

KORZYŚCI I ZALETY Z PRZYSTĄPIENIA DO INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA BEZPIECZNY PODATNIK – WARIANT MIESIĘCZNY Z DNIA 04.04.2017 R. – AGENT TAX CARE S.A.

I. KORZYŚCI Z PRZYSTĄPIENIA DO UBEZPIECZENIA BEZPIECZNY PODATNIK – WARIANT MIESIĘCZNY

| | |
|--|---|
| Ochrona Firmy i Osób | Produkt adresowany dla osób fizycznych (odpowiednio: osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, osoba fizyczna będąca współnikiem spółki cywilnej) bądź Firm (odpowiednio: spółka osobowa lub spółka kapitałowa). |
| Bezpieczny rozwój biznesu i efektywne zarządzanie firmą | Mając możliwość skorzystania ze świadczeń ochrony podatkowej, w razie sporu można dochodzić roszczeń nie narażając finansów firmy. |
| Wsparcie na przyszłość | Szczególnie ważne jest posiadanie ubezpieczenia ochronnego (życie, hospitalizacja, czasową niezdolność do pracy, trwale inwalidztwo, czy utrata pracy) jeśli inne osoby są od nas zależne finansowo, np. współmałżonek, dzieci czy inni członkowie rodziny. |
| Stała i niezmienna składka | Wysokość składki ubezpieczeniowej jest stała przez cały czas trwania ochrony ubezpieczeniowej. |
| Zabezpieczenie do Kredytu | Dzięki temu, że ubezpieczenie może stanowić zabezpieczenie do kredytu, Kredytobiorca może przeznaczyć środki z wypłaty świadczenia na jego spłatę. Spłacając kredyt warto rozważyć ubezpieczenie ochronne. Dzięki niemu, w przypadku śmierci lub choroby, nie zostawimy swojej rodziny z dodatkowym problemem w postaci długu lub pozwoli przez kilka czy kilkanaście miesięcy nie martwić się o budżet domowy i ułatwi przeorganizowanie życia: znalezienie innej pracy, przeprowadzenie się do mniejszego mieszkania czy zweryfikowanie wydatków. |
| Oszczędność czasu | Finalizacja wszystkich formalności dotyczących ubezpieczenia odbywa się w placówce lub przy spotkaniu z Doradcą. |

II. PODSTAWOWE INFORMACJE O UBEZPIECZENIU BEZPIECZNY PODATNIK – WARIANT MIESIĘCZNY

| | |
|--|---|
| Ubezpieczyciel | Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. zwane dalej Ubezpieczycielem w zakresie ubezpieczenia wskazanym w WU_Pakiet, czyli na wypadek zgonu, ubezpieczenia na wypadek Całkowitej Niezdolności do Pracy, ubezpieczenia na wypadek Trwałego Inwalidztwa, ubezpieczenia na wypadek Poważnego zachorowania, ubezpieczenia na wypadek Czasowej Niezdolności do Pracy, ubezpieczenia na wypadek zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, ubezpieczenia na wypadek Hospitalizacji Ubezpieczonego. Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. zwane dalej Ubezpieczycielem w zakresie ubezpieczenia wskazanym w WU_Pakiet, czyli w zakresie Asysty Prawnej, Asysty Podatkowej, Ochrony Podatkowej, ubezpieczenia na wypadek straty finansowej w wyniku błędów księgowych, ubezpieczenia na wypadek Utraty Stałego Źródła Dochodu. |
| Agent ubezpieczeniowy | Tax Care S.A. występuje jako Agent ubezpieczeniowy. Numer w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11218449/A. |
| Typ umowy ubezpieczenia | Indywidualna Umowa Ubezpieczenia. Umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem na warunkach określonych w WU_Pakiet – Wariant Miesięczny. |
| Ubezpieczony/ Współubezpieczony | <ol style="list-style-type: none"> Osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na własny rachunek, osoba fizyczna będąca współnikiem spółki cywilnej (zakres ochrony ubezpieczeniowej 1-13). 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) (zakres ochrony ubezpieczeniowej 1-7 oraz 13). Spółka osobowa lub spółka kapitałowa (zakres ochrony ubezpieczeniowej 8-12). |
| Przedmiot i zakres Ochrony Ubezpieczeniowej | <p>Przedmiotem ubezpieczenia jest:</p> <p>zdrowie i życie Ubezpieczonego:</p> <ol style="list-style-type: none"> Zgon, Całkowita Niezdolność do Pracy, Poważne Zachorowanie, Zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Trwale Inwalidztwo, Czasowa Niezdolność do Pracy, Hospitalizacja, <p>oraz</p> <ol style="list-style-type: none"> udzielenie świadczeń w ramach Asysty Prawnej i udzielenie świadczeń w ramach Asysty Podatkowej i Ochrona prawna na wypadek błędu księgowego i Ochrona Podatkowa i Strata finansowa na wypadek błędu księgowego i Stałe Źródło Dochodu Ubezpieczonego*. <p>* w przypadku ryzyka Utrata Stałego Źródła Dochodu ochrona ubezpieczeniowa dostępna dla Ubezpieczających/ Ubezpieczonych, którzy zawarli Umowę Kredytową na okres dłuższy niż 60 miesięcy</p> |

Użyte w dokumencie pojęcia pisane dużą literą zachowują znaczenie nadane im w Warunkach Ubezpieczenia.

Niniejszy dokument został przygotowany przez Idea Bank S.A. i jego celem jest przedstawienie podstawowych informacji, w tym korzyści wynikających z objęcia Umową Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny” z dnia 04.04.2017 roku pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń Europa Spółka Akcyjna oraz Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna a Tax Care S.A.

Dokument ten jest materiałem wyłącznie informacyjnym i nie stanowi integralnej części Umowy Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny” oraz jej załączników, w tym Warunków Ubezpieczenia, szczegółowo określających m.in. zasady udzielania ochrony ubezpieczeniowej oraz ustalania wysokości i wypłaty świadczenia.

W przypadku niezgodności postanowień niniejszego dokumentu w stosunku do postanowień Umowy, wiążące są postanowienia Umowy Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny”.

Decyzję o przystąpieniu do ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, przede wszystkim z Warunkami Ubezpieczenia oraz Kartą Produktu do Umowy Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny”, w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu.

W przypadku gdy informacje zawarte w Warunkach Ubezpieczenia lub Karcie Produktu do Umowy Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik – Wariant Miesięczny” są dla Państwa niejasne, albo istnieją wątpliwości, czy produkt jest dla Państwa odpowiedni, należy skorzystać z usług profesjonalnego doradcy, który udzieli pomocy.

Materiał ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu cywilnego.