

Polisa Podatkowa Allianz PODATNIK

najczęściej zadawane pytania

1. Dla kogo przeznaczona jest Polisa Podatkowa Allianz PODATNIK?

Polisa Podatkowa Allianz Podatnik przeznaczona jest dla każdej firmy lub osoby fizycznej, prowadzącej działalność gospodarczą, bez względu na wielkość firmy i rodzaj prowadzonej działalności. Każda firma rozlicza się z podatków, a tym samym podlega kontrolom podatkowym/skarbowym.

2. Od czego zależy wysokość składki?

Składka uzależniona jest od przychodów za rok poprzedzający datę ubezpieczenia. Najniższa składka dla małych firm wynosi 500 zł.

3. Czy ubezpieczając się dziś zapewnicie mi ochronę, gdy zakwestionuję moje podatki np. sprzed 4 lat?

Tak. Uważamy, że jest to jeden z największych atutów tego ubezpieczenia, albowiem w przypadku Polisy Podatkowej istotne jest to, że kontrola w firmie czy też spór powstał w okresie ubezpieczenia. Nie ma znaczenia, którego roku on dotyczy. Chronimy wszystkie obowiązki podatkowe firmy podlegające kontroli podatkowej/skarbowej, które nie uległy przedawnieniu.

4. Jaka jest suma ubezpieczenia i od czego zależy?

Suma ubezpieczenia jest nielimitowana. Oznacza to, że Allianz pokryje wszystkie koszty obsługi sporu na podstawie wystawionych faktur z wyjątkiem: kwoty zaległości podatkowej, odsetek od zaległości podatkowych, kar i opłat sądowych – jeśli Ubezpieczony będzie musiał je płacić.

5. Jak mogę zawrzeć umowę?

Aby zawrzeć umowę ubezpieczenia należy zwrócić się do Agenta Allianz. Wykaz Agentów specjalizujących się w Polisie Podatkowej Allianz PODATNIK znajduje się na stronie internetowej www.polisapodatkowa.pl.

6. Kiedy powinienem zgłosić szkodę?

Kiedy tylko dowiesz się o kontroli. Pamiętaj, że Polisa chroni już na tym etapie. To w tym momencie ważą się dalsze losy. Od decyzji urzędnika, znajomości procedur administracyjnych i możliwości obrony racji Podatnika jak i odpowiednich interpretacji (tu niezbędny jest profesjonalny doradca podatkowy) zależy dalszy tok postępowania.

7. Kiedy rozpoczyna się okres ubezpieczenia?

Za początek okresu ubezpieczenia uważa się datę dowolnie uzgodnioną przez strony (nie później niż dzień po opłaceniu składki lub jej pierwszej raty), po upływie sześciotygodniowego okresu karencji.

8. Czy ubezpieczacie również podmioty, które już miały problemy z Urzędami Skarbowymi i niestety przegrały?

Jak najbardziej tak. Nie jest to w żaden sposób ograniczeniem przy korzystaniu z Polisy Podatkowej, zwłaszcza że przegrane spory podatkowe mają bardzo różne przyczyny.

9. Co to jest spór podatkowy?

Spór podatkowy to postępowanie podatkowe albo skarbowe, toczące się przed organami podatkowymi lub organami kontroli skarbowej oraz postępowanie w sprawach podatkowych przed sądami administracyjnymi, a także postępowania będące kontynuacją objętego ubezpieczeniem postępowania podatkowego lub postępowania w sprawach podatkowych.

10. Dlaczego w Polisie Podatkowej występuje okres karencji?

Karencję w ubezpieczeniach ochrony prawnej stosuje się standardowo. Nie jest to zapis godzący w interes Klienta, ponieważ jego celem jest wyeliminowanie nieuczciwych Klientów, co gwarantuje utrzymanie składki na niskim poziomie. Ubezpieczyciel zabezpiecza się w ten sposób przed sytuacją, w której Klient zostaje powiadomiony o zbliżającej się kontroli i szybko ubezpiecza się. W ten sposób gwarantujemy, że kontrola czy spór z fiskusem, będzie zdarzeniem przyszłym i niepewnym.

11. Ochroną ubezpieczeniową w danym rocznym okresie ubezpieczenia objęte są maksymalnie trzy różne spory podatkowe. Kiedy można stwierdzić, że spór został wykorzystany?

Jeśli ISP podejmie czynności i będzie zobowiązany wystawić fakturę – wówczas spór można uznać za wykorzystany. Może być jednak tak, że u Klienta zostanie wszczęta kontrola, fakt ten zostanie zgłoszony do ISP, kontrola jednak zakończy się wynikiem pozytywnym. ISP nie wystawi wtedy żadnej faktury a limit sporów podatkowych nie zostanie wykorzystany. Taka konstrukcja wynika z samej definicji sporu podatkowego w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, gdzie jest wyraźnie powiedziane, iż jest to sytuacja od momentu wszczęcia kontroli. Jeśli zostały podjęte działania przez ISP – wtedy limit trzech sporów zostaje pomniejszony.

12. Czy w razie sporu Allianz zwraca koszty pełnomocnika? Czy muszę zaciągać kredyt, żeby sfinansować usługi doradcy, a Allianz zwraca mi je później?

Nie, właśnie to jest jedną z podstawowych zalet Polisy Podatkowej. Nie chodzi o zwrot kosztów, tylko o finansowanie pomocy podatkowoprawnej aż do rozstrzygnięcia przez NSA. Allianz dokonuje płatności odszkodowania bezpośrednio na rachunek ISP.

13. W jaki sposób zgłosić szkodę? Jak wygląda procedura wypłaty odszkodowania?

Procedura wygląda następująco:

- 1) Ubezpieczony powiadamia Biuro Obsługi Sporów Podatkowych w ISP o fakcie zaistnienia kontroli i jej okolicznościach
- 2) Ubezpieczony przekazuje dokument wszczynający postępowanie kontrolne (lub jego kopię) oraz wszystkie dokumenty, a także korespondencję dotyczącą tego sporu
- 3) Ubezpieczony przystępuje do umowy adhezyjnej z ISP dotyczącej obsługi sporu
- 4) Ubezpieczony udziela pełnomocnictwa osobie uprawnionej wskazanej przez ISP do reprezentowania go w sporze
- 5) Allianz wypłaca odszkodowanie na podstawie faktur wystawionych przez ISP na Ubezpieczonego dokonując przelewu bezpośrednio na rachunek ISP na podstawie otrzymanych kopii faktur, zestawienia wykonanych czynności i noty księgowej.

14. Czy profesjonalny doradca podatkowy, którego usługi są zapewnione w ramach Polisy, pochodzi z Instytutu Studiów Podatkowych?

W sensie prawnym i ekonomicznym "doradcą podatkowym" w toczącym się sporze jest ISP. Oczywiście swoje usługi świadczy za pomocą doradców podatkowych, których zatrudnia w celu wykonania tej usługi. Są to zarówno pracownicy ISP, jak i osoby powiązane stosunkiem cywilno-prawnym. Rzecz najistotniejsza – za ich działania pełną odpowiedzialność ponosi ISP.

15. Czy możliwe jest rozłożenie płatności składki na raty?

Rozłożenie płatności składki na raty jest możliwe jedynie w przypadku, gdy składka wynosi więcej niż 1.500 zł. Wiąże się to ze zwiększeniem składki o 5%. Składkę można rozłożyć maksymalnie na 2 raty.

16. Kto nie może skorzystać z Polisy Podatkowej Allianz PODATNIK?

Nie ma żadnych ograniczeń, gdyż każdy przedsiębiorca, a także osoba fizyczna niebędąca przedsiębiorcą oraz wszelkie inne jednostki organizacyjne mogą się ubezpieczyć. Wszyscy bez wyjątku płacimy podatki w państwie demokratycznym i jesteśmy pod czujnym okiem fiskusa.

17. Czy można zawrzeć umowę ubezpieczenia, gdy toczy się już na jakimkolwiek etapie postępowanie podatkowe?

Oczywiście można zawrzeć Ubezpieczenie, natomiast toczące się już spory nie są objęte ochroną ubezpieczeniową. Jest to standard przy tego rodzaju ubezpieczeniach.

18. Co oznacza termin "franszyza redukcyjna"?

Franszyza redukcyjna jest to termin ubezpieczeniowy, definiujący udział własny Ubezpieczonego. Jest to kwota, którą w przypadku zaistnienia szkody pokrywa Ubezpieczony. Franszyza redukcyjna jest niezbędna w celu zapewnienia minimalnej wysokości składki ubezpieczeniowej, w przeciwnym bowiem wypadku składka ubezpieczeniowa musiałaby być zdecydowanie wyższa. Franszyza redukcyjna w przypadku Polisy Podatkowej Allianz PODATNIK wynosi tylko 500 zł.

19. W Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia jest mowa, że Allianz może odmówić spełnienia świadczenia. Co może wtedy zrobić Ubezpieczony czy może się odwołać od tej decyzji?

Allianz może odmówić spełnienia świadczenia gdy:

- obrona interesów prawnych Ubezpieczonego jest sprzeczna z prawem
- w ocenie ISP nie ma szansy korzystnego dla Ubezpieczonego rozstrzygnięcia sporu

Są to szczególne sytuacje, gdy nie ma żadnych możliwości formalnych czy też proceduralnych pozwalających wybronić Ubezpieczonego - wina podatnika jest ewidentna i prowadzenie sporu jest bezzasadne. Są to przypadki oczywiste gdzie nie ma żadnych wątpliwości interpretacyjnych, np. faktura miała być wystawiona w terminie 7 dni, a wystawiono ją w terminie 15 dni, gdy deklaracja nie została złożona w terminie. Jeśli jest natomiast cień szansy na rozstrzygnięcie sporu na korzyść Ubezpieczonego ISP podejmuje działania.

20. Czy Polisa Podatkowa chroni mnie również przed kontrolami ZUS?

Nie. Polisa chroni Ubezpieczonego tylko w zakresie podatków i nie obejmuje ochrony z zakresu ubezpieczeń zdrowotnych, społecznych, emerytalnych, cel.

Więcej informacji na temat Polisy Podatkowej Allianz PODATNIK na www.polisapodatkowa.pl.
W razie jakichkolwiek pytań czy też wątpliwości prosimy o kontakt z Państwa agentem ubezpieczeniowym.