

# Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność gospodarczą w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

POLISA NR **RAC0013822**

Oferta nr: 0550/MSP/W/2015

## DANE

### UBEZPIECZYCIEL

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, Al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy, KRS 0000009831, NIP 526-025-10-49, wysokość kapitału zakładowego: 86 352 300,- zł, kapitał wpłacony w całości.

### UBEZPIECZAJĄCY

**Investment App Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

Młynowa 80/U1  
15-404 Białystok

REGON: 386791933

Telefon: 534995723

### UBEZPIECZONY

**Investment App Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

Młynowa 80/U1  
15-404 Białystok

REGON: 386791933

Telefon: 534995723

### Okres ubezpieczenia

od dnia: **01/10/2020**

do dnia: **30/09/2021**

### Zakres terytorialny

Rzeczpospolita Polska

## ZAKRES

PZU SA niniejszym potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia zgodnie z poniższymi warunkami:

### Zakres ubezpieczenia

**Obowiązkowe ubezpieczenie OC przedsiębiorców wykonujących działalność gospodarczą w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych:**

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 listopada 2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (Dz. U. z dnia 19 listopada 2014 r., nr 0, poz.1616).

<b>Suma gwarancyjna</b>	<b>Ubezpieczenie OC obowiązkowe</b> - na jedno zdarzenie ubezpieczeniowe	<b>10 000 EUR</b>
-------------------------	---	-------------------

<b>Zakres ubezpieczenia</b>	<b>Dobrowolne ubezpieczenie OC przedsiębiorców wykonujących działalność gospodarczą w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych:</b>
-----------------------------	---

Ogólne warunki ubezpieczenia ustalone uchwałą nr UZ/211/2016 z dnia 7 czerwca 2016 r. Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/215/2018 z dnia 6 lipca 2018 r.

<b>Suma gwarancyjna</b>	<b>Ubezpieczenie OC z tytułu wykonywania określonych czynności doradztwa podatkowego</b> - na jedno i wszystkie zdarzenia ubezpieczeniowe	<b>20 000 PLN</b>
-------------------------	--	-------------------

Klauzula nr 14 – Podwykonawcy	TAK
-------------------------------	-----

Klauzula nr 61 – Dokumenty	NIE
----------------------------	-----

<b>Ubezpieczenie OC z tytułu wykonywania obsługi kadrowo-płacowej – Klauzula nr 40</b> - na jedno i wszystkie zdarzenia ubezpieczeniowe	<b>20 000 PLN</b>
--	-------------------

Klauzula nr 14 – Podwykonawcy	TAK
-------------------------------	-----

Klauzula nr 61 – Dokumenty	NIE
----------------------------	-----

<b>Ubezpieczenie OC nadwyżkowe – Klauzula nr 51</b> - na jedno i wszystkie zdarzenia ubezpieczeniowe	<b>50 000 PLN</b>
---	-------------------

Klauzula nr 14 – Podwykonawcy	TAK
-------------------------------	-----

Klauzula nr 61 – Dokumenty	NIE
----------------------------	-----

<b>Rozszerzenie zakresu</b>	Ubezpieczenie obejmuje wyłączenie regresu – odstąpienie od roszczeń regresowych w przypadku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność.
-----------------------------	--

Ochrona ubezpieczeniowa obejmują również przygotowywanie ksiąg i dowodów księgowych w postaci Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK).

W granicach sumy gwarancyjnej PZU SA zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:

- niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU SA,
- niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego, jeżeli PZU SA zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
- kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU SA wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów.

# OŚWIADCZENIA

**Na podstawie art. 815 Kodeksu Cywilnego:  
Podanie informacji wymaganych do zawarcia umowy ubezpieczenia jest obowiązkowe.**

**Data zawarcia polisy**

**28/09/2020**

**Data wystawienia polisy**

**29/09/2020**

## Oświadczenia prawne (konieczne do zawarcia tej umowy ubezpieczenia):

(\*) 1.  Oświadczam, iż przed zawarciem tej umowy ubezpieczenia otrzymałem(am) i zapoznałem(am) się z:

- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 06.11.2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (Dz. U. z dn. 19.11.2014 r., nr 0, poz.1616) oraz, że otrzymałem(am) Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym;
- Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia ustalonymi uchwałą nr UZ/211/2016 z dnia 7 czerwca 2016 r. Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/215/2018 z dnia 6 lipca 2018 r. oraz, że otrzymałem(am) Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym.

W umowie ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek Ubezpieczający zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczonemu OWU, które mają zastosowanie do tej umowy ubezpieczenia, na piśmie lub za zgodą Ubezpieczonego na innym trwałym nośniku. W przypadku umowy ubezpieczenia, w której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się później niż w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, OWU powinny być doręczone Ubezpieczonemu przed objęciem go ochroną ubezpieczeniową. Przekazanie OWU na trwałym nośniku, wymaga uprzedniej zgody Ubezpieczonego. Na żądanie PZU SA Ubezpieczający zobowiązany jest przedstawić dowód wykonania tej powinności.

(\*) 2.  Jestem świadomy/a, że wybrane przeze mnie ubezpieczenie zawierane w PZU SA, jest ubezpieczeniem, którego głównym przedmiotem i zakresem ochrony jest:

- OC obowiązkowe - odpowiedzialność cywilna za czynności zawodowe w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych - ochrona zgodna z Rozporządzeniem Ministra Finansów;
- ubezpieczenie określonych czynności doradztwa podatkowego - sporządzanie zeznań, prowadzenie ksiąg i ewidencji podatkowych na rzecz klienta;
- obliczanie wynagrodzeń za pracę, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, PFRON, FP, FGŚP.

Jestem świadomy, że:

- w zakresie jest także odpowiedzialność za przygotowanie i generowanie Jednolitego Pliku Kontrolnego;
- ubezpieczyciel rezygnuje z prawa do regresu w przypadku szkody;
- umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres 12 miesięcy;
- OC dobrowolne jest dla mnie dodatkową ochroną, stanowiącą nadwyżkę sumy gwarancyjnej wynikającą z zawartej umowy ubezpieczenia obowiązkowego.

Oświadczam, że niniejsza umowa ubezpieczenia spełnia moje wymagania i potrzeby przy uwzględnieniu wysokości składki jaką jestem skłonny/a zapłacić. Zawieram ją w wyniku mojej świadomej decyzji.

Informacje o dystrybutorze oraz dokumenty dotyczące przetwarzania danych osobowych dostępne na stronie <https://iexpert.pl/informacje-dla-klientow>.

## Oświadczenia techniczne (niezbędne do obsługi tej umowy ubezpieczenia):

(\*) 3.  Wyrażam zgodę na przesyłanie informacji i dokumentów, w tym OWU oraz dokumentu zawierającego informacje o produkcie, a także informacji, o których mowa w art. 9 ust.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, które mają związek z wnioskowaną lub zawartą umową ubezpieczenia w PZU SA za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, w tym wiadomości SMS/MMS lub e-mail, na wskazany przeze mnie numer telefonu lub adres mailowy. W razie zmiany podanych przeze mnie danych kontaktowych, zobowiązuję się uaktualniać moje dane, dzięki którym będę otrzymywać informacje za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

(\*) 4.  Administrator danych osobowych PZU SA:

Oświadczam, że otrzymałam/em informację o przetwarzaniu moich danych osobowych, zawartą w dostarczonym mi dokumencie „Informacja Administratora danych osobowych”.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania. Zgodę można odwołać w każdym czasie w oddziale lub wysyłając e-mail na adres kontakt@pzu.pl albo pismo na adres PZU, ul. Postępu 18a, 02-676 Warszawa. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

(\*) 5.  Wyrażam zgodę na przetwarzanie danych osobowych podanych we wniosku o ubezpieczenie, przez iExpert.pl SA z siedzibą w Warszawie Al. Jerozolimskie 99/32, 02-001 Warszawa, KRS 0000426530 (jako administratora danych) w celu przesyłania informacji i dokumentów za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej niezbędnych do zawarcia, wykonywania (obsługi) i odnowienia umowy ubezpieczenia, w tym:

(\*) a.  kontaktu poprzez email (poczta elektroniczna),

(\*) b.  kontaktu poprzez sms i telefon (wiadomości tekstowe i połączenia głosowe).

Zgody powyższej udzielam dobrowolnie i mogę odwołać ją w każdym czasie wysyłając e-mail na adres iod@iexpert.pl albo pismo na adres iExpert.pl SA, Al. Jerozolimskie 99/32, 02-001 Warszawa. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

## Oświadczenia marketingowe (od czasu do czasu mamy ciekawe promocje i oferty – tylko w ten sposób będziemy mogli je zaprezentować):

6. **Nie wyrażam zgody** na udostępnienie przez PZU SA moich danych osobowych podmiotom z grupy PZU, tj. PZU Życie SA, PTE PZU SA, TFI PZU SA, PZU Pomoc SA, PZU Zdrowie SA, PZU CO SA, Link4 TU SA, PEKAO SA, Alior Bank SA – w ich własnych celach marketingowych, obejmujących profilowanie zmierzające do określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów ubezpieczeniowych i innych produktów finansowych oraz przedstawienia odpowiedniej oferty.

7. **Nie wyrażam zgody** na umieszczenie danych osobowych Ubezpieczającego / Ubezpieczonego w bazie danych iExpert.pl SA oraz ich przetwarzanie zgodnie z odpowiednimi przepisami o ochronie danych osobowych w celu prezentacji warunków ubezpieczeń oferowanych przez iExpert.pl SA. Niniejsza zgoda dotyczy kontaktu poprzez email oraz osobno poprzez telefon i sms. Przysługuje mi prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem. Zgody powyższej udzielam dobrowolnie.

(\*) *udzielenie zgody niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia*

**PODMIOT OBSŁUGUJĄCY:**

Informujemy, iż podmiotem odpowiedzialnym obsługującym ubezpieczenia w imieniu PZU SA jest iExpert.pl SA, z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 99 lok. 32, 02-001 Warszawa, NIP 5252355248, Regon 140437850, KRS 0000426530 (Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy KRS), kapitał zakładowy 100.000 zł.

**iExpert.pl SA** jest agentem ubezpieczeniowym działającym na podstawie Ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z dnia 16 lipca 2003 r.) wykonującym czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń w rozumieniu Art.11 ust. 2 cytowanej ustawy.

**Pełne nazwy spółek:**

PZU SA – Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa  
PZU Życie SA – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa  
PTE PZU SA – Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa  
TFI PZU SA – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa  
PZU Pomoc SA – PZU Pomoc Spółka Akcyjna, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa  
PZU Zdrowie SA – PZU Zdrowie Spółka Akcyjna, ul. Konstruktorska 13, 02-673 Warszawa  
PZU CO SA – PZU Centrum Operacji Spółka Akcyjna, ul. Konstruktorska 13, 02-673 Warszawa  
Link4 TU SA – Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, ul. Postępu 15, 02-676 Warszawa  
PEKAO SA – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa  
Alior Bank SA – Alior Bank Spółka Akcyjna, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa

**Centrum Alarmowe PZU SA 801 102 102 w przypadku awarii lub wypadku****W imieniu PZU:**

**iExpert.pl** Spółka Akcyjna  
Al. Jerozolimskie 99 lok. 32  
02-001 Warszawa  
KRS 0000426530, REGON 140437850  
NIP 525-235-52-48

*Adam Kaszubski*  
  
Specjalista d/s Ubezpieczeń