

## OCHRONA PODATKOWA DLA FIRM

### UBEZPIECZENIE KOSZTÓW DORADZTWA PRAWNOPODATKOWEGO „ALLIANZ DORADCA”

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>CZYM JEST<br/>UBEZPIECZENIE<br/>ALLIANZ DORADCA?</b></p>        | <p>Allianz Doradca to unikatowe na skalę europejską rozwiązanie zapewniające bezpieczeństwo zarządzania firmą – ubezpieczenie kosztów doradztwa prawnopodatkowego. To prosty i uszyty na miarę potrzeb Zarządzających oraz struktur finansowo-księgowych produkt zapewniający wsparcie i bezpieczeństwo w postaci wskazania przepisów prawa, a także wydania indywidualnej interpretacji przepisów w przypadku powstania dylematu podatkowego u Przedsiębiorcy.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p><b>JAKI JEST<br/>PRZEDMIOT I<br/>ZAKRES<br/>UBEZPIECZENIA?</b></p> | <p>Ubezpieczenie kosztów doradztwa prawnopodatkowego zapewnia Przedsiębiorcy <b>pokrycie kosztów usługi doradczej</b> świadczonej przez podmiot obsługujący, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) przygotowania opinii prawnopodatkowych zawierających rozstrzygnięcie zgłaszanego problemu, lub</li> <li>2) wskazania bezpośredniego przepisu prawa jeśli dany problem nie budzi wątpliwości interpretacyjnych.</li> </ol> <p>Aby podmiot obsługujący przygotował indywidualną interpretację (opinię) muszą zostać spełnione 4 warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ problem podatkowy ma związek z prowadzoną działalnością Ubezpieczonego</li> <li>✓ problem powstał w okresie ubezpieczenia</li> <li>✓ nie można wskazać bezpośrednio przepisów prawa rozstrzygających problem</li> <li>✓ Klient w następstwie problemu może ponieść konsekwencje prawne i finansowe</li> </ul> <p>Limit problemów (zapytań), które Ubezpieczony może zgłosić jest uzależniony od wielkości przychodów firmy i wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 12 dla firm o przychodach do 1 275 000 zł</li> <li>✓ 12 lub 24 dla firm o przychodach powyżej 1 275 000 zł</li> </ul> |
| <p><b>CO OBEJMUJE<br/>USŁUGA<br/>DORADCZA?</b></p>                    | <p>Ochroną ubezpieczeniową objęte są problemy (zapytania) Ubezpieczonego powstałe w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, obejmujące dziedziny prawa podatkowego obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p><b>CO NIE JEST OBJĘTE<br/>OCHRONĄ?</b></p>                         | <p>Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje swoim zakresem doradztwa podatkowego występującego w formie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Prowadzenia ksiąg rachunkowych i innych ewidencji oraz udzielania bezpośredniej pomocy w tym zakresie,</li> <li>2) Sporządzania zeznań i deklaracji podatkowych oraz udzielania bezpośredniej pomocy w tym zakresie,</li> <li>3) Reprezentacji Ubezpieczonego przed organami administracji publicznej,</li> <li>4) Sporządzania projektów wszelkiego rodzaju regulaminów czy dokumentacji wewnętrznej firmy dla celów podatkowych,</li> <li>5) Audytów podatkowych.</li> </ol> <p>Ochrona nie obejmuje również problemów prawnych podatku akcyzowego, ceł</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                | i należności celnych oraz problemów prawnych procedury postępowania sądowo – administracyjnego w sprawach podatkowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>KTO ZAPEWNI<br/>OBSŁUGĘ?</b>                                | Podmiotem świadczącym usługę doradztwa prawnopodatkowego jest <b>Instytut Studiów Podatkowych prof. Modzelewskiego</b> – Kancelaria specjalizująca się w zakresie doradztwa podatkowego, która od lat zajmuje czołowe miejsca w Polsce wśród największych firm doradztwa podatkowego; w Rankingach Firm Doradztwa Podatkowego, organizowanych przez „Gazetę Prawną” oraz „Rzeczpospolitą”, klasyfikując się w ścisłej czołówce liderów doradztwa podatkowego.                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>KTO MOŻE BYĆ<br/>UBEZPIECZONYM?</b>                         | Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta dla każdej firmy bez względu na formę prawną czy wielkość, za wyjątkiem działalności zawodowych: radców prawnych, doradców podatkowych, adwokatów, notariuszy, biegłych rewidentów, podmiotów usługowo prowadzących księgi rachunkowe, doradców finansowych, komorników, rzeczników patentowych, doradców inwestycyjnych, brokerów ubezpieczeniowych, księgowych (biur rachunkowych), innych jednostek organizacyjnych wykonujących usługi o charakterze doradczym, prawniczym, księgowym i audytorskim                                                                                                                                             |
| <b>JAK DZIAŁA POLISA<br/>ALLIANZ DORADCA?</b>                  | W przypadku gdy Klient wykupi polisę Allianz Doradca i opłaci składkę, w momencie powstania dylematu podatkowego będzie miał możliwość zwrócenia się z prośbą o rozwiązanie danego problemu do podmiotu obsługującego czyli Instytutu Studiów Podatkowych (ISP). Zgłoszenie problemu prawnopodatkowego będzie następować za pomocą interaktywnego formularza. Odpowiedź nastąpi w formie wskazania bezpośredniego przepisu prawa lub wydania indywidualnej interpretacji.                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>DLACZEGO WARTO<br/>POSIADAĆ POLISĘ<br/>ALLIANZ DORADCA?</b> | <p><u>Rozwiązanie to zapewnia:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Bieżące wsparcie służb księgowych jednej z najlepszych Kancelarii w Polsce w dostępnej cenie,</li> <li>✓ Jasne podejście do wykładni prawa - sprowadzenie nawet najbardziej skomplikowanych pytań czy dylematów do jasnych i prostych odpowiedzi,</li> <li>✓ Obniżenie ryzyka sporu podatkowego firmy z fiskusem,</li> <li>✓ Obniżenie ryzyka zarzutów karno-skarbowych dla Zarządzających</li> <li>✓ Podwójne zabezpieczenie dla firm posiadających abonamenty</li> </ul> <p>Zawarcie umowy w pakiecie z polisą podatkową Allianz Podatnik daje dodatkowo prawo do skorzystania ze zniżek pakietowych.</p> |
| <b>DLACZEGO WARTO<br/>SIĘ CHRONIĆ?</b>                         | <p>Żyjemy w niestabilnym świecie gąszczu przepisów podatkowych, które niejednokrotnie twórcy niejednoznacznie interpretują. Dodatkowo kolejne zmiany przepisów nie ułatwiają prowadzenia bezpiecznej polityki fiskalnej w firmie. W celu ograniczenia ryzyka odpowiedzialności podatkowej oraz karnej wynikających z naruszenia prawa podatkowego, przedsiębiorcy muszą korzystać z wiedzy profesjonalnych podmiotów wyspecjalizowanych głównie w zakresie prawa podatkowego.</p> <p>Dzięki połączeniu abonamentu na usługi prawnopodatkowe z ubezpieczeniem, Allianz Doradca daje Przedsiębiorcom możliwość skorzystania z profesjonalnej pomocy prawnopodatkowej za atrakcyjną cenę.</p>  |
| <b>Jaka jest podstawa<br/>prawna Allianz<br/>Doradca?</b>      | Ogólne warunki ubezpieczenia przyjęte na mocy uchwały Zarządu TUIR Allianz Polska SA nr 7/2014 z dnia 17.01.2014.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |