agentem jest Idea Bank S.A. oraz Tax Care S.A. (dla kredytu obrotowego (ratalnego) oraz kredytu inwestycyjnego bez zabezpieczenia i z zabezpieczeniem (wybrane warianty)).
- 2) Indywidualne Ubezpieczenie Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny dla Kredytobiorców Idea Bank S.A., gdzie Agentem jest Idea Bank S.A. oraz Tax Care S.A. (dla kredytu obrotowego (ratalnego i limitu w rachunku bieżącym), kredytu inwestycyjnego z zabezpieczeniem (wybrane warianty) oraz Kredytu na Start (Ratalny)).

Jeśli informacje dotyczące produktów ubezpieczeniowych zawarte w Karcie Informacyjnej są dla Państwa niejasne, albo istnieją wątpliwości, czy dany produkt ubezpieczeniowy jest dla Państwa odpowiedni, prosimy skorzystać z usług profesjonalnego doradcy, który udzieli pomocy.

**Decyzję o przystąpieniu do ubezpieczenia prosimy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, przede wszystkim z Warunkami Ubezpieczenia do Indywidualnej Umowy Ubezpieczenia Bezpieczny Podatnik, gdzie Agentem jest Idea Bank S.A. oraz Tax Care S.A. (dalej „WU\_Pakiet”) oraz z Warunkami Ubezpieczenia do Indywidualnej Umowy Ubezpieczenia Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny, gdzie Agentem jest Idea Bank S.A. oraz Tax Care S.A. (dalej „WU\_Pakiet – Wariant Miesięczny”), w których znajdują się szczegółowe informacje o danym produkcie ubezpieczeniowym.**

### I. UBEZPIECZENIE BEZPIECZNY PODATNIK AGENT IDEA BANK S.A. Z DNIA 05.04.2017 R.

Ubezpieczyciel	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. 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.			
Rola Idea Bank S.A.	Agent ubezpieczeniowy w rozumieniu przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154 – 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. Numer w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11212170/A.			
Typ ubezpieczenia	Indywidualna Umowa Ubezpieczenia. Umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem na warunkach określonych w WU_Pakiet.			
Ubezpieczający	Ubezpieczającym jest Kredytobiorca, który zawarł z Idea Bank S.A. Umowę Kredytu lub Umowę o Linie Kredytową, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Idea Bank S.A. oraz osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, osoba fizyczna będąca współnikiem spółki cywilnej, lub spółka osobowa lub spółka kapitałowa, zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia na zasadach określonych w WU_Pakiet.			
Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej	Ryzyko ubezpieczeniowe	Ubezpieczony w danym ryzyku ubezpieczeniowym		Maksymalna wysokość świadczenia
				(w przypadku gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową)
				(w przypadku gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej)
	1 Zgon	osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, (ryzyka 1-13)	osoba fizyczna, która na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia pełniła funkcję członka zarządu spółki kapitałowej	Kwota Kredytu pozostająca do spłaty w Dniu Zażądania Zdarczenia Ubezpieczeniowego, max. 500 000 zł.
	2 Całkowita Niezdolności do Pracy			
	3 Poważne Zachorowanie			
	4 Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku			

	5	Trwałe Inwalidztwo	lub była współnikiem spółki osobowej (tj. spółki: jawnej, partnerskiej, komandytowej i komandytowo-akcyjnej) (ryzyka 1-7 oraz 13)	Kwota Kredytu pozostająca do spłaty w Dniu Zażądania Zdarzenia Ubezpieczeniowego, max. 500 000 zł, zgodnie z poniższą tabelą dotyczącą wysokości świadczeń w przypadku Trwałego Inwalidztwa.		
	6	Czasowa Niezdolność do Pracy		Maksymalnie 30 000 zł		
	7	Hospitalizacja		Maksymalnie 30 000 zł		
	8	Asysta Prawna		3 świadczenia dziennie, nie więcej niż 24 świadczenia miesięcznie		
	9	Asysta Podatkowa		2 świadczenia miesięcznie, nie więcej niż 24 świadczenia rocznie		
	10	Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych		Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 5 000 zł	Nie dotyczy	
				Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł		
	11	Ochrona Podatkowa		Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: Nie dotyczy	Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 2 500 zł, a w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej 5 000 zł	
				Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł	Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł powiększone o 3% początkowej Kwoty Kredytu (nie mniej niż 2 500 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł), a w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej 6% początkowej Kwoty Kredytu (nie mniej niż 5 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł)	
	12	Strata finansowa w wyniku błędów księgowych		Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 5 000 zł.	Nie dotyczy	
				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		

				<p>Ubezpieczeniowe wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Kwoty Kredytu.</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 6% od kwoty kredytu, min. 5 000 zł, max 30 000 zł</p> <p>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 wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Kwoty Kredytu, nie więcej niż 50 000 zł</p>	
13	Utrata Stałego Źródła Dochodu			<p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 15% od początkowej kwoty kredytu.</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 6 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej kwoty kredytu, nie więcej niż 30 000 zł</p>	<p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 20% od początkowej kwoty kredytu.</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 8 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej kwoty kredytu, nie więcej niż 40 000 zł</p>

**Wysokość świadczenia w przypadku Trwałego Inwalidztwa:**

Utrata wzroku w obu oczach	100%	Utrata palca wskazującego	5%
Utrata wzroku w jednym oku	30%	Utrata palca innego niż kciuk i palec wskazujący	3%
Utrata słuchu całkowita	60%	Utrata obu ud	90%
Utrata słuchu w jednym uchu	15%	Utrata jednego uda	55%
Utrata obu przedramion	90%	Utrata obu całych stóp	70%
Utrata jednego ramienia	60%	Utrata jednej całej stopy	30%

	Utrata kciuka	10%	Kwoty Kredytu pozostającego do spłaty w Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, łącznie nie więcej niż 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych).																												
Prześlanki zmiany wysokości sumy ubezpieczenia	<p>1. Suma ubezpieczenia <b>w ramach Ochrony Podatkowej</b> dla polis z Kwotą Kredytu 5 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 5 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 500 zł.</p> <p>2. Suma ubezpieczenia <b>w ramach Ochrony Podatkowej</b> dla polis z Kwotą Kredytu 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 5 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł powiększone o 3 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 2 500 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł.</p> <p>3. Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia <b>na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych</b> dla polis z Kwotą Kredytu 5 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 5 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 500 zł.</p> <p>4. Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia <b>na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych</b> dla polis z Kwotą Kredytu 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 5 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł i powiększone o 3 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 2 500 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł.</p>																														
Koszty ponoszone przez Ubezpieczającego	<p>1. <b>Obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej ciąży na Ubezpieczającym.</b> Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu.</p> <p>2. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela według Taryfy Składek obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia.</p> <p>3. Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo w dniu wypłaty pierwszej transzy Kredytu za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia.</p> <p>4. Składkę ubezpieczeniową przekazaną z tytułu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Agentowi uznaje się jako wpłaconą Ubezpieczycielowi.</p> <p>5. Ubezpieczającemu, przysługuje proporcjonalny zwrot składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z poniższym wzorem:  <math display="block">\text{zwrot\_skladka} = S \times k/n</math> 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.</p> <p>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.</p> <p>6. Składka ubezpieczeniowa kalkulowana i opłacana jest przez Ubezpieczającego jednorazowo z góry za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) zgodnie z poniższym wzorem:  <math display="block">\text{Sk} = (\text{Wsb\_Z} * \text{KK}) + (\text{Wsb\_M} * \text{KK})</math> gdzie:  Sk - Wysokość składki ubezpieczeniowej do opłacenia z góry za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) w ramach jednej Umowy Ubezpieczenia  Wsb_Z, Wsb_M - Współczynnik składki ubezpieczeniowej, o którym mowa poniżej  KK - Kwota Kredytu, kwota wynikająca z Umowy Kredytu lub Umowy o Linie Kredytową oraz wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o zwiększenie sumy ubezpieczenia, w wysokości nie większej niż 500 000,00 zł, i nie mniejszej niż 5 000,00 zł.</p> <p>7. W zakresie ryzyka Utraty Stałego Źródła Dochodu, składka ubezpieczeniowa pobierana jest wyłącznie za okres odpowiedzialności (po 60 miesiącach okresu ubezpieczenia).</p> <p>8. <b>Współczynnik składki ubezpieczeniowej w zależności od wybranego okresu ubezpieczenia wynosi:</b></p> <table border="1" data-bbox="403 1697 1497 2000"> <thead> <tr> <th colspan="2">Całość</th> <th>Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Z) - część życiowa</th> <th>Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>12 miesiące</td> <td>8%</td> <td>4%</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>24 miesiące</td> <td>15%</td> <td>8%</td> <td>7%</td> </tr> <tr> <td>36 miesiące</td> <td>22%</td> <td>12%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>48 miesiące</td> <td>29%</td> <td>16%</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>60 miesiące</td> <td>36%</td> <td>20%</td> <td>16%</td> </tr> <tr> <td>72 miesiące</td> <td>43%</td> <td>24%</td> <td>19%</td> </tr> </tbody> </table>			Całość		Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Z) - część życiowa	Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa	12 miesiące	8%	4%	4%	24 miesiące	15%	8%	7%	36 miesiące	22%	12%	10%	48 miesiące	29%	16%	13%	60 miesiące	36%	20%	16%	72 miesiące	43%	24%	19%
Całość		Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Z) - część życiowa	Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa																												
12 miesiące	8%	4%	4%																												
24 miesiące	15%	8%	7%																												
36 miesiące	22%	12%	10%																												
48 miesiące	29%	16%	13%																												
60 miesiące	36%	20%	16%																												
72 miesiące	43%	24%	19%																												

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

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, 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, 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 Agenta 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:
  - 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.
9. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia Kredytobiorca ma obowiązek ustanowienia zabezpieczenia w miejsce Umowy Ubezpieczenia do danej Umowy Kredytu, zgodnie z warunkami Umowy Kredytu.

#### Zgłaszanie i rozpatrywanie reklamacji

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
  - 1) Pisemnie drogą pocztową,
  - 2) osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii ubezpieczyciela 801 500 300,
  - 3) telefonicznie pod numerami infolinii Ubezpieczyciela: 801 500 300,
  - 4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej www.tueuropa.pl – Centrum Obsługi Klienta,
  2. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej www.tueuropa.pl.
3. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie w trybie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892) przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>.
4. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uprawniony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
5. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.

#### Zgłoszenie roszczenia i realizacja Świadczeń Ubezpieczeniowych

1. W przypadku:
    - a. 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, Ubezpieczenie na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu:
      - 1) 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.
- Zgłaszający roszczenie powinien dołączyć dokumenty wskazane w § 38 ust 2 „Procesy zgłaszania roszczeń i czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela” w WU\_Pakiet.
- b. Asysta Prawna, Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych, Asysta Podatkowa, Ochrona Podatkowa:

1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych i Ochrony Podatkowej, obowiązany jest:

- 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,
- 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w § 41, 42 oraz 43 w WU\_Pakiet.  
c. Strata finansowa w wyniku błędów księgowego:

1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, obowiązany jest:

- 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 Warszawa  
o zaistnieniu Zdarzenia Ubezpieczeniowego i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
- 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w §50 w WU\_Pakiet.

## II. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

Zgon, Całkowita Niezdolność do Pracy, Trwałe Inwalidztwo, Poważne Zachorowanie, Czasowa Niezdolność do Pracy, Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Hospitalizacja

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) usiłowaniu 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,
  - 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 samookaleceniem 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.

### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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, oddziałów rehabilitacyjnych szpitali, 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,
    - 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 naczyniowych prowadzących do uszkodzeń oka lub nerwu wzrokowego, a także chorób niedokrwiennych układu przedsionkowego.

### III. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej i Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej

#### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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;
  - 5) związanych z gwarancjami bankowymi, ubezpieczeniowymi, zabezpieczeniami wierzytelności, z umów poręczenia i przejęcia długów;
  - 6) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej;
  - 7) pozostających 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 pozostawianiem 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) powstałe wskutek lub w związku z niewykonaniem Zaleceń po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej.
4. Ubezpieczenie nie obejmuje:
  - 1) pokrycia mandatów, grzywnien, 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.
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.

#### IV. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Straty finansowej w wyniku błędów księgowych

1. Niezależnie od treści Umowy Ramowej, Odpowiedzialność Ubezpieczyciela jest wyłączona w następujących przypadkach:
  - 1) zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego było skutkiem wojny, wojny domowej, aktów terrorizmu, 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;
  - 1) których ochrona nie wynika z naruszenia przez Biuro rachunkowe Umowy Ramowej;
  - 2) dzień zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego zaistniał poza okresem odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
  - 3) utraconych korzyści, które Ubezpieczony mógłby osiągnąć gdyby nie nastąpiło Zdarzenie Ubezpieczeniowe;
  - 4) strat finansowych powstałych w wyniku 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, 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 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.
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).

##### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela



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..

#### V. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Utraty Stałego Źródła Dochodu

##### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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 usiłowaniem 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;
  - 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).
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w przypadku, gdy Ubezpieczony w wyniku Utraty Stałego Źródła Dochodu nie uzyskał Statusu Bezrobotnego z prawem do zasiłku dla osób bezrobotnych, w rozumieniu odpowiednich przepisów powszechnie obowiązującego polskiego prawa polskiego.

Oraz

#### I. UBEZPIECZENIE BEZPIECZNY PODATNIK WARIANT MIESIĘCZNY AGENT IDEA BANK S.A.

Ubezpieczyciel	<b>Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.</b> 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. <b>Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.</b> 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.
Rola Idea Bank S.A.	<b>Agent ubezpieczeniowy</b> w rozumieniu przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154 – t.j.), przedsiębiorca wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Ubezpieczycielem i wpisany jest do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Numer w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11212170/A.
Typ ubezpieczenia	<b>Indywidualna Umowa Ubezpieczenia.</b> Umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem na warunkach określonych w WU_Pakiet - Wariant Miesięczny.
Ubezpieczający	<b>Ubezpieczającym jest Kredytobiorca, który zawarł z Idea Bank S.A. Umowę Kredytową,</b> zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Idea Bank S.A. będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą 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 - Wariant Miesięczny.

Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej	Ryzyko ubezpieczeniowe	Ubezpieczony w danym ryzyku ubezpieczeniowym	Maksymalna wysokość świadczenia			
			(w przypadku gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową)	(w przypadku gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej)		
	1	Zgon	osoba fizyczna, która na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia pełniła funkcję członka zarządu spółki kapitałowej lub była wspólnikiem spółki osobowej (tj. spółki: jawnej, partnerskiej, komandytowej i komandytowo-akcyjnej) (ryzyka 1-7 oraz 13)	Zadeklarowana Suma Ubezpieczenia, max. 500 000 zł		
	2	Całkowita Niezdolności do Pracy				
	3	Poważne Zachorowanie				
	4	Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku				
	5	Trwałe Inwalidztwo				Zadeklarowana Suma Ubezpieczenia, max. 500 000 zł, zgodnie z poniższą tabelą dotyczącą wysokości świadczeń w przypadku Trwałego Inwalidztwa
	6	Czasowa Niezdolność do Pracy				Maksymalnie 60 000 zł
	7	Hospitalizacja				Maksymalnie 30 000 zł
	8	Asysta Prawna				3 świadczenia dziennie, nie więcej niż 24 świadczenia miesięcznie
	9	Asysta Podatkowa				2 świadczenia miesięcznie
		10				Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych
Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł						
	11	Ochrona Podatkowa	osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu pozarolniczą działalność gospodarczą (ryzyka 8 -12)	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł: 4 000 zł	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł: 2 000 zł, a w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej: 4 000 zł	
				Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł a) powiększone o 3% początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia (nie mniej niż 2 000 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł), max. 50 000 zł, b) w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej powiększone o 6% początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia (nie	

						mniej niż 4 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł
						<p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł: 2 000 zł</p> <p>W przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej wynosi: 4 000 zł</p> <p>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 wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 3% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, min. 2 000 zł, max. 15 000 zł</p> <p>W przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo - Podatkowej wynosi: 6% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, min. 4 000 zł, max. 30 000 zł</p> <p>W przypadku, gdy w wyniku przeprowadzonej Weryfikacji Księgowo - Podatkowej nie zostały wykazane żadne nieprawidłowości, a w ciągu jednego</p>
12	Strata finansowa w wyniku błędów księgowych					Nie dotyczy

				<p>miesiąca kalendarzowego od momentu przeprowadzenia Weryfikacji Księgowo – Podatkowej, wystąpi Zdarzenie Ubezpieczeniowe wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo – Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie więcej niż 50 000 zł</p>
13	Utrata Stałego Źródła Dochodu			<p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł: 15% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, max. 6 000 zł</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 6 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie więcej niż 30 000 zł</p>
				<p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 10 000 zł – 40 000 zł: 20% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, max. 8 000 zł</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 10 000,01 zł – 500 000 zł: 8 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie więcej niż 40 000 zł</p>

**Wysokość świadczenia w przypadku Trwałego Inwalidztwa:**

Utrata wzroku w obu oczach	100%	Utrata palca wskazującego	5%
Utrata wzroku w jednym oku	30%	Utrata palca innego niż kciuk i palec wskazujący	3%
Utrata słuchu całkowita	60%	Utrata obu ud	90%
Utrata słuchu w jednym uchu	15%	Utrata jednego uda	55%
Utrata obu przedramion	90%	Utrata obu całych stóp	70%
Utrata jednego ramienia	60%	Utrata jednej całej stopy	30%
Utrata kciuka	10%		

Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia w pierwszym i kontynuowanym okresie ubezpieczenia, łącznie nie więcej niż 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych).

**Przesłanki zmiany wysokości sumy ubezpieczenia**

- Suma ubezpieczenia **w ramach Ochrony Podatkowej** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 4 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 4 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 000 zł.
- Suma ubezpieczenia **w ramach Ochrony Podatkowej** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 4 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł powiększone o 3 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 2 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł.
- Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia **na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 4 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego wynosi 5 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi

2 000 zł. 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) WU\_Pakiet – Wariant Miesięczny, wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona w ust. 3 (w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego) zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia.

4. Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia **na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 4 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł i powiększone o 3 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 2 000 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł. 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) WU\_Pakiet – Wariant Miesięczny, wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona w ust. 4 (w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego) zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia.

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. Termin zapłaty Składki ubezpieczeniowej przypada na pierwszy dzień Pierwszego miesięcznego okresu ubezpieczenia i pierwszy dzień każdego kolejnego Miesięcznego okresu ubezpieczenia.

4. Składkę ubezpieczeniową przekazaną z tytułu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Agentowi uznaje się jako wpłaconą Ubezpieczycielowi.

5. Ubezpieczającemu, przysługuje proporcjonalny zwrot składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{zwrot\_skladka} = S \times k/n$$

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.

6. 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.

7. Składka ubezpieczeniowa kalkulowana i opłacana jest przez Ubezpieczającego za Pierwszy miesięczny okres ubezpieczenia oraz za każdy kontynuowany Miesięczny okres ubezpieczenia, zgodnie z poniższym wzorem:

$$S_k = (Wsb\_Z * ZSU) + (Wsb\_M * ZSU)$$

gdzie:

S<sub>k</sub> - Wysokość składki ubezpieczeniowej do opłacenia za Pierwszy miesięczny okres ubezpieczenia oraz za każdy kontynuowany Miesięczny okres ubezpieczenia w ramach jednej Umowy Ubezpieczenia,

Wsb\_Z, Wsb\_M – Miesięczny współczynnik składki ubezpieczeniowej, o którym mowa poniżej,

ZSU - Zadeklarowana Suma Ubezpieczenia - to kwota wskazana przez Ubezpieczającego wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o zwiększenie sumy ubezpieczenia, w wysokości nie większej niż 500 000,00 zł, i nie mniejszej niż 4 000,00 zł.

8. Zwrot składki ubezpieczeniowej, o której mowa w ust. 5 nastąpi za pośrednictwem Agenta w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w terminie 15 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela poprawnego Rejestru Umów zakończonych.

9. W zakresie ryzyka Utraty Stałego Źródła Dochodu, składka ubezpieczeniowa pobierana jest wyłącznie za okres świadczonej ochrony (po 60 Miesięcznym okresie ubezpieczenia).

10. **Składka ubezpieczeniowa kalkulowana i opłacana jest przez Ubezpieczającego za dany okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) zgodnie z poniższą tabelą:**

Całość		Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Z) - część życiowa	Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa
miesiąc	1%	0,5694%	0,4306%

#### Koszty ponoszone przez Ubezpieczającego

#### Zasady kontynuacji ubezpieczenia

1. Ubezpieczony ma prawo we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wyrazić zgodę na kontynuację okresu ubezpieczenia i okresu odpowiedzialności na kolejne miesięczne okresy, bez konieczności ponownego składania Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i wystawiania dodatkowych Certyfikatów Ubezpieczeniowych. Ochrona będzie kontynuowana na warunkach obowiązujących w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia.

	<p>2. Ubezpieczyciel ma prawo zaprzestania oferowania ubezpieczenia na kolejne Miesięczne okresy ubezpieczenia. Ubezpieczyciel informuje Ubezpieczającego o zaprzestaniu oferowania ubezpieczenia do końca Miesięcznego okresu ubezpieczenia poprzedzającego rozpoczęcie ostatniego kontynuowanego Miesięcznego okresu ubezpieczenia.</p> <p>3. Ubezpieczający może zawrzeć kilka Umów Ubezpieczenia na rachunek Ubezpieczonych, na podstawie WU_Pakiet - Wariant Miesięczny, z tym zastrzeżeniem, że łączna kwota Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia nie przekracza 500 000 zł (słownie pięćset tysięcy złotych 00/100).</p>
<p><b>Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia / wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego</b></p>	<p>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.</p> <p>2. Ubezpieczający może w każdym czasie złożyć Ubezpieczycielowi oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia.</p> <p>3. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia jest skuteczne z dniem, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z ust. 7 poniżej.</p> <p>4. Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia jest skuteczne z dniem, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z ust. 7 poniżej.</p> <p>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.</p> <p>6. Oświadczenie w przedmiocie odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia powinno być złożone Ubezpieczycielowi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w formie pisemnej za pośrednictwem Agenta lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela lub</li> <li>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.</li> </ol> <p>7. Za dzień złożenia oświadczenia w przedmiocie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień wcześniejszy z poniżej wskazanych dni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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.</li> </ol> <p>8. Odstąpienie lub wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Ubezpieczyciel świadczył ochronę ubezpieczeniową.</p> <p>9. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia Kredytobiorca ma obowiązek ustanowienia zabezpieczenia w miejsce Umowy Ubezpieczenia do danej Umowy Kredytu, zgodnie z warunkami Umowy Kredytu.</p>
<p><b>Zgłaszanie i rozpatrywanie reklamacji</b></p>	<p>1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Pisemnie drogą pocztową,</li> <li>2) osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teled adresowe można uzyskać pod numerem infolinii ubezpieczyciela 801 500 300,</li> <li>3) telefonicznie pod numerami infolinii Ubezpieczyciela: 801 500 300,</li> <li>4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej www.tueuropa.pl – Centrum Obsługi Klienta, Aktualne dane teled adresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej www.tueuropa.pl.</li> </ol> <p>2. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie w trybie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892) przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <a href="http://www.rf.gov.pl">http://www.rf.gov.pl</a>.</p> <p>3. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uprawniony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.</p> <p>4. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.</p> <p>5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszając reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.</p> <p>6. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.</p>
<p><b>Zgłoszenie roszczenia i realizacja Świadczeń Ubezpieczeniowych</b></p>	<p>a. 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, Ubezpieczenie na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zawiadomienie o zajściu Zdarzenia Ubezpieczeniowego/Wnioszek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania można złożyć: <ul style="list-style-type: none"> <li>• elektronicznie, na stronie: <a href="http://www.tueuropa.pl/">http://www.tueuropa.pl/</a>, lub</li> </ul> </li> </ol>

- 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.
- Zgłaszający roszczenie powinien dołączyć dokumenty wskazane w § 38 ust 2 „Procesy zgłaszania roszczeń i czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela” w WU\_Pakiet - Wariant Miesięczny.
- b. Asysta Prawna, Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych, Asysta Podatkowa, Ochrona Podatkowa:
- 1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych i Ochrony Podatkowej, obowiązany jest:
- 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,
  - 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w § 41, 42 oraz 43 w WU\_Pakiet - Wariant Miesięczny.
- c. Strata finansowa w wyniku błędów księgowego:
- 1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, obowiązany jest:
- 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 Warszawa  
o zaistnieniu Zdarzenia Ubezpieczeniowego i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
  - 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w § 50 w WU\_Pakiet - Wariant Miesięczny.

## II. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

Zgon, Całkowita Niezdolność do Pracy, Trwałe Inwalidztwo, Poważne Zachorowanie, Czasowa Niezdolność do Pracy, Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Hospitalizacja

### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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,
  - 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 samookaleceniem 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 Niez szczęśliwy 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 - Wariant Miesięczny nie uznaje się szpitali psychiatrycznych i rehabilitacyjnych, oddziałów rehabilitacyjnych szpitali, 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, podstawnkomórkowe 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,
    - 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 T1NOMO 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 naczyniowych prowadzących do uszkodzeń oka lub nerwu wzrokowego, a także chorób niedokrwiennych układu przedsionkowego.

### III. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej i Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej

#### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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;
  - 5) związanych z gwarancjami bankowymi, ubezpieczeniowymi, zabezpieczeniami wierzytelności, z umów poręczenia i przejęcia długów;
  - 6) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej;
  - 7) pozostających 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 pozostawianiem 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 Pierwszego miesięcznego 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 - Wariant Miesięczny.
- 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) powstałe wskutek lub w związku z niewykonaniem Zaleceń po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej.
4. Ubezpieczenie nie obejmuje:
- 1) pokrycia mandatów, grzywnien, odszetek 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) sporządzenia 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 odszetek;
  - 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 1500 zł, a w sprawach dotyczących zaległości podatkowej 1000 zł.
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 - Wariant Miesięczny.
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.

#### IV. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Straty finansowej w wyniku błędów księgowych

##### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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;
  - 1) których ochrona nie wynika z naruszenia przez Biuro rachunkowe Umowy Ramowej;
  - 2) dzień zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego zaistniał poza okresem odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
  - 3) utraconych korzyści, które Ubezpieczony mógłby osiągnąć gdyby nie nastąpiło Zdarzenie Ubezpieczeniowe;
  - 4) strat finansowych powstałych w wyniku 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, 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 Weryfikacji księgowo-podatkowej.
  - 8) powstałych wskutek przyczynienia się Ubezpieczonego.
3. Ubezpieczenie nie obejmuje pokrycia straty finansowej, wynikającej z:
  - 1) odszetek 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.
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..

#### V. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Utraty Stałego Źródła Dochodu

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 usiłowaniem 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;
  - 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).
2. 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.

#### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

#### Oraz

#### I. UBEZPIECZENIE BEZPIECZNY PODATNIK AGENT TAX CARE S.A. Z DNIA 04.04.2017 R.

<b>Ubezpieczyciel</b>	<b>Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.</b> 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. <b>Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.</b> 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.
<b>Rola Tax Care S.A.</b>	<b>Agent ubezpieczeniowy</b> w rozumieniu przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154 – 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. Numer w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11218449/A.

Typ ubezpieczenia		Indywidualna Umowa Ubezpieczenia. Umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem na warunkach określonych w WU_Pakiet.					
Ubezpieczający		Ubezpieczającym jest Kredytobiorca, który zawarł z Idea Bank S.A. Umowę Kredytu lub Umowę o Linie Kredytową, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Idea Bank S.A. oraz osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, osoba fizyczna będąca współnikiem spółki cywilnej, lub spółka osobowa lub spółka kapitałowa, zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia na zasadach określonych w WU_Pakiet.					
Ryzyko ubezpieczeniowe	Ubezpieczony w danym ryzyku ubezpieczeniowym	Maksymalna wysokość świadczenia					
		(w przypadku gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową)	(w przypadku gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej)				
1	Zgon	<p>osoba fizyczna, która na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia pełniła funkcję członka zarządu spółki kapitałowej lub była współnikiem spółki osobowej (tj. spółki: jawnej, partnerskiej, komandytowej i komandytowo-akcyjnej) (ryzyka 1-7 oraz 13)</p>		<p>Kwota Kredytu pozostająca do spłaty w Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, max. 500 000 zł</p>			
2	Całkowita Niezdolności do Pracy						
3	Poważne Zachorowanie						
4	Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku						
5	Trwałe Inwalidztwo					<p>Kwota Kredytu pozostająca do spłaty w Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, max. 500 000 zł, zgodnie z poniższą tabelą dotyczącą wysokości świadczeń w przypadku Trwałego Inwalidztwa</p>	
6	Czasowa Niezdolność do Pracy					Maksymalnie 30 000 zł	
7	Hospitalizacja					Maksymalnie 30 000 zł	
8	Asysta Prawna	osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, (ryzyka 1-13)	3 świadczenia dziennie, nie więcej niż 24 świadczenia miesięcznie				
9	Asysta Podatkowa		2 świadczenia miesięcznie, nie więcej niż 24 świadczenia rocznie				
10	Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych		<p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 5 000 zł</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł</p> <p>Nie dotyczy</p>				
11	Ochrona Podatkowa	osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu pozarolniczą działalność gospodarczą (ryzyka 8 -12)	<p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 2 500 zł, a w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej 5 000 zł</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 20 000 zł</p>				

					powiększone o 3% początkowej Kwoty Kredytu (nie mniej niż 2 500 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł), a w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej 6% początkowej Kwoty Kredytu (nie mniej niż 5000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł)	
	12	Strata finansowa w wyniku błędów księgowych			<p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 5 000 zł</p> <p>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 wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Kwoty Kredytu.</p> <p>Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 6% od kwoty kredytu, min. 5 000 zł.</p>	Nie dotyczy

				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 wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Kwoty Kredytu, nie więcej niż 50 000 zł
13	Utrata Stałego Źródła Dochodu			Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 15% od początkowej kwoty kredytu, Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 6 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej kwoty kredytu, nie więcej niż 30 000 zł
				Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 5 000 zł – 40 000 zł: 20% od początkowej kwoty kredytu, Polisy z Kwotą Kredytu w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 8 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej kwoty kredytu, nie więcej niż 40 000 zł

**Wysokość świadczenia w przypadku Trwałego Inwalidztwa:**

Utrata wzroku w obu oczach	100%	Utrata palca wskazującego	5%
Utrata wzroku w jednym oku	30%	Utrata palca innego niż kciuk i palec wskazujący	3%
Utrata słuchu całkowita	60%	Utrata obu ud	90%
Utrata słuchu w jednym uchu	15%	Utrata jednego uda	55%
Utrata obu przedramion	90%	Utrata obu całych stóp	70%
Utrata jednego ramienia	60%	Utrata jednej całej stopy	30%
Utrata kciuka	10%		

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

Przesłanki zmiany wysokości sumy ubezpieczenia	<p>1. Suma ubezpieczenia <b>w ramach Ochrony Podatkowej</b> dla polis z Kwotą Kredytu 5 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 5 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 500 zł.</p> <p>2. Suma ubezpieczenia <b>w ramach Ochrony Podatkowej</b> dla polis z Kwotą Kredytu 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 5 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł powiększone o 3 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 2 500 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł.</p> <p>3. Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia <b>na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych</b> dla polis z Kwotą Kredytu 5 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 5 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 500 zł.</p> <p>4. Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia <b>na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych</b> dla polis z Kwotą Kredytu 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 5 000 zł, jednak nie więcej niż 30.000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł i powiększone o 3 % początkowej Kwoty Kredytu, nie mniej niż 2 500 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł.</p>																												
Koszty ponoszone przez Ubezpieczającego	<p>1. <b>Obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej ciąży na Ubezpieczającym.</b> Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu.</p> <p>2. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela według Taryfy Składek obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia.</p> <p>3. Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo w dniu wypłaty pierwszej transzy Kredytu za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia.</p> <p>4. Składkę ubezpieczeniową przekazaną z tytułu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Agentowi uznaje się jako wpłatą Ubezpieczycielowi.</p> <p>5. Ubezpieczającemu, przysługuje proporcjonalny zwrot składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z poniższym wzorem:  <b>zwrot_skladka = S x k/n</b>  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.</p> <p>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.</p> <p>6. Składka ubezpieczeniowa kalkulowana i opłacana jest przez Ubezpieczającego jednorazowo z góry za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) zgodnie z poniższym wzorem:  <b>Sk = (Wsb_Ż*KK)+ (Wsb_M*KK)</b>  gdzie:  Sk - Wysokość składki ubezpieczeniowej do opłacenia z góry za cały zadeklarowany okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) w ramach jednej Umowy Ubezpieczenia  Wsb_Ż, Wsb_M - Współczynnik składki ubezpieczeniowej, o którym mowa poniżej  KK - Kwota Kredytu, kwota wynikająca z Umowy Kredytu lub Umowy o Liniję Kredytową oraz wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o zwiększenie sumy ubezpieczenia, w wysokości nie większej niż 500 000,00 zł, i nie mniejszej niż 5 000,00 zł.</p> <p>7. W zakresie ryzyka Utraty Stałego Źródła Dochodu, składka ubezpieczeniowa pobierana jest wyłącznie za okres odpowiedzialności (po 60 miesiącach okresu ubezpieczenia).</p> <p>8. <b>Współczynnik składki ubezpieczeniowej w zależności od wybranego okresu ubezpieczenia wynosi:</b></p> <table border="1" data-bbox="403 1608 1487 1955"> <thead> <tr> <th colspan="2">Całość</th> <th>Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Ż)- część życiowa</th> <th>Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>12 miesiące</td> <td>8%</td> <td>4%</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>24 miesiące</td> <td>15%</td> <td>8%</td> <td>7%</td> </tr> <tr> <td>36 miesiące</td> <td>22%</td> <td>12%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>48 miesiące</td> <td>29%</td> <td>16%</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>60 miesiące</td> <td>36%</td> <td>20%</td> <td>16%</td> </tr> <tr> <td>72 miesiące</td> <td>43%</td> <td>24%</td> <td>19%</td> </tr> </tbody> </table>	Całość		Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Ż)- część życiowa	Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa	12 miesiące	8%	4%	4%	24 miesiące	15%	8%	7%	36 miesiące	22%	12%	10%	48 miesiące	29%	16%	13%	60 miesiące	36%	20%	16%	72 miesiące	43%	24%	19%
Całość		Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Ż)- część życiowa	Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa																										
12 miesiące	8%	4%	4%																										
24 miesiące	15%	8%	7%																										
36 miesiące	22%	12%	10%																										
48 miesiące	29%	16%	13%																										
60 miesiące	36%	20%	16%																										
72 miesiące	43%	24%	19%																										
Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia /	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.																												

wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	<p>2. Ubezpieczający może w każdym czasie złożyć Ubezpieczycielowi oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia.</p> <p>3. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia jest skuteczne z dniem, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z ust. 7.</p> <p>4. Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia jest skuteczne z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z ust. 7.</p> <p>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.</p> <p>6. Oświadczenie w przedmiocie odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia powinno być złożone Ubezpieczycielowi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w formie pisemnej za pośrednictwem Agenta lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela lub</li> <li>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.</li> </ol> <p>7. Za dzień złożenia oświadczenia w przedmiocie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień wcześniejszy z poniżej wskazanych dni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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.</li> </ol> <p>8. Odstąpienie lub wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Ubezpieczyciel świadczył ochronę ubezpieczeniową.</p> <p>9. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia Kredytobiorca ma obowiązek ustanowienia zabezpieczenia w miejsce Umowy Ubezpieczenia do danej Umowy Kredytu, zgodnie z warunkami Umowy Kredytu.</p>
Zgłaszanie i rozpatrywanie reklamacji	<p>1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Pisemnie drogą pocztową,</li> <li>2) osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teled adresowe można uzyskać pod numerem infolinii ubezpieczyciela 801 500 300,</li> <li>3) telefonicznie pod numerami infolinii Ubezpieczyciela: 801 500 300,</li> <li>4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej <a href="http://www.tueuropa.pl">www.tueuropa.pl</a> – Centrum Obsługi Klienta,</li> <li>2. Aktualne dane teled adresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej <a href="http://www.tueuropa.pl">www.tueuropa.pl</a>.</li> </ol> <p>3. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie w trybie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892) przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <a href="http://www.rf.gov.pl">http://www.rf.gov.pl</a>.</p> <p>4. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uprawniony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.</p> <p>5. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.</p> <p>6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszając reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.</p>
Zgłoszenie roszczenia i realizacja Świadczeń Ubezpieczeniowych	<p>1. W przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. 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, Ubezpieczenie na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu:</li> <li>1) Zawiadomienie o zajściu Zdarzenia Ubezpieczeniowego/Wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania można złożyć: <ul style="list-style-type: none"> <li>• elektronicznie, na stronie: <a href="http://www.tueuropa.pl/">http://www.tueuropa.pl/</a>, lub</li> <li>• pisemnie lub osobiście wzór Wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny u Ubezpieczyciela i u Agenta, lub</li> <li>• telefonicznie na nr 801 500 300 lub +48 71 36 92 887.</li> </ul> </li> </ol> <p>Zgłaszający roszczenie powinien dołączyć dokumenty wskazane w par. 38 pkt 2 „Procesy zgłaszania roszczeń i czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela” w WU_Pakiet.</p> <p>b. Asysta Prawna, Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych, Asysta Podatkowa, Ochrona Podatkowa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych i Ochrony Podatkowej, obowiązany jest:</li> </ol>

- 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,
  - 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w par 41, 42 oraz 43 w WU\_Pakiet.
- c. Strata finansowa w wyniku błędów księgowego:
- 1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, obowiązany jest:
- 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 Warszawa  
o zaistnieniu Zdarzenia Ubezpieczeniowego i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
  - 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w par 50 w WU\_Pakiet.

## II. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

Zgon, Całkowita Niezdolność do Pracy, Trwałe Inwalidztwo, Poważne Zachorowanie, Czasowa Niezdolność do Pracy, Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Hospitalizacja

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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) usiłowaniami 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,
  - 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 samookałeczeniem 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, podstawnokokomórkowe 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,
      - 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 T1NOMO 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 naczyniowych prowadzących do uszkodzeń oka lub nerwu wzrokowego, a także chorób niedokrwiennych układu przedsionkowego.

### III. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

#### Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej i Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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;
  - 5) związanych z gwarancjami bankowymi, ubezpieczeniowymi, zabezpieczeniami wierzytelności, z umów poręczenia i przejęcia długów;
  - 6) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej;
  - 7) pozostających 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 pozostawianiem 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) powstałe wskutek lub w związku z niewykonaniem Zaleceń po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej.
4. Ubezpieczenie nie obejmuje:
- 1) pokrycia mandatów, grzywnien, 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.
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.

#### IV. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Straty finansowej w wyniku błędów księgowych

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;
  - 1) których ochrona nie wynika z naruszenia przez Biuro rachunkowe Umowy Ramowej;
  - 2) dzień zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego zaistniał poza okresem odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
  - 3) utraconych korzyści, które Ubezpieczony mógłby osiągnąć gdyby nie nastąpiło Zdarzenie Ubezpieczeniowe;
  - 4) strat finansowych powstałych w wyniku 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, która miała zakaz lub zawieszono prawo do wykonywania zawodu;
  - 5) powstałych w następstwie tworzenia, dostarczenia 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 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.
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

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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..

#### V. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK: Utraty Stałego Źródła Dochodu

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela	<ol style="list-style-type: none"> <li>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, gdy Utrata Stałego Źródła Dochodu nastąpiła na skutek lub w związku z:             <ol style="list-style-type: none"> <li>działaniami wojennymi, stanem wojennym, aktami terroryzmu lub sabotażu,</li> <li>udziałem Ubezpieczonego w nielegalnych strajkach, rozruchach, zamieszkach społecznych,</li> <li>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,</li> <li>w wyniku samookaleczenia bądź usiłowaniem popełnienia lub dokonaniem przestępstwa przez Ubezpieczonego, z wyłączeniem nieumyślnego spowodowania Wypadku Komunikacyjnego, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego.</li> </ol> </li> <li>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, gdy Utrata Stałego Źródła Dochodu nastąpiła:             <ol style="list-style-type: none"> <li>w wyniku rozwiązania stosunku pracy na skutek wypowiedzenia go Ubezpieczonemu przez pracodawcę przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia;</li> <li>w wyniku rozwiązania kontraktu menedżerskiego na skutek wypowiedzenia go przez dającego zlecenie przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia;</li> <li>w wyniku zakończenia prowadzenia działalności gospodarczej wskutek wniosków złożonych przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia;</li> <li>na skutek rozwiązania stosunku pracy lub kontraktu menedżerskiego przez Ubezpieczonego;</li> <li>na skutek rozwiązania stosunku pracy za porozumieniem stron z wyjątkiem sytuacji, gdy porozumienie stron nastąpiło z przyczyn niedotyczących pracowników, w rozumieniu odpowiednich przepisów polskiego prawa pracy;</li> <li>na skutek rozwiązania kontraktu menedżerskiego za porozumieniem stron z wyjątkiem sytuacji, gdy porozumienie stron nastąpiło z przyczyn analogicznych do przyczyn niedotyczących pracowników w rozumieniu odpowiednich przepisów polskiego prawa pracy;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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);</li> <li>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).</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol>
-------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Oraz

#### I. UBEZPIECZENIE BEZPIECZNY PODATNIK WARIANT MIESIĘCZNY Z DNIA 04.04.2017 R.

Ubezpieczyciel	<p><b>Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.</b> 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.</p> <p><b>Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.</b> 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.</p>
Rola Tax Care S.A.	<p><b>Agent ubezpieczeniowy</b> w rozumieniu przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154 – 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. Numer w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11218449/A..</p>
Typ ubezpieczenia	<p><b>Indywidualna Umowa Ubezpieczenia.</b> Umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem na warunkach określonych w WU_Pakiet - Wariant Miesięczny.</p>
Ubezpieczający	<p><b>Ubezpieczającym jest Kredytobiorca, który zawarł z Idea Bank S.A. Umowę Kredytową,</b> zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Idea Bank S.A. będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą 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 - Wariant Miesięczny.</p>
Ryzyko ubezpieczeniowe	<p><b>Ubezpieczony w danym ryzyku ubezpieczeniowym</b></p>
	<p><b>Maksymalna wysokość świadczenia</b></p>

				(w przypadku gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową)	(w przypadku gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej)		
Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej	1	Zgon		osoba fizyczna, która na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia pełniła funkcję członka zarządu spółki kapitałowej lub była wspólnikiem spółki osobowej (tj. spółki: jawnej, partnerskiej, komandytowej i komandytowo-akcyjnej) (ryzyka 1-7 oraz 13)	Zadeklarowana Suma Ubezpieczenia, max. 500 000 zł		
	2	Całkowita Niezdolności do Pracy					
	3	Poważne Zachorowanie					
	4	Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku					
	5	Trwałe Inwalidztwo				Zadeklarowana Suma Ubezpieczenia, max. 500 000 zł, zgodnie z poniższą tabelą dotyczącą wysokości świadczeń w przypadku Trwałego Inwalidztwa	
	6	Czasowa Niezdolność do Pracy				Maksymalnie 60 000 zł	
	7	Hospitalizacja				Maksymalnie 30 000 zł	
	8	Asysta Prawna	3 świadczenia dziennie, nie więcej niż 24 świadczenia miesięcznie				
	9	Asysta Podatkowa	2 świadczenia miesięcznie				
	10	Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych	osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek (ryzyka 1-13)	osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu pozarolniczą działalność gospodarczą (ryzyka 8 -12)	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł; 4 000 zł	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł; 20 000 zł	Nie dotyczy
	11	Ochrona Podatkowa			Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł; 4 000 zł	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł; 20 000 zł	Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł

					<p>a) powiększone o 3% początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia (nie mniej niż 2 000 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł), max. 50 000 zł,</p> <p>b) w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej powiększone o 6% początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia (nie mniej niż 4 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł)</p>	
	12	Strata finansowa w wyniku błędów księgowych			<p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł: 2 000 zł</p> <p>W przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej wynosi: 4 000 zł</p> <p>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 wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz</p>	Nie dotyczy

				<p>tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 3% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, min. 2 000 zł, max. 15 000 zł</p> <p>W przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo – Podatkowej wynosi: 6% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, min. 4 000 zł, max. 30 000 zł</p> <p>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 wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym,</p>	
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

				suma ubezpieczenia określona powyżej zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie więcej niż 50 000 zł
13	Utrata Stałego Źródła Dochodu		jw.	<p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 4 000 zł – 40 000 zł: 15% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, max. 6 000 zł</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 6 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie więcej niż 30 000 zł</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 10 000 zł – 40 000 zł: 20% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, max. 8 000 zł</p> <p>Polisy z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia w wysokości: 40 000,01 zł – 500 000 zł: 8 miesięcznych świadczeń w wysokości 1% od początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie więcej niż 40 000 zł</p>

**Wysokość świadczenia w przypadku Trwałego Inwalidztwa:**

Utrata wzroku w obu oczach	100%	Utrata palca wskazującego	5%
Utrata wzroku w jednym oku	30%	Utrata palca innego niż kciuk i palec wskazujący	3%
Utrata słuchu całkowita	60%	Utrata obu ud	90%
Utrata słuchu w jednym uchu	15%	Utrata jednego uda	55%
Utrata obu przedramion	90%	Utrata obu całych stóp	70%
Utrata jednego ramienia	60%	Utrata jednej całej stopy	30%
Utrata kciuka	10%		

Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia w pierwszym i kontynuowanym okresie ubezpieczenia, łącznie nie więcej niż 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych).

**Przesłanki zmiany wysokości sumy ubezpieczenia**

- Suma ubezpieczenia **w ramach Ochrony Podatkowej** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 4 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 4 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 000 zł.
- Suma ubezpieczenia **w ramach Ochrony Podatkowej** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony nie zawarł Umowy Ramowej i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 4 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł powiększone o 3 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 2 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł.
- Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia **na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 4 000 zł – 40 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego wynosi 5 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 2 000 zł. 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) WU\_Pakiet – Wariant Miesięczny, wyłącznie

w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona w ust. 3 (w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego) zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia.

4. Suma ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia **na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych** dla polis z Zadeklarowaną Sumą Ubezpieczenia 40 000,01 zł – 500 000 zł, w przypadku, gdy Ubezpieczony zawarł Umowę Ramową i przeprowadził Weryfikację księgowo-podatkową wynosi 20 000 zł powiększone o 6 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 4 000 zł, jednak nie więcej niż 30 000 zł, a w przypadku nie przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji księgowo-podatkowej wynosi 20 000 zł i powiększone o 3 % początkowej Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia, nie mniej niż 2 000 zł, jednak nie więcej niż 15 000 zł. 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) WU\_Pakiet – Wariant Miesięczny, wyłącznie w zakresie, który był przedmiotem Weryfikacji Księgowo - Podatkowej oraz tylko w tym miesiącu kalendarzowym, suma ubezpieczenia określona w ust. 4 (w przypadku przeprowadzenia przez Ubezpieczonego Weryfikacji Księgowo-Podatkowej oraz po wdrożeniu Zaleceń po Weryfikacji Księgowo-Podatkowej przez Ubezpieczonego) zostaje powiększona o 10% Zadeklarowanej Sumy Ubezpieczenia.

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. Termin zapłaty Składki ubezpieczeniowej przypada na pierwszy dzień Pierwszego miesięcznego okresu ubezpieczenia i pierwszy dzień każdego kolejnego Miesięcznego okresu ubezpieczenia.
4. Składkę ubezpieczeniową przekazaną z tytułu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Agentowi uznaje się jako wpłaconą Ubezpieczycielowi.
5. Ubezpieczającemu, przysługuje proporcjonalny zwrot składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{zwrot\_skladka} = S \times k/n$$

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.

6. 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.

7. Składka ubezpieczeniowa kalkulowana i opłacana jest przez Ubezpieczającego za Pierwszy miesięczny okres ubezpieczenia oraz za każdy kontynuowany Miesięczny okres ubezpieczenia, zgodnie z poniższym wzorem:

$$Sk = (Wsb\_Z * ZSU) + (Wsb\_M * ZSU)$$

gdzie:

Sk - Wysokość składki ubezpieczeniowej do opłacenia za Pierwszy miesięczny okres ubezpieczenia oraz za każdy kontynuowany Miesięczny okres ubezpieczenia w ramach jednej Umowy Ubezpieczenia,

Wsb\_Z, Wsb\_M – Miesięczny współczynnik składki ubezpieczeniowej, o którym mowa poniżej,

ZSU - Zadeklarowana Suma Ubezpieczenia - to kwota wskazana przez Ubezpieczającego wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o zwiększenie sumy ubezpieczenia, w wysokości nie większej niż 500 000,00 zł, i nie mniejszej niż 4 000,00 zł.

8. Zwrot składki ubezpieczeniowej, o której mowa w ust. 5 nastąpi za pośrednictwem Agenta w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w terminie 15 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela poprawnego Rejestru Umów zakończonych.

9. W zakresie ryzyka Utraty Stałego Źródła Dochodu, składka ubezpieczeniowa pobierana jest wyłącznie za okres świadczonej ochrony (po 60 Miesięcznym okresie ubezpieczenia).

10. **Składka ubezpieczeniowa kalkulowana i opłacana jest przez Ubezpieczającego za dany okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) zgodnie z poniższą tabelą:**

Całość		Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_Z) - część życiowa	Współczynnik składki ubezpieczeniowej (Wsb_M) - część majątkowa
miesiąc	1%	0,5694%	0,4306%

Koszty ponoszone przez Ubezpieczającego

Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia / wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

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, zgodnie z ust. 7 poniżej.

4. Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia jest skuteczne z dniem, w którym zostało złożone oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z ust. 7 poniżej.



	<p>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.</p> <p>6. Oświadczenie w przedmiocie odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia powinno być złożone Ubezpieczycielowi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w formie pisemnej za pośrednictwem Agenta lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela lub</li> <li>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.</li> </ol> <p>7. Za dzień złożenia oświadczenia w przedmiocie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień wcześniejszy z poniżej wskazanych dni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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.</li> </ol> <p>8. Odstąpienie lub wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Ubezpieczyciel świadczył ochronę ubezpieczeniową.</p> <p>9. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia Kredytobiorca ma obowiązek ustanowienia zabezpieczenia w miejsce Umowy Ubezpieczenia do danej Umowy Kredytu, zgodnie z warunkami Umowy Kredytu.</p>
Zgłaszanie i rozpatrywanie reklamacji	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:       <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Pisemnie drogą pocztową,</li> <li>2) osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii ubezpieczyciela 801 500 300,</li> <li>3) telefonicznie pod numerami infolinii Ubezpieczyciela: 801 500 300,</li> <li>4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej <a href="http://www.tueuropa.pl">www.tueuropa.pl</a> – Centrum Obsługi Klienta, Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej <a href="http://www.tueuropa.pl">www.tueuropa.pl</a>.</li> </ol> </li> <li>2. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie w trybie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892) przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <a href="http://www.rf.gov.pl">http://www.rf.gov.pl</a>.</li> <li>3. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uprawniony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.</li> <li>4. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.</li> <li>5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.</li> <li>6. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.</li> </ol>
Zgłoszenie roszczenia i realizacja Świadczeń Ubezpieczeniowych	<p>a. 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, Ubezpieczenie na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu:</p> <p>1) Zawiadomienie o zajściu Zdarzenia Ubezpieczeniowego/Wnioski o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania można złożyć:</p> <p>elektronicznie, na stronie: <a href="http://www.tueuropa.pl/">http://www.tueuropa.pl/</a>, lub</p> <p>pisemnie lub osobiście wzór Wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego/Odszkodowania został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny u Ubezpieczyciela i u Agenta, lub</p> <p>telefonicznie na nr 801 500 300 lub +48 71 36 92 887.</p> <p>Zgłaszający roszczenie powinien dołączyć dokumenty wskazane w § 38 ust 2 „Procesy zgłaszania roszczeń i czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela” w WU_Pakiet - Wariant Miesięczny.</p> <p>b. Asysta Prawna, Ochrona Prawna na wypadek błędów księgowych, Asysta Podatkowa, Ochrona Podatkowa:</p> <p>1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych i Ochrony Podatkowej, obowiązany jest:</p> <p>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: <a href="mailto:europa@corislex.pl">europa@corislex.pl</a> lub korespondencyjnie na adres:</p> <p>Coris Lex Services Sp. z o.o. ul. Sienna 73 00-833 Warszawa</p>

o zaistnieniu Zdarzenia Ubezpieczeniowego i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą Zdarzenia Ubezpieczeniowego, 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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w § 41, 42 oraz 43 w WU\_Pakiet - Wariant Miesięczny.

c. Strata finansowa w wyniku błędów księgowego:

1) Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, obowiązany jest:

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 Warszawa

o zaistnieniu Zdarzenia Ubezpieczeniowego i jego okolicznościach, przekazując wszelkie informacje, dokumenty, dowody i korespondencję dotyczącą Zdarzenia Ubezpieczeniowego,

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) Obowiązki Ubezpieczającego oraz zgłaszającego roszczenie są wskazane w § 50 w WU\_Pakiet - Wariant Miesięczny.

## II. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

Zgon, Całkowita Niezdolność do Pracy, Trwałe Inwalidztwo, Poważne Zachorowanie, Czasowa Niezdolność do Pracy, Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Hospitalizacja

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) nieprzebraniem 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) usiłowaniami 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,

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

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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 - Wariant Miesięczny nie uznaje się szpitali psychiatrycznych i rehabilitacyjnych, oddziałów rehabilitacyjnych szpitali, 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, podstawnokokomórkowe 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,
- 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 T1NOMO 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 naczyniowych prowadzących do uszkodzeń oka lub nerwu wzrokowego, a także chorób niedokrwiennych układu przedsionkowego.

### III. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

#### Asysty Prawnej, Ubezpieczenie Ochrony Prawnej na wypadek błędów księgowych, Ubezpieczenie Asysty Podatkowej i Ubezpieczenie Ochrony Podatkowej

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;
- 5) związanych z gwarancjami bankowymi, ubezpieczeniowymi, zabezpieczeniami wierzytelności, z umów poręczenia i przejęcia długów;
- 6) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej;
- 7) pozostających 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 Pierwszego miesięcznego 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 - Wariant Miesięczny.

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) powstałe wskutek lub w związku z niewykonaniem Zaleceń po Weryfikacji Księgowo - Podatkowej.

4. Ubezpieczenie nie obejmuje:

- 1) pokrycia mandatów, grzywnien, 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;

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

- 2) kosztów powstałych w następstwie korzystania z porad prawnych osób nie będącymi adwokatami lub radcami prawnymi, albo skorzystania z usług tożsamyh 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 1500 zł, a w sprawach dotyczących zaległości podatkowej 1000 zł.
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 - Wariant Miesięczny.
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 broniętego 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.

#### IV. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Straty finansowej w wyniku błędów księgowych

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;
  - 1) których ochrona nie wynika z naruszenia przez Biuro rachunkowe Umowy Ramowej;
  - 2) dzień zajścia Wypadku Ubezpieczeniowego zaistniał poza okresem odpowiedzialności Ubezpieczyciela;
  - 3) utraconych korzyści, które Ubezpieczony mógłby osiągnąć gdyby nie nastąpiło Zdarzenie Ubezpieczeniowe;
  - 4) strat finansowych powstałych w wyniku 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, 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 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.
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..

#### V. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE RYZYK:

##### Utraty Stałego Źródła Dochodu

## Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

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;
  - 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 niedotyczących 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 niedotyczących 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).
2. 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.