

**OFERTA UZUPEŁNIAJĄCA  
UBEZPIECZENIE NADWYŻKOWE KANCELARII DORADZTWA PODATKOWEGO  
ORAZ UBEZPIECZENIA MIENIA TYCH KANCELARII**

**§ 1**

1. PZU SA oferuje każdemu podmiotowi uprawnionemu do wykonywania czynności doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy o doradztwie podatkowym (zwanym dalej ogólnie doradcą podatkowym, podmiotem uprawnionym lub Ubezpieczonym) możliwość zawarcia wszystkich lub niektórych z następujących ubezpieczeń:
  - 1) nadwyżkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej z zastosowaniem *triggera claims made*,
  - 2) ubezpieczenia mienia podmiotu od ognia i innych zdarzeń oraz innych ryzyk nazwanych
2. Umowy ubezpieczeń, o których mowa w ust.1, będą zawierane i obsługiwane przez agencję ubezpieczeniową iExpert.pl SA z siedzibą w Warszawie, KRS 0000426530 - indywidualnie z podmiotami uprawnionymi o których mowa w art.3 pkt.1) oraz art.4 ust.1 Ustawy o doradztwie podatkowym na warunkach i w zakresie ustalonym dla poszczególnych ubezpieczeń poniżej.

***Nadwyżkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej z zastosowaniem triggera claims made***

**§ 2**

1. Nadwyżkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej z zastosowaniem *triggera claims made* oferowane jest wyłącznie podmiotom uprawnionym o których mowa w art.3 pkt.1) oraz art.4 ust.1 Ustawy o doradztwie podatkowym, zwanym dalej na potrzeby tego ubezpieczenia „Ubezpieczonymi”, w których łączna liczba wszystkich doradców podatkowych, adwokatów, radców prawnych, oraz rzeczników patentowych uprawnionych do wykonywania czynności zawodowych w imieniu Ubezpieczonego (w szczególności jako członek organu uprawnionego do reprezentacji, pracownik, współpracownik, wspólnik, udziałowiec, partner) nie przekracza 12 osób.
2. Zakresem ubezpieczenia, o którym mowa w ust.1, objęta jest również odpowiedzialność Ubezpieczonego za szkody wyrządzone przez współpracujących z nim podwykonawców (doradców podatkowych, adwokatów, radców prawnych i rzeczników patentowych), o ile zostali wymienieni we wniosku o ubezpieczenie.
3. PZU SA ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone przez podwykonawców, jeżeli szkody te powstały w związku z wykonywaniem przez nich czynności zawodowych jako podwykonawcy, na pisemne zlecenie lub w inny sposób w związku z działalnością Ubezpieczonego.
4. Ubezpieczeniem objęte są szkody wyrządzone przez osobę nie posiadającą uprawnień do wykonywania zawodu pod warunkiem, że w chwili powstania wypadku ubezpieczeniowego Ubezpieczony ponosi za nią odpowiedzialność.
5. PZU SA ponosi odpowiedzialność również za szkody wynikające z wydania opinii na podstawie prawa Unii Europejskiej.

§ 3

Do ubezpieczenia, o którym mowa w § 2, będą miały zastosowanie Ogólne warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej ustalone uchwałą nr UZ/351/2007 z dnia 28 czerwca 2007r. Zarządu PZU SA, ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/421/2010 z dnia 26 listopada 2010r. oraz uchwałą nr UZ/63/2012 z dnia 27 lutego 2012 r. wraz z Klauzulą nr 35 oraz następującymi postanowieniami odmiennymi i dodatkowymi do tych OWU:

- 1) w § 4 pkt 16 OWU otrzymuje brzmienie: „16) **wypadek ubezpieczeniowy** – wystąpienie łącznie: działania lub zaniechania ubezpieczonego, w wyniku którego wyrządzona zostaje szkoda oraz wniesienie po raz pierwszy roszczenia z tego tytułu;”;
- 2) w § 4 OWU dodaje się pkt 17 - 19 w brzmieniu:
  - „17) **roszczenie** – jakiegokolwiek pisemne żądanie osoby trzeciej wyrażające zamiar tej osoby przypisania ubezpieczonemu odpowiedzialności za szkodę objętą ubezpieczeniem lub jakiegokolwiek proces lub jakiegokolwiek postępowanie przeciwko ubezpieczonemu lub PZU SA o odszkodowanie z tego tytułu;”;
  - 18) **dodatkowy okres zgłaszania roszczeń** - określony w umowie ubezpieczenia okres, następujący bezpośrednio po zakończeniu okresu ubezpieczenia umowy ubezpieczenia, o ile ubezpieczający nie zawarł z PZU SA kolejnej umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej na warunkach kontynuacji albo następujący bezpośrednio po wygaśnięciu ochrony dla ubezpieczonego wskutek zakończenia wykonywania zawodu; w okresie tym PZU SA udziela ochrony ubezpieczeniowej w razie wniesienia w tym okresie po raz pierwszy roszczenia przeciwko ubezpieczonemu wyłącznie z tytułu działania lub zaniechania ubezpieczonego, które miało miejsce w okresie ubezpieczenia; wszelkie roszczenia zgłoszone w dodatkowym okresie zgłaszania roszczeń uważane są za zgłoszone w okresie ubezpieczenia bezpośrednio poprzedzającym okres dodatkowy;
  - 19) **data początkowa** – dzień początku okresu ubezpieczenia określony w pierwszej umowie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej zawartej na rachunek ubezpieczonego z zastosowaniem wypadku ubezpieczeniowego określonego w pkt 16, pod warunkiem jej nieprzerwanego kontynuowania, jednakże przypadający nie wcześniej niż 1 stycznia 2016 r.”;
- 3) § 6 OWU otrzymuje następujące brzmienie: „Ochrona ubezpieczeniowa, o której mowa w § 5, ma zawsze charakter nadwyżkowy, co oznacza, że odpowiedzialność z niniejszego ubezpieczenia powstaje pod warunkiem wyczerpania sum gwarancyjnych z innych umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej doradcy podatkowego, radcy prawnego, adwokata lub rzecznika patentowego, wymienionych we wniosku o ubezpieczenie, chyba że dany wypadek ubezpieczeniowy nie będzie pokryty przez którekolwiek z tych ubezpieczeń.”;
- 4) w § 7 ust. 3 - 5 OWU otrzymują brzmienie:
  - „3. Warunkiem odpowiedzialności PZU SA jest zajście wypadku ubezpieczeniowego w okresie ubezpieczenia lub dodatkowym okresie zgłaszania roszczeń, o ile ma zastosowanie, i przed upływem okresu przedawnienia tego roszczenia, z zastrzeżeniem ust. 3<sup>1</sup>.
  4. Wszystkie szkody, wynikające z danego działania lub zaniechania, są objęte zakresem odpowiedzialności PZU SA pod warunkiem, iż roszczenie obejmujące szkodę wynikłą z tego działania lub zaniechania zostanie zgłoszone po raz

pierwszy w okresie ubezpieczenia, nawet gdy roszczenia z pozostałych szkód zostaną zgłoszone w dodatkowym okresie zgłaszania roszczeń lub po jego upływie (szkoda seryjna).

5. Zakresem ochrony objęte są również szkody wyrządzone przez podwykonawców wymienionych we wniosku o ubezpieczenie, w przypadku gdy ubezpieczony ponosi za nich odpowiedzialność jak za działania własne.”;

5) w § 7 OWU dodaje się ust. 3<sup>1</sup> w brzmieniu:

„3<sup>1</sup>. Odpowiedzialność PZU SA dotyczy także wypadków ubezpieczeniowych, w których działanie lub zaniechanie podczas wykonywania przez radcę prawnego czynności, o których mowa w art. 4 ust. 1 i art. 6 ust. 1 ustawy o radcach prawnych, przez adwokata podczas wykonywania czynności, o których mowa w art. 4 ust. 1 ustawy Prawo o adwokaturze, przez doradcę podatkowego przy wykonywaniu czynności, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o doradztwie podatkowym lub przez rzecznika patentowego przy wykonywaniu czynności, o których mowa w art. 4. ust. 1 ustawy o rzecznikach patentowych, w wyniku którego została wyrządzona szkoda osobie trzeciej, miało miejsce przed początkiem okresu ubezpieczenia lecz nie wcześniej niż przed datą początkową, a roszczenie z tego tytułu zostało wniesione po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia.”;

6) w § 7 OWU dodaje się ust. 5<sup>1</sup> – 5<sup>3</sup> w brzmieniu:

„5<sup>1</sup>. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje odpowiedzialności cywilnej podwykonawcy wobec zlecającego, zlecającego wobec podwykonawcy oraz jednego podwykonawcy wobec innego podwykonawcy.

5<sup>2</sup>. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone wyłącznie przez podwykonawców, z którymi ubezpieczony zawarł umowy na piśmie. Ubezpieczony zobowiązany jest przechowywać oryginały tych umów oraz pozostawić je do wglądu PZU SA w przypadku wystąpienia szkody, a także umożliwić PZU SA sporządzenie ich kopii.

5<sup>3</sup>. W przypadku wypłaty odszkodowania z tytułu odpowiedzialności podwykonawcy, o której mowa w ust. 5, PZU SA rezygnuje z prawa do regresu wobec tego podwykonawcy.”;

7) w § 7 OWU dodaje się ust. 6 w brzmieniu: „6. Zakresem ochrony objęte są również szkody będące następstwem zniszczenia, uszkodzenia, zaginięcia wszelkiego rodzaju dokumentów.”;

8) w § 7 OWU dodaje się ust 7 w brzmieniu:

„7. Za rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o szkody, o których mowa w ust. 6, ubezpieczający zapłaci dodatkową składkę roczną w zależności od wybranego limitu odpowiedzialności:

- 1) limit 100.000 zł – składka \_ zł,
- 2) limit 200.000 zł – składka \_ zł,
- 3) limit 300.000 zł – składka \_ zł,
- 4) limit 400.000 zł – składka \_ zł,
- 5) limit 500.000 zł – składka \_ zł.”;

9) w § 7 OWU dodaje się ust. 8 w brzmieniu:

„8. Jeżeli w okresie ubezpieczenia ubezpieczony dowie się o jakichkolwiek okolicznościach, w odniesieniu do których można w sposób uzasadniony przypuszczać, że mogą stać się podstawą roszczenia skierowanego przeciwko ubezpieczonemu i następnie zawiadomi o tym na piśmie PZU SA, w takim przypadku jakiegokolwiek późniejsze roszczenie zgłoszone wobec ubezpieczonego, o którym ubezpieczający lub ubezpieczony powiadomi

- następnie PZU SA, powołujące się na, lub oparte na takich okolicznościach, bądź też wynikające z, lub pozostające w związku z takimi okolicznościami – będzie uważane za zgłoszone w momencie dokonania pierwszego zawiadomienia o takich okolicznościach.”;*
- 10) w § 9 ust.1 OWU po pkt 18 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 19 – 24 w brzmieniu:
- „19) związane w jakikolwiek sposób, bezpośrednio lub pośrednio, z azbestem lub rzeczami zawierającymi azbest w jakiegokolwiek postaci lub ilości;*
  - 20) spowodowane emisją, wyciekami lub uwolnieniem cieczy, ciała stałego lub gazu, powodujących podrażnienie, skażenie lub zanieczyszczenie gleby, powietrza, wody powierzchniowej lub gruntowej;*
  - 21) o których ubezpieczający lub ubezpieczony w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia wiedzieli lub przy dołożeniu należytej staranności mogli się dowiedzieć;*
  - 22) dotyczące działania lub zaniechania, mogących doprowadzić do wniesienia roszczenia, o których ubezpieczający lub ubezpieczony nie poinformował PZU SA przed zawarciem umowy ubezpieczenia, a które miały miejsce pomiędzy datą początkową a dniem początku okresu ubezpieczenia;*
  - 23) dotyczące okoliczności, o których mowa w § 7 ust. 8, o których ubezpieczający lub ubezpieczony nie poinformował PZU SA w czasie trwania umowy ubezpieczenia;*
  - 24) wynikające lub związane z jakimkolwiek postępowaniem sądowym rozstrzygniętym uprzednio albo będącym w toku przed datą początkową lub z jakimkolwiek postępowaniem, w którym przytaczane są te same bądź co do zasady te same fakty.”;*
- 11) w § 10 ust. 1 OWU otrzymuje brzmienie:
- „1. Suma gwarancyjna określona w umowie ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności PZU SA w odniesieniu do wszystkich wypadków ubezpieczeniowych zaistniałych w okresie ubezpieczenia łącznie z dodatkowym okresem zgłaszania roszczeń, o ile ma zastosowanie.”;*
- 12) w § 17 pkt 1 OWU otrzymuje brzmienie:
- „1) z upływem okresu ubezpieczenia lub dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń, o ile ma zastosowanie, określonych w dokumencie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 4;”;*

#### **§ 4**

1. Ubezpieczenie, o którym mowa w § 5, ma zawsze charakter nadwyżkowy, co oznacza, że odpowiedzialność z tego ubezpieczenia powstaje pod warunkiem wyczerpania sum gwarancyjnych z innych umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej doradcy podatkowego, adwokata, radcy prawnego lub rzecznika patentowego, chyba że dany wypadek ubezpieczeniowy nie będzie pokryty przez którekolwiek z tych ubezpieczeń.
2. W ubezpieczeniu, w zależności od wybranego wariantu, ma zastosowanie jedna z następujących sum gwarancyjnych na wszystkie wypadki ubezpieczeniowe w okresie ubezpieczenia i odpowiadająca jej podstawowa składka ubezpieczeniowa:
  - 1) suma gwarancyjna 1.000.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,
  - 2) suma gwarancyjna 1.500.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,
  - 3) suma gwarancyjna 2.000.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,
  - 4) suma gwarancyjna 2.500.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,

- 5) suma gwarancyjna 3.000.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,  
6) suma gwarancyjna 4.000.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,  
7) suma gwarancyjna 5.000.000 zł – składka \_zł rocznie, z zastrzeżeniem ust.3,  
W przypadku spółki cywilnej Ubezpieczonymi są wszyscy wspólnicy, a suma gwarancyjna ustalona jest łącznie na wszystkich wspólników.  
Składka płatna będzie jednorazowo przy zawieraniu umowy lub w ratach na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia.
3. Składka obliczana jest w zależności od liczby doradców podatkowych, adwokatów, radców prawnych oraz rzeczników patentowych uprawnionych do wykonywania czynności zawodowych w imieniu Ubezpieczonego (w szczególności jako członek organu uprawnionego do reprezentacji, pracownik, współpracownik, wspólnik, udziałowiec, partner).
  4. Ubezpieczający jest zobowiązany podać na wniosku o ubezpieczenie dane osobowe wszystkich doradców podatkowych, adwokatów, radców prawnych, oraz rzeczników patentowych uprawnionych do wykonywania czynności zawodowych w imieniu Ubezpieczonego oraz informować PZU SA o wszelkich zmianach tych danych.
  5. Składka podstawowa, o której mowa w ust. 2, ustalona jest za jednego doradcę podatkowego (w przypadku osoby fizycznej) lub pierwszego doradcę podatkowego (w przypadku podmiotu uprawnionego).
  6. Składka ta będzie ulegała podwyższeniu o 25% za drugiego i każdego następnego uprawnionego do wykonywania czynności zawodowych w imieniu Ubezpieczonego, będącego doradcą podatkowym, adwokatem, radcą prawnym, lub rzecznikiem patentowym.
  7. Stosuje się następujące zniżki w składce:
    - 1) z tytułu nieprzerwanej kontynuacji ubezpieczenia tego samego Ubezpieczonego w PZU SA - w wysokości 5%,
    - 2) z tytułu bezszkodowej historii ubezpieczenia danego Ubezpieczonego w PZU SA - 5% za każdy pełny rok obowiązywania ubezpieczenia, nie więcej niż 30%.
  8. Uznaje się, że dany Ubezpieczony był w poprzednim roku bezszkodowy, jeżeli PZU SA nie wypłacili w tym roku żadnego odszkodowania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej żadnego z doradców podatkowych, adwokatów, radców prawnych oraz rzeczników patentowych uprawnionych do wykonywania czynności zawodowych w imieniu tego Ubezpieczonego i podanych na wniosku o wznowienie ubezpieczenia.
  9. W ubezpieczeniu będzie miał zastosowanie dodatkowy okres zgłaszania roszczeń wynoszący 36 miesięcy.
  10. Ubezpieczenie będzie zawierane na okres jednego roku.
  11. Bez względu na liczbę osób odpowiedzialnych za daną szkodę, maksymalna odpowiedzialność PZU SA z tytułu jednego wypadku ubezpieczeniowego nie może przekroczyć najwyższej sumy gwarancyjnej przewidzianej przez umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej tych osób zawarte w PZU SA.