



ubezpieczenie: ☐ nowe / ☒ wznowione
poprzednia polisa nr: KSR 00002547

1 Okres ubezpieczenia: od 01.12.2025 do 30.11.2026

2 Ubezpieczający: TaxCoach Sp. z o.o.
Adres siedziby: Wierzbicice 44a / 40A, 61-568 Poznań

REGON: 366142541

3 Ubezpieczony: TaxCoach Sp. z o.o.
Adres siedziby: Wierzbicice 44a / 40A, 61-568 Poznań

REGON: 366142541

Zakres ubezpieczenia:

	Suma gwarancyjna na jedno zdarzenie
a) obowiązkowe OC biura rachunkowego	10.000 Euro równowartość wg kursu średniego walut obcych z tab. NBP nr 1 z roku zawarcia umowy ubezpieczenia
	Suma gwarancyjna na jedno i wszystkie zdarzenia
b) OC nadwyżkowe biura rachunkowego (klauzula nr 51):	1.000.000 zł
c) OC z tyt. wykonywania określonych czynności księgowych – klauzula podatków i małej księgowości (klauzula nr 78)	250.000 zł
d) OC z tyt. wykonywania obsługi kadrowo-płacowej (klauzula nr 40)	250.000 zł
e) klauzula ochrony retroaktywnej do zakresu z pkt. b),c),d)	Nie
f) OC za podwykonawców bez prawa do regresu (klauzula 13):	1.000.000 zł
g) OC za szkody w dokumentach (klauzula nr 61):	1.000.000 zł
h) OC ogólna	100.000 zł
i) OC pracodawcy (klauzula nr 5):	100.000 zł
j) OC najemcy nieruchomości (klauzula nr 7):	100.000 zł
k) OC najemcy ruchomości (klauzula nr 8):	Rezygnuję

Składka łączna w zł: 5451,00

Rata	1	2	3	4
Kwota w złotych	5451,00	--	--	--
Termin płatności	01.12.2025	--	--	--

Nr rachunku bankowego do zapłaty składki

WielkoPolski Serwis Ubezpieczeń Sp. z o.o.
59 1130 1088 0001 3128 2720 0003
W tytule przelewu prosimy wpisać: **KSR 00003698**

Warunki ubezpieczenia

1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 listopada 2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych – dot. pkt a)
2. Ogólne warunki ubezpieczenia OC zawodowej ustalone uchwałą nr UZ/211/2016 z dnia 7 czerwca 2016 r. Zarządu PZU SA ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/215/2018 z dnia 6 lipca 2018 r. – dot. pkt. b-g
3. Ogólne warunki ubezpieczenia OC ogólnej ustalone uchwałą nr UZ/333/2020 Zarządu PZU SA z dnia 1 grudnia 2020 r.
4. Oferta ubezpieczenia dla Stowarzyszenia Księgowych w Polsce z dnia 30.11.2022 r
5. Zawarto zgodnie z zapisami Umowy Generalnej PZU nr: 146816

Postanowienia dodatkowe lub odmienne

Postanowienia dodatkowe i odmienne do ubezpieczenia obowiązkowego – pkt. a)

1. Odstąpienie od dochodzenia roszczeń regresowych w przypadku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność.
2. W granicach sumy gwarancyjnej PZU zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
 - a) niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
 - b) niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli tożące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności Ubezpieczonego, jeżeli PZU zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
 - c) kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów.
3. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. prawo skierowania wystąpienia do PZU SA, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez PZU SA.
4. Reklamację składa się w każdej jednostce PZU SA obsługującej klienta.
5. Reklamacja może być złożona w formie:
 - 1) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
 - 2) ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty osoby, o której mowa w ust. 1, w jednostce, o której mowa w ust. 2;
 - 3) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
6. PZU SA rozpatruje reklamację i udziela na nią odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 6, PZU SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. Odpowiedź PZU SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek tej osoby.
9. Klientowi, o którym mowa w ust. 3, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - 1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - 2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
10. Skargę lub zażalenie, niebędące reklamacją, o której mowa w ust. 1, składa się na piśmie za pośrednictwem dowolnej jednostki organizacyjnej PZU SA.
11. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną określoną w przepisach wewnętrznych PZU SA obowiązujących na dzień składania skargi lub zażalenia. Informacja w tym zakresie jest dostępna w jednostkach organizacyjnych PZU SA.
12. PZU SA udziela odpowiedzi na skargę lub zażalenie na piśmie, w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia.
13. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
14. PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Postanowienia dodatkowe i odmienne do ubezpieczenia nadwyżkowego, klauzuli podatków i małej księgowości, obsługi kadrowo-płacowej- pkt. b-g

1. W granicach sumy gwarancyjnej PZU zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
 - a) niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
 - b) niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego, jeżeli PZU zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
 - c) kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów – dot. pkt b
2. Zakres ubezpieczenia zostaje bezskładkowo rozszerzony o zwrot zapłaconych przez Ubezpieczonego kar i grzywn nałożonych na Ubezpieczonego w wyniku decyzji Szeffa KAS (kara administracyjna) z limitem odpowiedzialności w wysokości 100 000 zł. – dot. pkt b),c)
3. **Klauzula nr 51 - pkt. b)**
Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy wykonującego działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych
 1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe wskutek wykonywania czynności zawodowych przez przedsiębiorcę wykonującego działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, na sumę gwarancyjną stanowiącą nadwyżkę ponad sumę gwarancyjną wynikającą z zawartej umowy ubezpieczenia obowiązkowego.
 2. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
 - 1) na osobie i rzeczowe;
 - 2) powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej.
4. **Klauzula nr 78 - pkt. c)**
Klauzula odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania określonych czynności księgowych – Klauzula podatków i małej księgowości
 1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU oraz za zapłatą składki określonej w umowie ubezpieczenia, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe w związku z:
 - 1) wykonywaniem określonych czynności doradztwa podatkowego polegających na:
 - a. prowadzeniu, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielaniu im pomocy w tym zakresie,
 - b. sporządzaniu, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielaniu im pomocy w tym zakresie, w tym w szczególności:
 - i. sporządzaniu oraz przekazywaniu informacji w postaci Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK),
 - ii. sporządzaniu oraz przekazywaniu informacji o schematach podatkowych (MDR);
 - 2) sporządzaniem oraz przekazywaniem określonych przepisami lub zleceń zleceńodawcy ewidencji, deklaracji, sprawozdań, raportów i analiz związanych z czynnościami doradztwa podatkowego określonymi w punkcie 1) lub usługowym prowadzeniem ksiąg rachunkowych, bądź opracowywaniem danych przetwarzanych w ramach ww. czynności;
 - 3) przygotowywaniem, składaniem, monitorowaniem lub rozliczaniem wniosków dotyczących pomocy publicznej, z wyłączeniem wniosków związanych z obsługą kadrowo-płacową.
 2. Zakresem ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1. pkt 1), nie są objęte podmioty, które podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności doradztwa podatkowego.
 3. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
 - 1) powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej;
 - 2) na osobie i rzeczowe.
5. **Klauzula nr 40 – dot. pkt d)**
Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy prowadzącego obsługę kadrowo-płacową
 1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe wskutek wykonywania czynności zawodowych polegających na:
 - 1) obliczaniu wynagrodzeń za pracę, w tym premii, dodatków i innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy,
 - 2) obliczaniu składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenia zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, obliczaniu wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz przekazywaniu w tym zakresie niezbędnych dokumentów,
 - 3) prowadzeniu dokumentacji w sprawach związanych ze stosunkiem pracy i kontroli przestrzegania terminów w tym zakresie, z wyłączeniem przygotowania umowy o pracę, umowy zmieniającej umowę o pracę, dokumentu wypowiedzenia lub rozwiązania umowy o pracę,
 - 4) obliczaniu miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych oraz składaniu wniosków o wypłatę tego 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),
 - 5) obliczaniu kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzeniu korespondencji z organami egzekucyjnymi,
 - 6) przygotowywaniu, składaniu, monitorowaniu lub rozliczaniu wniosków dotyczących pomocy publicznej, związanych z obsługą kadrowo-płacową,
 - 7) sporządzaniu określonych przepisami ewidencji, deklaracji, sprawozdań i raportów związanych z obsługą kadrowo-płacową,
 - 8) sporządzaniu na potrzeby zleceńodawcy ewidencji, sprawozdań, raportów i analiz związanych z obsługą kadrowo-płacową,
 - 9) obliczaniu składek za PPK (Pracowniczy Plan Kapitałowy) oraz prowadzeniu dokumentacji w tym zakresie.
 2. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
 - 1) powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej,
 - 2) na osobie i rzeczowe.
6. **Klauzula ochrony retroaktywnej – dot. pkt b),c),d)**
Zakres ubezpieczenia zostaje rozszerzony za zapłatą dodatkowej składki o odpowiedzialność za roszczenia skierowane do ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, ale wynikające z uchybień popełnionych przed początkiem okresu ubezpieczenia, w stosunku do których nie istnieje ochrona ubezpieczeniowa na mocy poprzednio zawartych umów ubezpieczenia w wyniku braku lub zakończenia się dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń (tzw. ochrona retroaktywna).
Zakres ubezpieczenia, o którym mowa powyżej, zostaje rozszerzony w taki sposób, że ochroną objęte są roszczenia skierowane przeciwko ubezpieczonemu po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia lub w dodatkowym okresie zgłaszania roszczeń. Ochrona obejmuje wyłącznie roszczenia wynikające z uchybień popełnionych w okresie 6 lat przed początkiem okresu ubezpieczenia. Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń rozpoczyna się w dniu bezpośrednio następującym po zakończeniu okresu ubezpieczenia, a kończy się z upływem 6 lat od tej daty.
7. **Klauzula Nr 13 – dot. pkt f)**
Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody wyrządzone przez podwykonawców bez prawa do regresu.
 1. Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU oraz za zapłatą dodatkowej składki ubezpieczeniowej, strony postanowiły rozszerzyć zakres ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody wyrządzone przez podwykonawców, w przypadku gdy ubezpieczony na podstawie obowiązujących przepisów prawa ponosi za nich odpowiedzialność jak za działania własne, bez prawa PZU do regresu.
 2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone tylko przez podwykonawców, z którymi ubezpieczony zawarł umowy w formie pisemnej. Oryginały tych umów są przechowywane przez ubezpieczonego i w razie powstania szkody pozostają do wglądu PZU.
8. **Klauzula Nr 61 – dot. pkt. g)**
Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności cywilnej o szkody polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu i utracie dokumentów powierzonych ubezpieczonemu w związku z wykonywaniem czynności zawodowych.
 1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, strony postanowiły rozszerzyć zakres ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną za szkody będące następstwem zniszczenia, uszkodzenia, zaginięcia dokumentów powierzonych ubezpieczonemu w związku z wykonywaniem czynności zawodowych objętych zakresem ubezpieczenia.

Data zawarcia umowy: 17.11.2025

TaxCoach Sp. z o.o.

Ubezpieczający

Z upoważnienia
WielkoPolskiego Serwisu Ubezpieczeń
Spółka z o.o.
M. Pyrszel
Magdalena Pyrszel

Pieczęć i podpis przedstawiciela PZU SA

Polisa w formie elektronicznej stanowi potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia i zawiera wszystkie wymagane informacje, określone przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844). Zgodnie z przepisem art. 43 ust. 2 Ustawy podpis osoby reprezentującej zakład ubezpieczeń na dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia może być odtworzony mechanicznie.