

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA KOSZTÓW DORADZTWA PRAWNOPODATKOWEGO ALLIANZ DORADCA

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

**Przedsiębiorstwo:** Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna (dalej „Allianz”) zarejestrowana w Polsce. Allianz wykonuje działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Ministra Finansów, uzyskanym decyzją z dnia 14 listopada 1996 roku, nr DU/1853/AU/AP/96 zmienioną decyzją Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1998 roku (FI/2258/AU/JJ/98) oraz na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 18 listopada 1997 roku (DU/2167/AU/MO/97).

**Produkt:** Ubezpieczenie kosztów doradztwa prawnopodatkowego Allianz Doradca

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje na temat umowy dotyczące niniejszego produktu udostępnione są Klientowi w treści wniosku ubezpieczeniowego, treści oferty ubezpieczenia oraz Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia kosztów doradztwa prawnopodatkowego „Allianz Doradca”, zatwierdzonych uchwałą Zarządu Allianz nr 44/2024 i znajdujących zastosowanie do umów zawartych od dnia 16 marca 2024 r. (dalej Ogólne Warunki Ubezpieczenia).

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Jest to ubezpieczenie kosztów doradztwa prawnopodatkowego z Działu II z grupy 17 zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Pokrycie kosztów obsługi Ubezpieczonego, związanych z przygotowaniem opinii prawnopodatkowych, w przypadku zaistnienia kwalifikowanego problemu podatkowego w rozumieniu Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
- ✓ Objęcie ochroną ubezpieczeniową problemów (zapytań) Ubezpieczonego, powstałych w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, obejmujących dziedziny prawa podatkowego obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- ✓ Objęcie ochroną ubezpieczeniową ryzyka poniesienia przez Ubezpieczonego wydatków, dotyczących doradztwa podatkowego świadczonego przez Doradcę Obsługującego (Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o.), a związanego z zaistnieniem problemu prawnopodatkowego, jeżeli łącznie spełnione są następujące przesłanki:
  - 1) rozwiązanie tego problemu wymaga zastosowania co najmniej trzech metod wykładni polskiego prawa podatkowego, w tym metod: językowej i celowościowej, a bezpośrednio zastosowanie przepisów prawa nie rozstrzyga tego problemu,
  - 2) problem prawnopodatkowy powstał w związku z prowadzoną przez Ubezpieczonego działalnością gospodarczą na terytorium kraju jako podmiotu gospodarczego,
  - 3) rozwiązaniu problemu prawnopodatkowego w drodze wykładni towarzyszy istotne ryzyko prawne oraz istotne i wymierne ryzyko ekonomiczne dla Ubezpieczonego,
  - 4) zdarzenie objęte ubezpieczeniem ma miejsce w okresie ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia nie jest limitowana kwotowo. Limit odpowiedzialności Allianz jest określony wyłącznie w postaci ograniczeń ilościowych przedstawianych w okresie ubezpieczenia problemów (zapytań) wskazanych w umowie ubezpieczenia.



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje w zakresie związanym z ich działalnością zawodową: 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) oraz wszelkich jednostek organizacyjnych wykonujących usługi o charakterze doradczym, prawniczym, księgowym i audytorskim.



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje swoim zakresem doradztwa podatkowego w formie:
  - 1) prowadzenia ksiąg podatkowych i innych ewidencji dla celów podatkowych oraz udzielania bezpośredniej pomocy w tym zakresie, jak również sporządzania zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielania bezpośredniej pomocy w tym zakresie,
  - 2) reprezentowania Ubezpieczonego w postępowaniu przed organami administracji publicznej i w zakresie sądowej kontroli decyzji, postanowień i innych aktów administracyjnych w sprawach z zakresu obowiązków podatkowych i celnych oraz w sprawach egzekucji administracyjnej związanej z tymi obowiązkami,
  - 3) przeprowadzania bezpośrednich badań i oceny prawidłowości prowadzenia rozliczeń podatkowych i sporządzania dokumentacji podatkowej oraz prawidłowości i rzetelności prowadzenia ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych (audyt podatkowy),
  - 4) sporządzania projektów, regulaminów, procedur i dokumentacji wewnętrznej firmy dla celów podatkowych, np. regulaminu,
  - 5) fakturowania, dokumentacji cen transferowych.
- ! Ubezpieczenie nie obejmuje problemów prawnych podatku akcyzowego, cęt i należności celnych.
- ! Ubezpieczenie nie obejmuje problemów prawnych procedury postępowania sądowno-administracyjnego w sprawach podatkowych.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.



## Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Przed zawarciem umowy:

- udzielenie Allianz odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu wniosku lub inne skierowane do niego na piśmie.

W czasie trwania umowy:

- zgłaszanie Allianz wszelkich zmian dotyczących okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego/szkody lub o które Allianz pytał przed zawarciem umowy na piśmie,
- zgłaszanie potencjalnych problemów prawnopodatkowych za pomocą formularza elektronicznego na adres i w terminie wskazanym w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

W związku z wystąpieniem szkody:

- zgłoszenie problemu prawnopodatkowego za pomocą formularza elektronicznego, ze wskazaniem na czym polega zagadnienie prawnopodatkowe i określeniem wielkości ryzyka ekonomicznego (wielkość negatywnych konsekwencji w majątku podatnika),
- przestanie kopii dokumentów i innych materiałów istotnych dla sprawy, o które zawnioskował Allianz.



## Jak i kiedy należy opłacać składki?

- Jednorazowo lub w ratach określonych w polisie, w złotych polskich.



## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Odpowiedzialność Allianz rozpoczyna się od dnia podanego na polisie, nie wcześniej jednak niż dnia następującego po zawarciu umowy i nie wcześniej niż dnia następnego po zapłaceniu składki.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
  - 1) z upływem dnia określonego w polisie jako ostatni dzień ochrony ubezpieczeniowej,
  - 2) z dniem rozwiązania umowy przed upływem umówionego okresu ochrony ubezpieczeniowej, na mocy porozumienia stron, odstąpienia lub wypowiedzenia,
  - 3) z dniem całkowitego wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej.



## Jak rozwiązać umowę?

- Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia.
- Rozwiązanie umowy ubezpieczenia następuje również z dniem całkowitego wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej.
- W przypadku ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa zdarzenia ubezpieczeniowego, każda ze stron umowy może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.