

Ogólne warunki ubezpieczenia

Allianz SKARBOWY

Allianz 

**Ogólne warunki ubezpieczenia
Allianz Skarbowy**

RODZAJ INFORMACJI	NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ WZORCA UMOWY
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2 § 3 § 5 § 6 § 7 § 10 § 11 § 13 ust. 1 W zależności od wybranego zakresu ubezpieczenia, ochrona może obejmować także: Klauzula nr 1 – § 1 oraz § 2 ust. 1 i 3
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 3 ust. 2 § 4 § 6 ust. 4, 5, 6 § 7 ust. 5 i 6 § 8 ust. 1 – 7 § 10, ust. 7 i 8 § 11 ust. 2 § 13 ust. 7 § 15 ust. 3 W zależności od wybranego zakresu ubezpieczenia, zastosowanie mogą mieć także następujące ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Klauzula nr 1 – § 2 ust. 2, 4

Spis treści

§ 1	Postanowienia ogólne	1	
§ 2	Definicje	1	
Przedmiot i zakres ubezpieczenia			
§ 3	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC)	1	
§ 4	Wyłączenia OC	1	
§ 5	Świadczenia OC	2	
§ 6	Ubezpieczenie ochrony prawnej (OP)	2	
§ 7	Umowa ubezpieczenia. Prawa i obowiązki stron	2	
§ 8	Suma gwarancyjna, suma ubezpieczenia i składka	3	
§ 9	Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności ...	3	
§ 10	Obowiązki Ubezpieczonego, tryb postępowania w razie powstania szkody (OC)	3	
§ 11	Obowiązki Ubezpieczonego, tryb postępowania w razie powstania szkody (OP)	4	
§ 12	Odstąpienie od umowy	4	
§ 13	Ustalenie i wypłata odszkodowania	4	
§ 14	Ubezpieczenie na cudzy rachunek	4	
§ 15	Roszczenia regresowe	4	
§ 16	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	5	
Klauzula nr 1 – ubezpieczenie kosztów postępowań karnych w związku z prowadzeniem spraw gospodarczych			6

Ogólne warunki ubezpieczenia

Allianz SKARBOWY

Postanowienia ogólne

§ 1

Na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU) TUiR Allianz Polska S.A., zwane dalej Allianz, zawiera umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności księgowego (OC) oraz umowy ubezpieczenia ochrony prawnej w sprawach karnoskarbowych (OP) z osobami fizycznymi i osobami prawnymi na rzecz lub na rachunek Ubezpieczonego w znaczeniu określonym w niniejszych OWU.

Definicje

§ 2

1. **Adwokat** – adwokat albo radca prawny zgodnie z odpowiednimi przepisami obowiązującymi w tym zakresie. Ustanowiony przez Ubezpieczonego adwokat musi być uprawniony do występowania przed danym sądem, jeśli odpowiednie przepisy tak stanowią.
2. **Czynności księgowe** – całokształt czynności wykonywanych przez Ubezpieczonego związanych z rachunkowością jednostki lub inną formą prowadzenia ewidencji działalności gospodarczej w zakresie określonym przepisami prawa, a w szczególności:
 - 1) prowadzenie, na podstawie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych, ujmujących zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym,
 - 2) okresowe ustalanie lub sprawdzanie drogą inwentaryzacji rzeczywistego stanu aktywów i pasywów,
 - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego,
 - 4) sporządzanie sprawozdań finansowych,
 - 5) gromadzenie i przechowywanie dowodów księgowych oraz pozostałej dokumentacji przewidzianej przepisami prawa,
 - 6) poddanie badaniu i ogłoszenie sprawozdań finansowych w przypadkach przewidzianych przepisami prawa,
 - 7) prowadzenie ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych,
 - 8) sporządzanie zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielanie pomocy w tym zakresie,
 - 9) obliczanie wynagrodzeń za pracę i innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy,
 - 10) obliczanie składek na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych wraz z przekazywaniem w tym zakresie niezbędnych dokumentów,
 - 11) prowadzenie dokumentacji w sprawach związanych ze stosunkiem pracy i kontroli przestrzegania terminów w tym zakresie,
 - 12) obliczanie miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych, składanie wniosków o wypłatę ww. dofinansowania oraz innych niezbędnych dokumentów w tym zakresie oraz składaniu wniosków o zwrot kosztów (w oparciu o stosowne przepisy ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych),
 - 13) obliczanie kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzenie korespondencji z organami egzekucyjnymi.
3. **Czynności zarządcze i nadzorcze** – są to czynności w obszarze finansowo-księgowym związane z sprawowaniem przez Ubezpieczonego funkcji zarządczych lub nadzorczych (niezależnie od formy zatrudnienia, w tym przez właścicieli firm) w odniesieniu do czynności księgowych w takim zakresie, w jakim Ubezpieczony w świetle obowiązujących przepisów prawa ponosi odpowiedzialność z tytułu czynności księgowych wykonywanych osobiście lub przez podległych pracowników.
4. **Franszyza redukcyjna/udział własny** – określona w umowie kwota lub procent wartości szkody, które każdorazowo zmniejszają wysokość odszkodowania wypłacanego przez Allianz poszkodowanemu (poszkodowanym) za każdy z wypadków ubezpieczeniowych. Szkody, których wysokość nie przekracza franszyzy redukcyjnej, nie są objęte ubezpieczeniem.
5. **Koszty wynagrodzenia adwokata** – wynagrodzenie oraz dodatkowo koszty dojazdów oraz noclegów adwokata.
6. **Osoby bliskie** – małżonek, małżonka, konkubent, konkubina, rodzeństwo, wstępni, zstępni, ojczym, macocha, pasierb, pasierbica, teściowie, zięć, synowa, przysposabiający, przysposobiony.
7. **Szkoda** – uszczerbek w majątku pracodawcy lub zleceniodawcy niewynikający ze szkody rzeczowej, tj. utraty, uszkodzenia lub zniszczenia rzeczy i ich konsekwencji, ani też szkody osobowej, tj. śmierci, uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia oraz ich konsekwencji.
8. **Ubezpieczający** – strona umowy ubezpieczenia – ten, kto zawarł umowę ubezpieczenia na swoją rzecz lub na cudzy rachunek.

9. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna zobowiązana do wykonywania (w ramach stosunku pracy, stosunku pokrewnego, kontraktu lub umowy cywilnoprawnej) czynności księgowych lub czynności zarządczych i nadzorczych w obszarze finansowo – księgowym.
10. **Wartości pieniężne** – krajowe i zagraniczne znaki pieniężne, czeki, weksle i inne dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę, złoto, srebro i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne, platyna i pozostałe metale z grupy platynowców.
11. **Wypadek ubezpieczeniowy** – ubezpieczenie OC – uzasadnione prawnie i faktycznie roszczenia pracodawcy zgłaszane w okresie ubezpieczenia, a powstałe w związku z wykonywaniem przez Ubezpieczonego czynności księgowych, bez względu na moment samego wadliwego lub za takie pochytywanego działania lub zaniechania. Wszystkie roszczenia wynikające z tej samej czynności księgowej uważa się za jeden wypadek, bez względu na datę ich wystąpienia. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje roszczeń ze szkód, które są Ubezpieczonemu znane w dniu zawarcia pierwszej umowy ubezpieczenia z Allianz.
12. **Wypadek ubezpieczeniowy** – ubezpieczenie OP – koszty postępowania karnoskarbowego należne w związku z obciążeniami lub usługami wykonywanymi w okresie ubezpieczenia w związku z wykonywaniem czynności księgowych lub czynności zarządczych i nadzorczych przez Ubezpieczonego, bez względu na moment samego działania lub zaniechania. W przypadku gdy czyn zabroniony wypełni przesłanki z KKS i z KK (przepisy dotyczące przestępstw przeciwko wiarygodności dokumentów) lub przesłanki z KK w przypadku czynów zabronionych związanych z czynnościami księgowymi w zakresie niepodlegającym KKS, ochroną prawną objęte są również koszty adwokata w sprawie karnej. Aby taki wypadek wywołał skutki w postaci zobowiązania Allianz, zarówno wszczęcie postępowania karnoskarbowego, jak i koszty muszą wystąpić w tym samym okresie ubezpieczenia lub w okresach ubezpieczenia spełniających wymóg ciągłości (§ 6 ust. 5. OWU).

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC)

§ 3

1.
Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność pracowniczka Ubezpieczonych zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, względem Pracodawcy za szkody wyrządzone w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych (w zakresie czynności księgowych wykonywanych na rzecz podmiotu wskazanego we wniosku) na rzecz pracodawcy, na zasadach i w granicach przewidzianych w Kodeksie pracy, a także odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonych wobec ich jedynego mocodawcy (samozatrudnienie) na podstawie kontraktu lub umowy cywilnoprawnej za szkody wyrządzone w związku z wykonywaniem powierzonych im obowiązków (w zakresie czynności księgowych wykonywanych na rzecz podmiotu wskazanego we wniosku) na rzecz zatrudniającego, jednak w kształcie takim i na takich samych zasadach odpowiedzialności wobec zatrudniającego, jakie istniałyby w przypadku gdyby Ubezpieczonego i zleceniodawcę wiązała stosunek pracy.

2.
Ubezpieczenie obejmuje również odpowiedzialność Ubezpieczonego wobec pracodawcy/ zatrudniającego za szkody wynikające z utraty, zniszczenia lub zagubienia dokumentów powierzonych Ubezpieczonemu w związku z wykonywaniem czynności księgowych, przy czym ochroną ubezpieczeniową są objęte wyłącznie roszczenia dotyczące kosztów odtworzenia dokumentów. W tym zakresie ustala się podlimit w ramach sumy gwarancyjnej w wysokości 50 000 zł na jedno i na wszystkie roszczenia zgłoszone w okresie ubezpieczenia. Ustala się franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł w zakresie szkód wynikających z utraty, zniszczenia lub zagubienia dokumentów.

3.
Allianz udziela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie wypadków ubezpieczeniowych (ubezpieczenie OC) określonych w niniejszych OWU, zaistniałych w Rzeczypospolitej Polskiej.

Wyłączenia OC

§ 4

- 1.
- 1) wyrządzone umyślnie przez Ubezpieczonego lub osoby, za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność,
 - 2) wyrządzone osobom bliskim, współnikom i osobom bliskim współników Ubezpieczonego,

- 3) wobec osób prawnych, w których większość udziałów (akcji) należy do osób objętych ubezpieczeniem lub ich osób bliskich,
- 4) za które Ubezpieczony jest odpowiedzialny wskutek umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej innej osoby (podmiotu) albo wskutek rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności ponad wynikającą z ustawy,
- 5) powstałe w następstwie działań wojennych, wojny domowej, strajków, rewolucji, rozruchów, zamieszek, aktów terroru, lokautu, wandalizmu lub sabotażu,
- 6) w wartościach pieniężnych, dziełach sztuki, zbiorach filatelistycznych,
- 7) związane z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych, nazw fabrycznych i oznaczeń,
- 8) wyrządzone przez wszelkiego rodzaju wirusy komputerowe lub innego rodzaju programy zakłócające pracę jakiegokolwiek programu, komputera, sieci, telefonu, niezależnie od przyczyn ich pojawienia się,
- 9) wynikające ze zniszczenia lub zagubienia dokumentów, za wyjątkiem kosztów o których mowa w § 3 ust. 2.

2.

Ubezpieczenie nie obejmuje wypadków, które wystąpiły w ciągu pierwszych sześciu tygodni od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Niniejszego postanowienia dotyczącego karencji nie stosuje się do kolejnych umów ubezpieczenia, w przypadku gdy opłacono w całości składkę za dotychczasową umowę ubezpieczenia oraz gdy zachowana jest ciągłość ochrony ubezpieczeniowej tj. zawarcie wznowieniowej umowy ubezpieczenia i opłacenie składki/raty wynikającej z tej umowy w terminie do 14 dni od końca okresu ubezpieczenia dotychczasowej umowy ubezpieczenia, a także w przypadku braku ciągłości ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli kolejna umowa ubezpieczenia została zawarta przed upływem 30 dni kalendarzowych od zakończenia okresu ubezpieczenia dotychczasowej umowy, pod warunkiem opłacenia składki/raty w wyznaczonym terminie.

Świadczenia OC

§ 5

W granicach swej odpowiedzialności, do wysokości sumy gwarancyjnej, Allianz zobowiązany jest do:

- 1) zbadania zasadności wysuwanych przeciwko Ubezpieczonemu roszczeń,
- 2) wypłaty odszkodowania, które Ubezpieczony zobowiązany jest zapłacić pracodawcy zatrudniającemu, z tytułu ryzyk określonych w umowie ubezpieczenia, w granicach wyznaczonych w umowie ubezpieczenia i którego wysokość została ustalona przez Allianz na podstawie uznania roszczenia, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu,
- 3) pokrycia kosztów wynagrodzenia ekspertów powołanych w uzgodnieniu z Allianz w celu ustalenia okoliczności, przyczyn i rozmiaru szkody,
- 4) pokrycia niezbędnych kosztów zastępstwa procesowego w postępowaniu cywilnym w sporze prowadzonym na polecenie Allianz lub za jego zgodą; ponadto, jeśli w wyniku wypadku ubezpieczeniowego powodującego odpowiedzialność Ubezpieczonego objętą ochroną ubezpieczeniową zostanie przeciwko niemu wszczęte postępowanie karne, Allianz pokryje koszty obrony zastępstwa procesowego, jeśli zażądał jej powołania lub wyraził zgodę na pokrycie takich kosztów.

Ubezpieczenie ochrony prawnej (OP)

§ 6

1.

Przedmiotem ubezpieczenia jest zabezpieczenie ochrony prawnej Ubezpieczonego poprzez refundację przez Allianz poniesionych kosztów z nią związanych.

2.

Ochroną ubezpieczeniową objęte są wyłącznie wypadki ubezpieczeniowe (ubezpieczenie OP) określone w niniejszych OWU, zaistniałe w Rzeczypospolitej Polskiej i co do których postępowania toczą się w oparciu o polską jurysdykcję.

3.

Przedmiotem ubezpieczenia, do wysokości wskazanej w umowie sumy ubezpieczenia i w zakresie zagwarantowanym w umowie ubezpieczenia są następujące koszty:

- 1) koszty wynagrodzenia jednego adwokata ustanowionego przez Ubezpieczonego,
- 2) koszty sądowe, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych w postępowaniu sądowym oraz koszty postępowania egzekucyjnego,
- 3) koszty grzywnien, kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar pieniężnych.

4.

Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte koszty:

- 1) do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany w danym stanie prawnym,
- 2) do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony,

- 3) powstałe w następstwie korzystania z usług osób nieuprawnionych do świadczenia pomocy prawnej lub wydawania opinii w danym zakresie,
- 4) powstałe w następstwie korzystania z usług osób nieposiadających prawa do wykonywania zawodu,
- 5) powstałe na polecenie Ubezpieczonego, ale bez zgody Allianz, które nie były konieczne do obrony praw Ubezpieczonego albo dotyczące środków dowodowych nieistotnych z punktu widzenia przebiegu postępowania,
- 6) związane ze świadomym udzieleniem przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji albo z dostarczeniem sfałszowanych dokumentów,
- 7) związane ze świadomym zatajeniem przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów mogących mieć wpływ na sposób świadczenia pomocy prawnej lub przebiegu postępowania.

5.

Ubezpieczenie nie obejmuje wypadków, które wystąpiły w ciągu pierwszych sześciu tygodni od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Niniejszego postanowienia dotyczącego karencji nie stosuje się do kolejnych umów ubezpieczenia w przypadku gdy opłacono w całości składkę za dotychczasową umowę ubezpieczenia oraz gdy zachowana jest ciągłość ochrony ubezpieczeniowej tj. zawarcie wznowieniowej umowy ubezpieczenia i opłacenie składki/raty wynikającej z tej umowy w terminie do 14 dni od końca okresu ubezpieczenia dotychczasowej umowy ubezpieczenia, a także w przypadku braku ciągłości ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli kolejna umowa ubezpieczenia została zawarta przed upływem 30 dni kalendarzowych od zakończenia okresu ubezpieczenia dotychczasowej umowy, pod warunkiem opłacenia składki/raty w wyznaczonym terminie.

6.

W ramach udzielonej ochrony ubezpieczeniowej Allianz pokrywa ponadto uzasadnione i niezbędne koszty ochrony dobrego imienia Ubezpieczonego w postaci refundacji kosztów zaangażowania przez Ubezpieczonego specjalistycznego doradcy i publikacji w celu ograniczenia skutków negatywnego rozgłosu związanego z postępowaniem karnoskarbowym poprzez rozpowszechnienie informacji o ostatecznym rozstrzygnięciu tego postępowania. Koszty ochrony dobrego imienia Ubezpieczonego Allianz pokrywa do wysokości podlimitu 10 000 zł w ramach sumy ubezpieczenia.

Umowa ubezpieczenia. Prawa i obowiązki stron

§ 7

1.

Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie zapytania o ofertę, wystosowanego przez Ubezpieczającego oraz informacji podanych przez niego, o które Allianz zapytywał na piśmie, także poprzez wypełnienie przygotowanych formularzy.

2.

Zapytanie Ubezpieczającego powinno zawierać co najmniej następujące dane:

- a) nazwę (imię i nazwisko), adres Ubezpieczającego/Ubezpieczonego,
- b) okres ubezpieczenia,
- c) wnioskowaną wysokość sumy ubezpieczenia/gwarancyjnej,
- d) stanowisko na którym jest zatrudniony Ubezpieczony,
- d) szacunkową wysokość obrotu podlegającego obsłudze księgowej,
- e) liczbę, wielkość, rodzaj szkód powstałych w okresie ostatnich trzech lat, za których powstanie odpowiedzialny jest Ubezpieczony lub osoby, za które ponosi odpowiedzialność, z których roszczenia wysunięto wobec niego w tym okresie,
- f) rodzaj wykonywanych usług zawodowych.

3.

Ubezpieczający jest zobowiązany udzielić Allianz odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu lub inne skierowane do niego na piśmie przed zawarciem umowy. Jeżeli Allianz zawarł umowę ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi Ubezpieczonego na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne. Jeżeli Ubezpieczony działał przez swojego pełnomocnika, to obowiązek ten ciąży również na pełnomocniku i obejmuje także okoliczności znane pełnomocnikowi. Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność wobec Allianz za prawdziwość oświadczeń swojego pełnomocnika.

4.

W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany zgłaszać Allianz wszelkie zmiany dotyczące okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego/szkody lub o które Allianz pytał przed zawarciem umowy na piśmie.

5.

Jeżeli Ubezpieczający lub osoba, za którą on odpowiada, podali w odpowiedzi na pytanie Allianz, zadane przed zawarciem umowy, nieprawdziwą

informację, Allianz wolny jest od odpowiedzialności, chyba że okoliczności te nie miały wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego/szkody lub na zakres odszkodowania.

6.

Jeżeli Ubezpieczający nie dopełnił obowiązku, o którym mowa w ust. 4., Allianz zwolniony jest z obowiązku wypłaty odszkodowania, chyba że okoliczności te nie miały wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego/szkody lub na zakres odszkodowania.

7.

Allianz potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia dokumentem ubezpieczenia.

Suma gwarancyjna, suma ubezpieczenia i składka § 8

1.

W umowie ubezpieczenia ustala się odpowiednio sumę gwarancyjną (ubezpieczenie OC) oraz sumę ubezpieczenia (ubezpieczenie OP), które określają górną granicę odpowiedzialności Allianz.

2.

Sumy te stanowią również górną granicę odpowiedzialności Allianz w odniesieniu do jednego i wszystkich wypadków ubezpieczeniowych w rocznym okresie ubezpieczenia.

3.

W stosunku do określonych ryzyk, rodzajów szkód bądź z tytułu jednego wypadku ubezpieczeniowego mogą zostać w umowie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej określone indywidualne limity w ramach sumy gwarancyjnej lub sumy ubezpieczenia (podlimity). Podlimity określone w treści niniejszych OWU nie mają zastosowania, jeżeli wysokość podlimitu jest wyższa niż suma gwarancyjna lub suma ubezpieczenia z jaką zawarto umowę ubezpieczenia.

4.

Suma gwarancyjna i suma ubezpieczenia ulegają odpowiednio każdorazowo zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania lub wysokość pokrytych kosztów ochrony prawnej, aż do ich całkowitego wyczerpania. Niniejszą zasadę stosuje się również do podlimitów określonych w ust. 3. powyżej. Wypłata odszkodowania w ramach podlimitu powoduje zmniejszenie sumy gwarancyjnej i podlimitu. Jeżeli na skutek wypłaty odszkodowania z zakresu ogólnego (nieograniczonego podlimitami), suma gwarancyjna zostanie obniżona do wysokości podlimitu, wówczas kolejna wypłata obniży zarówno sumę gwarancyjną, jak i dany podlimit.

5.

W dokumencie ubezpieczenia może zostać określona franszyza redukcyjna mająca zastosowanie w danym ubezpieczeniu. Jeżeli nie umówiono się inaczej, franszyzę stosuje się do każdego z wypadków ubezpieczeniowych/szkód.

6.

Na mocy odrębnej umowy uzupełniającej, na wniosek Ubezpieczającego i po opłaceniu przez niego dodatkowej składki, Allianz może w danym okresie ubezpieczenia zwiększyć lub uzupełnić sumę gwarancyjną, sumę ubezpieczenia lub poszczególne podlimity w związku z ich zmniejszeniem lub wyczerpaniem po wypłacie świadczeń/odszkodowania.

7.

W razie wyczerpania sumy gwarancyjnej lub sumy ubezpieczenia przestaje być udzielana ochrona ubezpieczeniowa, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6. Ochronę ubezpieczeniową uważa się w takich przypadkach za wykorzystaną w całości.

8.

Składka ubezpieczeniowa obliczana jest na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy.

9.

Składka ustalana jest na podstawie zapytania o ofertę wystosowanego przez Ubezpieczającego w oparciu o informacje tam zawarte.

10.

Jeżeli nie postanowiono inaczej, Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia składki wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia.

11.

Na wniosek Ubezpieczającego składka może być rozłożona na raty. Ratalna płatność składki powoduje podwyższenie składki o stosowny procent, zgodnie z taryfą obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Terminy płatności kolejnych rat i ich wysokość określa dokument ubezpieczenia.

12.

Jeżeli opłata jest dokonywana przez przelew bankowy lub przekaz pocztowy, składkę lub ratę składki uważa się za opłaconą w terminie, jeżeli przelew lub przekaz został zlecony bankowi lub poczcie nie później niż w dniu wskazanym w umowie ubezpieczenia jako termin płatności.

Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności § 9

1.

Umowę ubezpieczenia zawiera się na okres jednego roku, jeżeli nie umówiono się inaczej.

2.

Odpowiedzialność Allianz rozpoczyna się od dnia oznaczonego w dokumencie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż dnia następnego po opłaceniu składki bądź pierwszej raty składki, chyba że został indywidualnie wyznaczony inny termin płatności składki.

3.

Jeżeli Allianz wyraził, w formie pisemnej, zgodę na rozpoczęcie ochrony ubezpieczeniowej przed zapłaceniem składki bądź pierwszej raty składki, to ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od daty wskazanej w dokumencie ubezpieczenia.

4.

Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z upływem okresu ubezpieczenia, na jaki została zawarta, chyba że stosunek ubezpieczenia wygasł przed tym terminem na skutek innych, przewidzianych w umowie lub w przepisach prawa powszechnie obowiązującego, zdarzeń prawnych.

Obowiązki Ubezpieczonego, tryb postępowania w razie powstania szkody (OC) § 10

1.

Ubezpieczony zobowiązany jest powiadomić Allianz niezwłocznie o każdej znanej mu szkodzie, która może spowodować zgłoszenie wobec niego roszczenia.

2.

W terminie siedmiu dni od dnia otrzymania zawiadomienia o wypadku ubezpieczeniowym, Allianz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje Ubezpieczającego, a w przypadku umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczonego, o ile to nie oni są osobami występującymi z tym zawiadomieniem. Allianz wskazuje Zgłaszającemu jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odszkodowania.

3.

Ubezpieczony jest zobowiązany do współpracy z Allianz w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego/powstania szkody, zasadności i wysokości roszczenia.

4.

Jeżeli osoba poszkodowana dochodzi swoich roszczeń wobec Ubezpieczonego lub w razie gdy Ubezpieczony powziął informację o wszczęciu w jego sprawie lub przeciwko niemu postępowania przygotowawczego bądź o wytoczeniu powództwa, jest on zobowiązany poinformować o tym niezwłocznie Allianz.

5.

Ubezpieczony zobowiązany jest użyć wszelkich dostępnych mu środków w celu zmniejszenia skutków wypadku ubezpieczeniowego/szkody oraz niedopuszczenia do zwiększenia jej rozmiarów.

6.

Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić pełnomocnictw i upoważnień niezbędnych Allianz, działającemu przez wskazane Ubezpieczonemu osoby, do wyjaśnienia spraw oraz obrony przed roszczeniami osób trzecich.

7.

W razie zgłoszenia roszczenia Ubezpieczony nie jest uprawniony do podejmowania działań zmierzających do jego uznania lub zaspokojenia ani też do zawarcia ugody z osobą poszkodowaną bez zgody Allianz. W razie naruszenia powyższego zakazu, Allianz zwolniony jest z obowiązku wypłaty odszkodowania lub może zmniejszyć świadczenie stosownie do wpływu, jaki miało działanie Ubezpieczonego na zobowiązania stron, chyba że z uwagi na okoliczności sprawy Ubezpieczony nie mógł postąpić inaczej.

8.

Niedopełnienie z winy umyślnej przez Ubezpieczonego któregośkolwiek z obowiązków wynikających z ust. 1-7. stanowi podstawę zwolnienia Allianz z obowiązku wypłacenia odszkodowania.

Obowiązki Ubezpiezonego, tryb postępowania w razie powstania szkody (OP) § 11

1.

Ubezpieczony, korzystając z ochrony ubezpieczeniowej, jest zobowiązany:

- 1) bez zbędnej zwłoki poinformować Allianz o zaistnieniu i okolicznościach zdarzenia objętego ubezpieczeniem, przekazać wszelkie dokumenty oraz korespondencję dotyczącą tego zdarzenia,
- 2) uzyskać pisemną zgodę Allianz na ustanowienie określonego adwokata, udzielić takiej osobie pełnomocnictwa, poinformować ją wyczerpująco i zgodnie z prawdą o okolicznościach sprawy, wskazać dowody, udzielić niezbędnych informacji i dostarczyć odpowiednie dokumenty,
- 3) na żądanie Allianz bez zbędnej zwłoki w razie konieczności przedsięwziąć niezbędne kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego,
- 4) jeśli nie narusza to w uzasadniony sposób jego praw:
 - a) wstrzymać się z dochodzeniem swych roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego, o ile może mieć ono znaczenie dla rozstrzygnięcia danego sporu,
 - b) przedłożyć Allianz bez zbędnej zwłoki otrzymane od adwokatów, biegłych oraz sądów rachunki, pokwitowania i dokumenty o podobnym charakterze.

2.

Jeśli Ubezpieczający, z winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa, naruszy określone w ust. 1. obowiązki i takie naruszenie ma lub będzie miało wpływ na rozmiar odpowiedzialności Allianz, Allianz może odmówić spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego lub odpowiednio je zmniejszyć.

3.

Wybór adwokata. Ubezpieczony ma prawo wskazać Allianz adwokata, który będzie go reprezentował i którego wynagrodzenie Allianz opłaci zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy, pod warunkiem że taka osoba ma prawo do świadczenia pomocy prawnej w danej sprawie. Ubezpieczony może również zażądać, aby to Allianz wskazał mu adwokata.

Odstąpienie od umowy § 12

Jeżeli umowa została zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od zawarcia umowy, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie siedmiu dni od zawarcia umowy ubezpieczenia, pisemnie na adres wskazany w dokumencie ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ubezpieczyciel nie poinformował ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku zapłaty składki za faktyczny okres trwania ochrony ubezpieczeniowej.

Ustalenie i wypłata odszkodowania § 13

1.

Allianz wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia, ugody, lub prawomocnego orzeczenia sądu.

2.

Allianz wypłaci odszkodowanie w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, nie więcej jednak niż suma gwarancyjna/suma ubezpieczenia określona w dokumencie ubezpieczenia oraz do granic podlimitów tamże wskazanych.

3.

Allianz jest zobowiązany do wypłaty odszkodowania w terminie trzydziestu dni od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku ubezpieczeniowym.

4.

Jeżeli w terminie określonym w ust. 3. wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Allianz albo wysokości odszkodowania jest niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w terminie czternastu dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednak bezsporną część odszkodowania Allianz spełnia w terminie trzydziestu dni od daty zawiadomienia o wypadku ubezpieczeniowym.

5.

Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Allianz informuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz

na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania.

6.

Allianz udostępni poszkodowanym informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności gwarancyjnej Allianz i wysokości odszkodowania. Osoby te mają prawo wglądu do akt szkodowych i sporządzania na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów akt szkodowych.

7.

Od ostatecznie wyliczonego odszkodowania potrąca się franszyzę redukcyjną/udział własny w wysokości określonej w dokumencie ubezpieczenia.

8.

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz usługami może zostać złożona w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów oraz w siedzibie Allianz (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa). Reklamacja może być złożona:

- w formie pisemnej – osobiście, w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe oraz za pośrednictwem kuriera lub posłańca,
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz,
- w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub za pomocą poczty elektronicznej na adres skargi@allianz.pl.

Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest zarząd Allianz lub osoba upoważniona przez Allianz.

9.

Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

10.

Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie www.allianz.pl oraz w jednostkach Allianz obsługujących klientów.

11.

Allianz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

12.

Wniosek o rozpatrzenie sporu pomiędzy zakładem ubezpieczeń a ubezpieczonym może zostać złożony do Rzecznika Finansowego.

Ubezpieczenie na cudzy rachunek § 14

1.

W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, wszelkie postanowienia niniejszych ogólnych warunków dotyczące Ubezpieczającego stosuje się odpowiednio do osoby trzeciej, na rzecz której zawarto umowę ubezpieczenia.

2.

Obowiązki związane z zawarciem umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek ciążyą na Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy ubezpieczenia na jego rzecz. Obowiązek opłacenia składki ciąży wyłącznie na Ubezpieczającym.

3.

Obowiązki Ubezpieczającego związane z wykonaniem umowy na cudzy rachunek obciążają Ubezpiezonego od chwili, w której dowiedział się o zawarciu umowy na jego rachunek lub rzecz.

Roszczenia regresowe § 15

1.

Z dniem zapłaty odszkodowania na Allianz przechodzą przysługujące Ubezpieczonemu roszczenia wobec innych osób odpowiedzialnych za szkodę, do wysokości wypłaconej kwoty.

2.

Roszczenia, o których mowa powyżej (roszczenia regresowe), nie przechodzą na Allianz, jeżeli osobą odpowiedzialną za szkodę, do której kierowane jest dane roszczenie, jest osoba, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym lub za którą ponosi odpowiedzialność

3.

Jeżeli Ubezpieczony, bez zgody Allianz, zrezygnuje lub zrezygnował z prawa dochodzenia roszczenia od innej osoby odpowiedzialnej za szkodę lub z prawa służącego zabezpieczeniu takiego roszczenia, Allianz może odmówić wypłaty odszkodowania w zakresie odpowiednim do tego, w jakim Ubezpieczony zrezygnował ze swoich praw.

4.

Na żądanie Allianz Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić wszelkich informacji, dostarczyć dokumenty oraz dokonać czynności niezbędnych do skutecznego dochodzenia roszczeń regresowych.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE § 16

1.

Prawem właściwym dla umowy zawartej na podstawie niniejszych warunków ubezpieczenia jest prawo polskie.

2.

Powództwo o roszczenia wynikające z umów ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej (sąd właściwy miejscowo dla siedziby Allianz), albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, jak również spadkobierców Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia. Za uprawnionego z umowy ubezpieczenia uważa się także poszkodowanego.

3.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

4.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Skarbowy zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu TUiR Allianz Polska S.A. nr 236/2015 i mają zastosowanie do umów zawieranych od 01.01.2016 r.



Veit Stutz
Prezes Zarządu



Radosław Kamiński
Wiceprezes Zarządu



Krzysztof Szypuła
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Visan
Wiceprezes Zarządu

Klauzule dodatkowe

Klauzula nr 1 – ubezpieczenie kosztów postępowań karnych w związku z prowadzeniem spraw gospodarczych

§ 1.

Z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Skarbowy, włącza się do zakresu ochrony ubezpieczeniowej koszty obsługi postępowań karnych za czyn zabroniony określony w ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny, popełniony w związku z prowadzeniem spraw gospodarczych lub w związku z zajmowaniem się sprawami gospodarczymi danego podmiotu albo osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej.

§2

1.

Zakres ubezpieczenia obejmuje wyłącznie koszty prowadzenia obrony Ubezpieczonego przez adwokata przed organami postępowania przygotowawczego oraz przed polskimi sądami I i II instancji, a także przed Sądem Najwyższym w postępowaniach karnych za czyn zabroniony określony w ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny, popełniony w związku z prowadzeniem spraw gospodarczych lub w związku z zajmowaniem się sprawami gospodarczymi danego podmiotu, osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, określony w rozdziałach: XXVIII (Przestępstwa przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową), XXXIV (Przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów) oraz XXXVI (Przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu).

2.

Ochroną ubezpieczeniową na mocy niniejszej klauzuli objęte są koszty powstałe w danym okresie ubezpieczeniowym przy obsłudze maksymalnie dwóch różnych postępowań dotyczących tego samego Ubezpieczonego.

3.

Aby taki wypadek wywołał skutki w postaci zobowiązania Allianz, zarówno wszczęcie postępowania karnego, jak i koszty muszą wystąpić w tym samym okresie ubezpieczenia lub w okresach ubezpieczenia spełniających wymóg ciągłości (§ 6. ust. 5. o.w.u.).

4.


Wyłącza się postanowienia § 6 ust. 3 pkt 3) ogólnych warunków „Allianz Skarbowy”.

§3.

Zapisy niniejszej klauzuli mają pierwszeństwo w stosowaniu przed zapisami ogólnych warunków ubezpieczenia, a ich włączenie do danej umowy uważa się za indywidualnie uzgodnione z ubezpieczającym.



www.allianz.pl

 224 224 224

TUiR Allianz Polska S.A.
ul. Rodziny Hiszpańskich 1
02-685 Warszawa

Kontakt do Twojego agenta

