

# Ubezpieczenie od strat finansowych podmiotów pełniących funkcję płatnika świadczeń publicznych



Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna zarejestrowana w Polsce

Produkt: Ubezpieczenie od strat finansowych podmiotów pełniących funkcję płatnika świadczeń publicznych

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w umowie ubezpieczenia oraz w ogólnych warunkach ubezpieczenia od strat finansowych podmiotów pełniących funkcję płatnika świadczeń publicznych ustalonych uchwałą nr UZ/243/2011 z dnia 27 lipca 2011 r. Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej, ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/63/2012 z dnia 27 lutego 2012 r., ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/393/2015 z dnia 17 grudnia 2015 r. i ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/215/2018 z dnia 6 lipca 2018 r.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Ubezpieczenie od strat finansowych podmiotów pełniących funkcję płatnika świadczeń publicznych należy do działu II, grupy 16 załącznika do „Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”.



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Ubezpieczeniem obejmujemy ryzyko strat finansowych podmiotu pełniącego funkcję płatnika świadczeń publicznych (podatków i opłat skarbowych) powstałych wskutek zaniechania naliczenia lub zaniechania poboru świadczeń publicznych, lub ich błędnego naliczenia lub poboru w wysokości innej niż należna.
- ✓ Ubezpieczeniem obejmujemy również odsetki za zwłokę od powyższych należności.
- ✓ Ubezpieczeniem obejmujemy również straty finansowe powstałe wskutek działania zastępcy podmiotu pełniącego funkcję płatnika świadczeń publicznych, pracowników lub innych osób, za które podmiot pełniący funkcję płatnika świadczeń publicznych ponosi odpowiedzialność.
- ✓ Suma ubezpieczenia określona jest w umowie ubezpieczenia i stanowi ona górną granicę naszej odpowiedzialności.
- ✓ Pokrycie lub zwrot kosztów powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia o wypłaconą kwotę.



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- Ubezpieczenie nie obejmuje strat finansowych:
- ✗ spowodowanych umyślnie;
  - ✗ za które ponosimy odpowiedzialność na podstawie innej umowy ubezpieczenia zawartej z ubezpieczonym lub na jego rachunek.



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- Nie odpowiadamy za straty finansowe:
- ! poniesione przez podmiot pełniący funkcję płatnika świadczeń publicznych jako podatnika;
  - ! wynikające z nie wpłacenia na rzecz właściwego urzędu skarbowego należności pobranych od dokonanych czynności związanych z pełnieniem funkcji płatnika świadczeń publicznych lub wpłacenia tych należności w innej wysokości niż pobrana, bądź też wpłacenia ich w niewłaściwym terminie.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Ubezpieczenie obowiązuje w Polsce.



### Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

- Jeśli wystąpi zdarzenie objęte ubezpieczeniem, ubezpieczony ma obowiązek:
- podjąć działania, które mogą zapobiec stracie finansowej lub zmniejszyć jej rozmiar;
  - w razie otrzymania decyzji organu podatkowego dotyczącej należności z tytułu świadczeń publicznych, doręczyć nam tę decyzję wraz z konieczną dokumentacją najszybciej, jak to możliwe – nie później jednak niż w terminie 3 dni;
  - udzielić nam wyjaśnień co do zasadności roszczenia organu podatkowego;
  - podjąć z nami aktywną współpracę w celu wyjaśnienia okoliczności i przyczyn powstania szkody oraz ustalenia jej rozmiaru.



### Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składkę płaci ubezpieczający. Może to zrobić jednorazowo lub w ratach. Terminy płatności są podane w umowie ubezpieczenia.



### Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa trwa od dnia następującego po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu składki lub jej pierwszej raty. Jeśli ubezpieczający nie zapłaci składki lub jej raty w terminie, nasza ochrona wygasa w dniu, w którym otrzymuje on wypowiedzenie umowy ze skutkiem natychmiastowym.

Ponadto ochrona ubezpieczeniowa wygasa z końcem okresu ubezpieczenia, a także:

- z dniem wyczerpania sumy ubezpieczenia;
- z dniem zaprzestania lub zawieszenia wykonywania działalności przez ubezpieczonego;
- z dniem otrzymania przez ubezpieczonego decyzji o zakazie lub zawieszeniu prawa do wykonywania zawodu;
- z upływem terminu ustalonego w wezwaniu do zapłacenia kolejnej raty składki;
- z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia;
- z dniem doręczenia wypowiedzenia, jeśli jedna ze stron zażądała zmiany składki w związku z istotną zmianą prawdopodobieństwa wypadku. Wtedy w ciągu 14 dni druga strona może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.



### **Jak rozwiązać umowę?**

Ubezpieczający może rozwiązać umowę m.in. poprzez odstąpienie od niej w przypadku umowy zawartej na ponad 6 miesięcy:

- w ciągu 30 dni od jej zawarcia – jeśli jest konsumentem;
- w ciągu 7 dni od jej zawarcia – jeśli jest przedsiębiorcą.