



Profesní pojištění fyzických osob (OSVČ)

Souhrn rámcového pojistného programu pro členy Svazu účetních

Rámcová pojistná smlouva č. 7720860326

2016

www.greco-jlt.com

**JLT**
JLT International Network
Partner

Obsah

1	Rozsah pojistné ochrany.....	3
1.1	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb.....	3
1.2	Pojištění zdarma	3
1.2.1	Pojištění mezinárodních účetních standardů	3
1.2.2	Pojištění administrativních úkonů	3
1.2.3	Pojištění věcí převzatých	3
1.2.4	Pojištění obecné odpovědnosti	4
1.2.5	Pojištění majetku	4
1.2.6	Pojištění po skončení činnosti	4
1.3	Retroaktivita.....	4
2	Sazby pojistného a spoluúčast.....	6
2.1	Sazebník pojistného platný od 1.1.2015.....	6
2.2	Přehled spoluúčastí	6
3	Pojistné podmínky a doložky	7
4	Výluky z pojištění	7
5	Hlášení pojistných událostí.....	8
5.1	Co je škoda.....	8
5.2	Postup hlášení škody	8
5.3	Podklady pro nahlášení pojistné události (škody)	8-9
5.4	Důležitá upozornění.....	9
5.5	Čeho se vyvarovat při hlášení škody.....	9

All rights for this presentation are reserved. The presentation including its sections (all or in part) is protected under copyright. The information contained in it is confidential. This presentation and its content may not be used, translated, distributed, copied or processed by electronic means without the expressed agreement of the GrECO Group. Distribution to a third party is not permitted.

Všechna práva k této prezentaci jsou vyhrazena. Tato prezentace včetně svých částí (zcela nebo zčásti) je chráněna autorským právem. Informace obsažené v této prezentaci jsou důvěrného charakteru. Tato prezentace a její obsah nesmějí být užívány, překládány, distribuovány, kopírovány ani zpracovávány elektronickými prostředky bez výslovného souhlasu společnosti GrECO JLT Czech Republic s.r.o.. Distribuce třetím osobám není dovolena.

1 Rozsah pojistné ochrany

1.1 Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb (pojištění profesní odpovědnosti)

- Pojištění odpovědnosti z činnosti účetních poradců, vedení účetnictví, daňové evidence

Pojištění kryje chyby vzniklé s výkonem účetní činnosti dle Živnostenského zákona (viz níže uvedená citace)

Obsahová náplň pojištěné činnosti je stanovena nařízením vlády č. 278/2008 Sb., kterým se stanoví obsahové náplně jednotlivých živností, takto:

Poskytování rad v otázkách vedení účetnictví a daňové evidence v rámci právních předpisů, zejména v otázkách používání účetních metod, vyhotovování účetních dokladů, sestavování účtového rozvrhu, účtování o účetních případech v účetních knihách, sestavování účetní uzávěrky a konsolidované účetní uzávěrky, výroční zprávy a konsolidované výroční zprávy, provádění analýz finanční situace účetních jednotek, jakož i zpracování podkladů (návodu) pro systém vedení účetnictví. Provádění účetních operací dle zvláštního právního předpisu. Vedení daňové evidence.

1.2 Pojištění zdarma bez navýšení pojistného zahrnuje:

1.2.1 Pojištění mezinárodních účetních standardů

Pojištění se týká i vady poskytnuté odborné služby při aplikaci mezinárodních standardů vztahujících se k provádění pojištěné činnosti. Mezinárodními standardy se rozumí zejména mezinárodní účetní standardy (IAS), mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) a související interpretace (interpretace SIC-IFRIC), novely těchto standardů a souvisejících interpretací vydané nebo přijaté Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), mezinárodní standardy pro audit (ISA).

1.2.2 Pojištění administrativních úkonů

Pojištění podnikatelské činnosti „služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy“, které pojištěný vykonává pro klienta na základě smlouvy spolu s vedením účetnictví/vedením daňové evidence.

Jedná se o provozování volné živnosti č. 70. Služby v oblasti administrativní správy, zejména sekretářské a podobné služby a služby organizačně hospodářské povahy.

(Např. vyplňování a zasílání bankovních převodů, dopisů apod.)

1.2.3 Pojištění věcí převzatých

Movité věci – věci převzaté: škodou na věcech, které pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti. Dokladem se rozumí zejména plány, obchodní a účetní knihy a obdobná dokumentace obsahující soupis aktiv a pasiv, znalecké posudky a certifikáty v písemné podobě nebo na trvalém nosiči dat.

Horní hranice pojistného plnění činí **200.000 Kč**

Spoluúčast se pro toto připojištění nesjednává.

1.2.4 Pojištění obecné odpovědnosti

Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit nemajetkovou újmu nebo škodu (újmu na jmění), za předpokladu, že byla způsobena jinému (třetí osobě – vašim klientům) v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, pro kterého je pojistnou smlouvou sjednáno pojištění. Vztahuje se na újmu na životě nebo zdraví člověka, újmu na hmotné věci, újmu na živém zvířeti, náhradu nákladů na hrazené služby vynaložených zdravotní pojišťovnou a regresní náhradu zdravotní pojišťovny (viz ZPP P-600/14).

Horní hranice pojistného plnění činí **200.000 Kč**

Spoluúčast činí 1.000 Kč

1.2.5 Pojištění majetku – zařízení kanceláře a věci sloužící k činnosti v domácnosti pojištěného

Pojištění kanceláře se vztahuje pouze na zařízení kanceláře, a stavební součásti a příslušenství budov nebo ostatních staveb.

Rozsah pojištění:

- požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř, povodeň a záplava, vodovodní nebezpečí
- pojištění pro případ odcizení (s výjimkou loupeže přepravovaných peněz nebo cenin)

Horní hranice pojistného plnění činí **200.000 Kč**

Spoluúčast pojištěného činí 1.000 Kč

- Nepřímý úder blesku (Doložka DZ114) - vztahuje se i na poškození nebo zničení elektrických a elektronických strojů, přístrojů a zařízení (včetně elektroinstalace na budovách nebo ostatních stavbách) přepětím, zkratem nebo indukci v příčinné souvislosti s úderem blesku, při bouřkách, při spínání v napájecích sítích nebo při výboji statické elektřiny.

Horní hranice pojistného plnění činí **20.000 Kč**

Spoluúčast pojištěného činí 1.000 Kč

Pojištění vlastních věcí sloužících k výkonu pojištěné činnosti a které jsou umístěny v domácnosti.

Rozsah pojištění:

- požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř, povodeň a záplava, vodovodní nebezpečí
- pojištění pro případ odcizení (s výjimkou loupeže přepravovaných peněz nebo cenin)

Horní hranice pojistného plnění činí **100.000 Kč**

Spoluúčast pojištěného činí 1.000 Kč

- Nepřímý úder blesku - (Doložka DZ114) – vztahuje se i na poškození nebo zničení elektrických a elektronických strojů, přístrojů a zařízení (včetně elektroinstalace na budovách nebo ostatních stavbách) přepětím, zkratem nebo indukci v příčinné souvislosti s úderem blesku, při bouřkách, při spínání v napájecích sítích nebo při výboji statické elektřiny.

Horní hranice pojistného plnění činí **20.000 Kč**

Spoluúčast pojištěného činí 1.000 Kč

1.2.6 Pojištění po skončení činnosti (udržovací pojištění)

Udržovací pojištění bude sjednáno na dobu 5 let zdarma.

Pokud pojištěný byl nepřetržitě pojištěn nejméně 48 měsíců rámcovou pojistnou smlouvou č.59501901802 a č. 7720860326, a to v rozsahu a za stejných podmínek, v jakém pojištění bylo sjednáno v posledním roce trvání pojištění.

Jedná se o pojištění, které kryje újmu, která může nastat v době, kdy pojištěný činnost nevykonává. Činnost musí být zcela ukončena na příslušném živnostenském úřadě (nikoliv pouze přerušena).

1.3 Retroaktivita

Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění u profesního pojištění je tzv. princip claims made – princip uplatnění nároku na náhradu újmy (škody), který spočívá v tom, že k újmě (pojistné události) došlo v době nepřetržitého trvání jednoho pojištění nebo bezprostředně navazujících více pojištění – k příčině, k jejímu vzniku, k uplatnění nároku na náhrady škody poškozeným proti pojištěnému a k písemnému oznámení škodné události pojistiteli.

- Pokud pojištěný již dříve měl sjednáno profesní pojištění jinou pojistnou smlouvou, lze z naší strany zajistit retroaktivní krytí po doložených původních pojistných smluv, a to zdarma bez navýšení pojistného.
- Pokud profesní pojištění nebylo sjednáno jinou pojistnou smlouvou, lze sjednat pojištění s retroaktivním datem 6 měsíců před datem počátku pojištění uvedeným v přihlášce. Pojistné stanovené podle sazebníku se tímto v prvním roce pojištění navyšuje o 30%

2 Sazby pojistného a spoluúčast

2.1 Sazebník pojistného platný od 1.1.2015

Limit pojistného plnění si zvolíte tak, aby odpovídal náročnosti a objemu Vašich zakázek, za které jste odpovědný. Jedná se o horní limit pojistného plnění na jednu škodu (újmu).

Sazebník pojistného platný od 1.1.2015									
Limit pojistného plnění (tis. Kč)	Honoráře do (tis. Kč za rok) = roční hrubý obrat z pojištěné činnosti								
	100	250	500	750	1 000	2 000	3 000	5 000	10 000
	Roční pojistné (Kč)								
250	2 660								
500		2 850	3 800	4 655	5 320	6 080			
1 000		5 225	5 800	6 650	7 790	8 930	10 165		
2 000		7 210	8 550	9 670	11 590	13 300	15 180	17 940	
3 000		9 025	9 690	10 950	13 040	15 910	18 300	21 160	25 940
5 000				16 910	19 950	22 220	24 610	27 870	33 435
10 000					26 970	29 280	32 330	36 210	43 785

2.2 Přehled spoluúčastí

Oprávněná osoba (pojištěný) se podílí na pojistném plnění dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast následně pojistitel odečte od celkového pojistného plnění. V pojištění odpovědnosti za újmu se náhrada újmy vyplácí poškozenému po odečtení spoluúčasti od celkové výše pojistného plnění.

Přehled spoluúčastí				
Limit poj. plnění (Kč)	platná do 31.12.2014		platná od 1.1.2015	
	10% minimálně (Kč)	10% maximálně (Kč)	10% minimálně (Kč)	10% maximálně (Kč)
250.000	(5%) 1.000	10.000	(5%) 1.000	10.000
500.000	(5%) 1.000	10.000	(5%) 1.000	10.000
1.000.000	5.000	25.000	3.000	25.000
2.000.000	5.000	25.000	3.000	25.000
3.000.000	5.000	25.000	3.000	25.000
5.000.000	5.000	50.000	3.000	50.000
10.000.000	5.000	100.000	5.000	100.000

3 Pojistné podmínky a doložky

K pojištění se vztahují: Všeobecné pojistné podmínky, (dále jen „VPP“), Zvláštní pojistné podmínky (dále jen „ZPP“) a Doložky pro pojištění profesní odpovědnosti Pojišťovny Kooperativa.

Všeobecné pojistné podmínky

VPP P-100/14 - pro pojištění majetku a odpovědnosti

Zvláštní pojistné podmínky

ZPP P-150/14 - pro živelní pojištění

ZPP P-200/14 - pro pojištění pro případ odcizení

ZPP P-600/14 - pro pojištění odpovědnosti za újmu

ZPP P-610/14 - pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb pro pojištění profesní odpovědnosti

Doložky pro pojištění profesní odpovědnosti

DPO101 - převzaté doklady (1401)

DPO103 - profesní odpovědnost auditorů, daňových poradců, účetních (1401)

Doložky pro pojištění majetku

DOZ101 - Předepsané způsoby zabezpečení pojištěných věcí (netýká se finančních prostředků a cenných předmětů) (1401)

DOZ105 - Předepsané způsoby zabezpečení - Výklad pojmů (1401)

DZ114 - Nepřímý úder blesku - Rozšíření rozsahu pojištění (1404)

DOB101 - Elektronická rizika - Výluka (1401)

DOB103 - Výklad pojmů pro účely pojistné smlouvy (1401)

DOB107 - Definice jedné pojistné události pro pojistná nebezpečí povodeň, záplava, vichřice, krupobití (1401)

4 Výluky z pojištění

Výluky z pojištění jsou definovány v pojistných podmínkách a doložkách, pokud pojistná smlouva nestanoví jinak. Níže si dovoluujeme uvést textaci několika výluk z pojištění.

Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou:

- Úmyslně
- Schodkem na finančních hodnotách, jejichž úschovu nebo správu pojištěný vykonává (Např. manko v pokladně)
- V souvislosti s činností pojištěného, kterou vykonává neoprávněně (Např. daňové poradenství, právní poradenství a jiné odborné činnosti, na které pojištěný nemá oprávnění.)

Pojistitel nehradí újmu, jejíž náhradu je pojištěný povinen poskytnout:

- Svému manželovi, registrovanému partnerovi, sourozenci, příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí s pojištěným ve společné domácnosti (Pojem „Osoba blízká“)
- Osobám, s nimiž jedná ve shodě pojištěný nebo výše uvedené osoby (Např. účetní je současně jednatelem společnosti pro kterou činnost vykonává – škodu tak způsobí sám sobě ve vlastním účetnictví.)

5 Hlášení pojistných událostí

5.1 Co je ŠKODA?

Škoda je újma spočívající ve zmenšení majetku poškozeného.

- U škod z odpovědnosti účetních je škodou zpravidla penále, pokutu, ale může jít i o úrok z prodlení. Není-li poškozeným úhrada penále či jiné platby provedena, ke škodě zatím nedošlo. Škodu je však možné i v tomto stadiu nechat registrovat pojišťovnou a podklady doložit dodatečně.
- "Hlášení z opatrnosti" Pokud pojištěný obdrží žalobu klienta o náhradu škody, neprodleně vše oznámí správci pojištění GrECo JLT a zašle mu kopii žaloby, společně s vyplněným formulářem Hlášení škody a dále se řídí pokyny pojišťovny.

5.2 Postup hlášení škody:

Pojištěný nesmí bez souhlasu pojišťovny poškozenému škodu hradit nebo škodu písemně uznat, jinak pojišťovna může odmítnout pojistné plnění.

- Klient informoval pojištěného o vzniku škody.
- Pojištěný požádá klienta, aby mu zaslal svůj nárok na náhradu škody písemně a současně zaslal potvrzení o úhradě penále příslušnému FÚ, event. další doklady. (Žádost o náhradu škody lze zaslat formou dopisu nebo může jít také o fakturu, kde bude uvedeno, že jde o náhradu škody - penále za zdaňovací období... apod.)
- Pojištěný zašle potřebné doklady spolu s formulářem "Hlášení pojistné události" makléři elektronickou poštou (k.lichtenberkova@greco.cz), faxem nebo poštou.
Hlášení škody je nutné zaslat i tehdy, když pojištěný se svým zaviněním nesouhlasí: opět tzv. "Hlášení z opatrnosti".

5.3 Podklady pro nahlášení pojistné události (škody)

- První písemně vznesený nárok poškozeného na náhradu škody.
- Smlouva s poškozeným o výkonu činnosti. Jedná se o smlouvu s klientem nebo jiný písemný doklad prokazující jeho činnost pro klienta.
- Rozhodnutí finančního úřadu, zdravotní pojišťovny, správy sociálního zabezpečení či jiného orgánu o penále, pokutě či zvýšení daně: tzv. Výměr penále.
- Zpráva finančního úřadu (zdravotní pojišťovny, SSZ ap.) o kontrole, z které bylo penále vyměřeno – pokud je finanční sankce na základě kontroly.
- Vyjádření pojištěného ke způsobené škodě, důvody jak škoda vznikla a proč za ni pojištěný odpovídá. Pokud by pojištěný uvedl, že za škodu neodpovídá, nelze od pojišťovny získat pojistné plnění.
- Potvrzení poškozeného (tedy klienta), že finanční sankci příslušnému úřadu uhradil – výpis z účtu. (Lze doložit také splátkový kalendář.)
- Číslo bankovního účtu, na který bude poskytnuto pojistné plnění. Pojišťovna zpravidla poskytuje plnění na účet poškozeného. (Pokud je vystaven splátkový kalendář, pojišťovna poskytne plnění na účet příslušného úřadu.)

- Rozhodnutí o prominutí sankcí dle § 259a nebo §259b daňového řádu, resp. vyjádření, z jakého důvodu nebyla žádost o prominutí penále nebo úroku z prodlení podána, a to i s ohledem na pokyny GFR k promíjení příslušenství daně)

(s účinností od 1.1.2015 je správce daně oprávněn rozhodnout o prominutí penále až do 75 % vyměřeného penále a o prominutí úroku z prodlení)

- V případě odvolání proti výměru nepodání správní žaloby
 - Probíhalo-li jakékoli odvolání, bude pojišťovna čekat na výsledek ukončení odvolacího řízení
 - V případě správní žaloby je možné požádat o poskytnutí přiměřené zálohy
- V některých případech i samotné daňové přiznání či dodatečné daňové přiznání, žádost o prominutí či snížení penále, rozhodnutí o prominutí či odvolání.

Každá škoda je posuzována jako individuální případ a proto je možné, že si pojišťovna vyžádá i další podklady. Vše závisí na okolnostech konkrétní škody.

5.4 Důležitá upozornění

- Pokud klient vznesne poprvé svůj písemný nárok v jednom kalendářním roce, musí být škoda hlášena makléři nejpozději do 60 dnů následujícího kalendářního roku, tedy do konce února.
- Tento den musí být dostupné doklady (minimálně formulář "Hlášení pojistné události") fyzicky u makléře.
- Nestačí tedy jejich podání na poštu. Jinak není dodržena pojistná smlouva a pojišťovna neposkytne pojistné plnění.

PŘÍKLAD : Klient písemně požádal účetního o náhradu škody dne 23.12.2015. Škoda musí být hlášena makléři nejpozději do **28.2.2016**.

5.5 Čeho se vyvarovat při hlášení škody

- Požaduje-li klient písemně náhradu, je třeba to okamžitě hlásit makléři a řídit se podle jeho rad.
- Pokud pojištěný obdrží žalobu nebo platební rozkaz, ohlásí to okamžitě makléři a řídí se jeho radami.
- Pojištěna je pouze činnost, ke které jsou účetní oprávněni dle platných předpisů a hlášení škody musí tuto skutečnost odrážet.

Například: Účetní mohl pochybit při zaúčtování či nezaúčtování dokladů, při zatřídění HIM, při započtení rezerv, pohledávek nebo při výpočtu v účetní závěrce.



GrECo JLT Czech Republic s.r.o.

Klára Lichtenberková

Správce pojistného programu Svazu účetních a Komory Certifikovaných účetních

Lomnického 1705/9

140 00 Praha 4

Tel. +420 296 331 243

Fax +420 296 331 241

k.lichtenberkova@greco.cz

www.greco-jlt.com



JLT International Network
Partner