



TAXES



Ubezpieczenie ochrony skarbowej i podatkowej **Tax Protect**

COLONNADE 
A FAIRFAX COMPANY

Czym jest ubezpieczenie **Tax Protect?**

Tax Protect to ubezpieczenie chroniące interesy prawne i majątkowe członków zarządu oraz osób zajmujących się finansami, podatkami i kadrami w organizacjach występujących w roli podatnika, płatnika lub inkasenta podatków i innych danin publicznych.

- ✓ Obejmuje ochroną menedżerów i pracowników od kierownictwa najwyższego szczebla po pracowników szeregowych odpowiedzialnych za obszar finansowy, podatkowy i kadrowo-płacowy.
- ✓ Zapewnia ochronę z tytułu odpowiedzialności karnoskarbowej za wykroczenia i przestępstwa skarbowe.
- ✓ Pokrywa szkody będące następstwem roszczeń cywilnych pracodawcy do pracownika na wypadek strat spowodowanych błędami pracowników.
- ✓ Oferuje kompleksową, bezgotówkową obsługę sporów dotyczących danin publicznych (kontrole i postępowania podatkowe, kontrole celno-skarbowe, kontrole i postępowania ZUS, PIP, PFRON).
- ✓ Umożliwia wsparcie i doradztwo przy problemach podatkowych i czynnościach sprawdzających.
- ✓ Jest uniwersalne – przeznaczone dla podmiotów prowadzących działalność w każdej formie prawnej i w każdej branży, od jednoosobowych działalności po duże grupy kapitałowe.



Kluczowe czynniki ryzyka w polskim systemie podatkowym

- ✓ Polski system podatkowy jest wyjątkowo nieprzyjazny i skomplikowany.
- ✓ Ustawy podatkowe (CIT, PIT, VAT, akcyza) zmieniają się bardzo często, przepisy są niedoprecyzowane, czasem wręcz wzajemnie sprzeczne.
- ✓ Zbyt krótkie vacatio legis dla wprowadzanych zmian – nieadekwatne do zakresu i znaczenia wprowadzanych zmian.
- ✓ Brak neutralności systemu – system faworyzuje lub penalizuje wybrane branże.
- ✓ Liczne ulgi, preferencje i podatki sektorowe utrudniają działalność i zwiększają jej koszty.
- ✓ Niestabilność przepisów powoduje duże ryzyko błędnej interpretacji i konsekwencje odpowiedzialności podatkowej oraz karnoskarbowej dla osób odpowiedzialnych.

Kto jest objęty ochroną Tax Protect

- ✓ Wszystkie podmioty występujące w roli podatników, płatników lub inkasentów podatków – bez względu na branżę i formę prawną.
- ✓ W ramach Sekcji 1 „Ochrona Karnoskarbowa” ochroną objęte są osoby fizyczne: kierownicy, menedżerowie i pracownicy działów finansowych, podatkowych i kadrowo-płacowych.



Dlaczego warto mieć ubezpieczenie Tax Protect

- ✓ Zwiększa komfort decyzyjny menedżerów i pracowników odpowiedzialnych za finanse i podatki.
- ✓ Zapewnia ochronę skarbową osób fizycznych oraz ochronę podatkową dla podmiotów.
- ✓ Chroni pracowników na wypadek błędów zawodowych skutkujących roszczeniami pracodawcy.
- ✓ Oferuje szybkie doradztwo w bieżących problemach podatkowych, czynnościach sprawdzających oraz przy składaniu wniosków o indywidualne interpretacje podatkowe.

- ✓ W ramach Sekcji 2 „Ochrona Prawnopodatkowa” ochroną objęty jest podmiot zawierający umowę ubezpieczenia oraz podmioty z jego grupy kapitałowej (podmioty zależne i stowarzyszone).
- ✓ Ubezpieczenie jest zawierane w formie grupowej i zanonimizowanej – nie jest wymagana lista osób objętych ubezpieczeniem – wszystkie osoby fizyczne spełniające kryteria definicji osoby ubezpieczonej są automatycznie objęte ochroną.



Przedmiotowy zakres ubezpieczenia

Sekcja 1

Ochrona osób ubezpieczonych

- ✓ Ubezpieczenie pokrywa uszczerbek majątkowy powstały na skutek zapłaty grzywny karnoskarbowej, grzywny nałożonej w postępowaniu wszczętym przez ZUS, PIP, PFRON, kary porządkowej, jak również kary administracyjnej nałożonej na promotora za naruszenie przepisów ordynacji podatkowej regulujących obowiązki z obszaru schematów podatkowych.
- ✓ Ochrona obejmuje odpowiedzialność zawodową pracowników odpowiedzialnych za prowadzenie spraw finansowych i kadrowo-płacowych z tytułu błędów skutkujących stratami finansowymi po stronie pracodawcy.
- ✓ Umowa ubezpieczenia zapewnia pokrycie dla szerokiego katalogu kosztów ponoszonych przez osoby ubezpieczone wskutek wszczętego postępowania lub podniesionego roszczenia, takich jak choćby koszty obrony prawnej, ochrony dobrego imienia, czy wsparcia psychologicznego.

Sekcja 2

Ochrona podmiotów

- ✓ Ochrona ubezpieczeniowa w ramach Sekcji 2 obejmuje organizację i sfinansowanie obsługi sporów podatkowych i asysty podatkowej.
- ✓ Usługa prawnopodatkowa świadczona przez doradców podatkowych obejmuje obsługę kontroli podatkowych i celno-skarbowych, postępowań podatkowych a także postępowań wszczętych przez ZUS, PIP i PFRON.
- ✓ Oferowany zakres ubezpieczenia zapewnia również obsługę prawnopodatkową postępowań dotyczących odpowiedzialności członków zarządu za zobowiązania spółki oraz odpowiedzialność podatkową pracowników w ich życiu prywatnym.
- ✓ Usługa Asysty Podatkowej obejmuje doradztwo i pomoc przy prostych problemach podatkowych, czynnościach sprawdzających i wnioskach do KIS.



Czas trwania i warunki ubezpieczenia

- ✓ Standardowo ubezpieczenie zawierane na 1 rok.
- ✓ Ochrona zawierana jest w oparciu o trigger „Claims made”, co oznacza, że ochroną ubezpieczeniową objęte są wypadki ubezpieczeniowe zaistniałe po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia lub w okresie dodatkowym.
- ✓ Co do zasady ubezpieczenie Tax Protect zapewnia pełne pokrycie retroaktywne – obejmuje swoim zakresem wypadki będące następstwem zdarzeń czy uchybień popełnionych przed datą zawarcia umowy.
- ✓ Ubezpieczenie zapewnia darmowy i bezterminowy okres dodatkowy dla ustępujących osób ubezpieczonych. Pozostałe osoby ubezpieczone mogą liczyć na 3-letni okres dodatkowy oferowany na wypadek braku odnowienia umowy ubezpieczenia na kolejny okres.

Jak zgłaszać roszczenia

- ✓ Zgłoszenie wypadku ubezpieczeniowego powinno nastąpić w ciągu 14 dni od powzięcia wiedzy o jego wystąpieniu.
- ✓ Podmiotem koordynującym proces likwidacji szkód jest Vero Services Sp. z o.o.
- ✓ Formularz zgłoszeniowy dostępny na <https://vero24.pl>.
- ✓ Nasi specjaliści skontaktują się z Państwem bezzwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni, instruując o dalszych krokach postępowania.
- ✓ Doświadczona kadra oraz współpraca z doradcami podatkowymi gwarantuje profesjonalną obsługę i doradztwo.



Przewagi konkurencyjne

Tax Protect:

- ✓ pełne pokrycie retroaktywne
- ✓ karencja 21 dni rozpoczynająca się w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia
- ✓ automatyczny darmowy okres dodatkowy 60 dni
- ✓ bezterminowy, darmowy okres dodatkowy dla ustępujących osób ubezpieczonych
- ✓ możliwość dokupienia 3-letniego okresu dodatkowego dla pozostałych osób ubezpieczonych
- ✓ możliwość zgłaszania przez osoby ubezpieczone okoliczności/roszczeń seryjnych
- ✓ brak konieczności odnawiania umowy celem dalszej obsługi sporów podatkowych
- ✓ brak jakichkolwiek udziałów własnych / franszyz
- ✓ brak wyłączenia w ubezpieczeniu skarbowym szkód wynikających z winy umyślnej oraz uchybień, o których osoba ubezpieczona wiedziała w chwili zawierania umowy ubezpieczenia
- ✓ ochrona postępowań/kar administracyjnych nakładanych na promotorów w związku z naruszeniem przepisów MDR
- ✓ pokrycie kar porządkowych nakładanych na osoby ubezpieczone w ich własnych postępowaniach karnoskarbowych oraz postępowaniach podatkowych pracodawcy
- ✓ ochrona roszczeń cywilnych pracodawcy do osoby ubezpieczonej w wyniku uszkodzenia, zniszczenia, utraty lub nieuprawnionego ujawnienia danych
- ✓ dodatkowe limity odpowiedzialności cywilnej zawodowej dla kontraktorów (ponad limit trzykrotności wynagrodzenia z art. 119 Kodeksu pracy)
- ✓ ochrona spadkobierców osób ubezpieczonych
- ✓ pokrycie kosztów ponoszonych przez osobę ubezpieczoną w trybie awaryjnym
- ✓ pokrycie kosztów porady prawnej dla osoby ubezpieczonej w związku z postępowaniami wszczętymi w obcej jurysdykcji
- ✓ pokrycie kosztów ponoszonych przez osobę ubezpieczoną na złożenie środków pieniężnych do depozytu
- ✓ organizacja i sfinansowanie postępowań podatkowych pracowników w ich życiu prywatnym
- ✓ organizacja i sfinansowanie pomocy prawnopodatkowej w ramach sporu z organem podatkowym wspólników spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej oraz komplementariuszy spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej w związku z odpowiedzialnością za zobowiązania spółki
- ✓ Usługa Asysty Podatkowej w związku z:
 - wystąpieniem prostego problemu podatkowego
 - czynnością sprawdzającą organu podatkowego
 - potrzebą złożenia wniosku o indywidualną interpretację podatkową do KIS.

Efekt synergii z D&O Protect

- ✓ Połączenie Tax Protect i D&O Protect zapewnia kompleksową ochronę prawno-majątkową menedżerów.
- ✓ Oba produkty wzajemnie się uzupełniają, zwiększając komfort decyzyjny.
- ✓ Zakup obu ubezpieczeń w Colonnade gwarantuje 10-procentową zniżkę składki za obydwa ubezpieczenia.



Dobrze przemyślane ubezpieczenia



Jak skontaktować się z Colonnade

Colonnade Insurance
Société Anonyme
Oddział w Polsce
ul. Prosta 67
00-838 Warszawa

+48 22 528 51 00
info@colonnade.pl
www.colonnade.pl

