

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ W AEGON TU NA ŻYCIE S.A.

**INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ PRZEZ  
AEGON TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A.**

Warszawa, 12.12.2023 r.

## WSTĘP

### DZIAŁALNOŚĆ AEGON

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. [dalej: **Aegon** lub **Spółka**] to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna, w tym m.in.:

- a. ubezpieczenia na życie,
- b. ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci,
- c. ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe,
- d. ubezpieczenia rentowe,
- e. ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w pkt a-d.

Aegon, wraz z czterema innymi podmiotami (Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., Aegon Ubezpieczenia Majątkowe, Aegon Services Sp. z o.o., Profitowi S.A.) tworzył w 2022 grupę kapitałową Aegon w Polsce.

### PODSTAWA PRAWNA I CEL INFORMACJI

Niniejsza Informacja o realizacji strategii podatkowej [dalej: **Informacja**] za rok podatkowy 2022 została sporządzona dla celów wypełnienia obowiązku, jaki dla Spółki wynika z art. 27c ust. 1 i 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz.U.2022.2587 ze zm.; dalej: **ustawa o CIT**).

Podstawą do jej sporządzenia była zatwierdzona i przyjęta przez Zarząd w dniu 14 grudnia 2021 r. i obowiązująca w roku 2022 Strategia podatkowa [dalej: **Strategia podatkowa**].

Celem Informacji, poza wypełnieniem obowiązku ustawowego, jest publikacja najbardziej istotnych danych podatkowych Aegon oraz wskazanie przyjętych założeń, zasad i wartości wyznawanych przez Spółkę w zakresie prawa podatkowego, a także przedstawienie narzędzi i działań podejmowanych przez Aegon w ramach systemu zarządzania ryzykiem podatkowym.

## STRATEGIA PODATKOWA I ZASADY AEGON W OBSZARZE PRAWA PODATKOWEGO

### STRATEGIA PODATKOWA AEGON

W ramach Strategii podatkowej, Aegon ustanowił i formalnie przyjął szereg zasad, założeń, standardów i wartości, zgodnie z którymi prowadzi swoją politykę podatkową. Głównym celem wdrożenia w Spółce Strategii podatkowej i sformalizowania zasad oraz schematów postępowania w obszarze podatków było zapewnienie zgodności i spójności pomiędzy działaniami Aegon a przepisami polskiego prawa podatkowego, a także zapewnienie, w możliwie największym stopniu, prawidłowości rozliczeń podatkowych i wypełniania innych obowiązków na gruncie podatkowym.

Przewidziane w ramach Strategii podatkowej zasady obowiązują wszystkie jednostki organizacyjne oraz wszystkich pracowników Spółki, w tym również Zarząd i wyższe kierownictwo. Wdrożona Strategia podatkowa jest spójna z ogólną strategią, założeniami i celami biznesowymi, jakie obowiązują w Aegon.

Zakres przedmiotowy Strategii podatkowej obejmuje zarówno ogólne zasady postępowania w sprawach podatkowych, zarządzanie ryzykiem podatkowym, planowanie podatkowe, kwestie współpracy z organami administracji skarbowej, jak i wskazuje szereg procesów i procedur obowiązujących w Spółce oraz zakres odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, które mają wpływ na kwestie związane z realizacją obowiązków podatkowych przez Aegon.

### PODSTAWOWE ZASADY W OBSZARZE PRAWA PODATKOWEGO

Spółka wyróżnia kilka nadrzędnych zasad, zgodnie z którymi wypełnia swoje obowiązki podatkowe. Do zasad tych należą:

- ✓ kompleksowe, terminowe i prawidłowe wypełnianie obowiązków zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi,
- ✓ otwartość na współpracę z władzami podatkowymi, oparta na wzajemnym szacunku i zaufaniu,
- ✓ transparentność w relacjach z organami podatkowymi i opinią publiczną,
- ✓ zasada niskiej tolerancji na ryzyko podatkowe,
- ✓ unikanie niepewności i wątpliwości podatkowych oraz nieangażowanie się w kooperację i nieprowadzenie transakcji, które miałyby na celu generowanie korzyści podatkowych w sposób niezgodny z prawem,
- ✓ identyfikacja, monitorowanie i efektywne zarządzanie ryzykiem podatkowym.

## SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PODATKOWYM

### PODEJŚCIE AEGON DO RYZYKA PODATKOWEGO

Ryzyko podatkowe z perspektywy Aegon istnieje w przypadku wszelkich aktywności, których wystąpienie może wiązać się z powstaniem sytuacji, w której naruszone zostaną przepisy, zasady lub cele wynikające z ustaw podatkowych. Aby jak najefektywniej zarządzać ryzykiem podatkowym, Spółka wyróżnia i monitoruje rodzaje ryzyk, które najczęściej mogą wystąpić w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej, m.in.:

- ✓ ryzyka o charakterze techniczno-prawnym,
- ✓ ryzyka związane z rozliczaniem podatków i wypełnianiem obowiązków sprawozdawczych,
- ✓ ryzyka związane z przeprowadzaniem transakcji.

Przy prowadzeniu swojej działalności, Aegon kieruje się zasadą niskiej tolerancji na ryzyko podatkowe. W tym celu, Spółka korzysta z dostępnych narzędzi zarządzania ryzykiem podatkowym, w tym:

- ✓ Spółka wdrożyła podział ról i odpowiedzialności w ramach struktury,
- ✓ Spółka wdrożyła wewnętrzne procedury minimalizujące prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka i wspierające prawidłowe wypełnianie obowiązków podatkowych,
- ✓ Spółka współpracuje z ekspertami zewnętrznymi,
- ✓ Spółka korzysta z dostępnych narzędzi informatycznych wspierających prawidłowe rozliczanie podatkowe.

### ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PODATKOWYM

Za ogólny nadzór nad zapewnieniem prawidłowości rozliczeń podatkowych w Aegon, wyznaczanie prawidłowych kierunków kultury organizacyjnej w obszarze podatków oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem podatkowym i właściwą realizację wdrożonej Strategii podatkowej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Ponadto, za weryfikację prawidłowości rozliczeń, zapewnienie poprawności i zgodności z przepisami stosowanych w Spółce zasad, gwarancję prawidłowego wypełniania obowiązków podatkowych, jak również efektywne zarządzanie ryzykiem podatkowym odpowiedzialne są także wyspecjalizowane komórki organizacyjne, które działają w ramach struktury Aegon.

## INFORMACJE O STOSOWANYCH PRZEZ AEGON PROCESACH ORAZ PROCEDURACH DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO I ZAPEWNIAJĄCYCH ICH PRAWIDŁOWE WYKONANIE

W celu skutecznego zarządzania wykonywaniem obowiązków podatkowych, efektywnego zarządzania ryzykiem podatkowym oraz w myśl zasady niskiej tolerancji na ryzyko podatkowe, Spółka wdrożyła szereg wewnętrznych procedur i instrukcji, które usprawniają procesy podatkowe oraz identyfikację i monitorowanie potencjalnie występujących ryzyk. Procedury wewnętrzne dotyczą w szczególności takich obszarów, jak:

- ✓ podział ról i obowiązków poszczególnych jednostek organizacyjnych w ramach struktury w zakresie rozliczeń podatkowych oraz sposób ich wykonywania i kontroli nad nimi;
- ✓ kwestie związane z procesem obiegu dokumentów w Spółce,
- ✓ kwestie związane z procesem postępowania z umowami Spółki, w tym ich weryfikację z perspektywy zgodności z regulacjami prawa podatkowego,
- ✓ sporządzanie dokumentacji dla transakcji z podmiotami powiązanymi oraz regulacje służące spełnieniu przez Spółkę innych wymogów w tym zakresie, wynikających z ustawy o CIT;
- ✓ prawidłowe wywiązywanie się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Wdrożone procesy, instrukcje i procedury podlegają aktualizacji w przypadku zaistnienia takiej potrzeby, w szczególności, gdy:

- a. stwierdzona zostanie potrzeba wprowadzenia nowego procesu – wówczas wdrażana jest nowa procedura,
- b. obowiązująca procedura staje się zbędna – wówczas procedura jest uchylana,
- c. zmienia się otoczenie prawne, wykładnia prawa lub linia interpretacyjna wypracowana w orzecznictwie bądź przez organy podatkowe – wówczas procedura jest aktualizowana i dostosowywana do nowych wymogów.

## INFORMACJE ODNOŚNIE DO REALIZACJI PRZEZ PODATNIKA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, WRAZ Z INFORMACJĄ O LICZBIE PRZEKAZANYCH SZEFOWI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH (1)

### **REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH**

Aegon realizuje obowiązki podatkowe, kierując się takimi zasadami, jak rzetelność, terminowość oraz odpowiedzialność.

Spółka z najwyższą starannością dba o wypełnienie wszelkich obowiązków podatkowych, jakie wynikają dla niej z polskiego systemu podatkowego i podejmuje wszystkie dostępne działania wspierające prawidłowe wypełnianie zobowiązań w obszarze podatków, w tym terminowo składa deklaracje podatkowe i uiszcza zobowiązania podatkowe wynikające z tych deklaracji.

W 2022 r. Spółka dokonywała szeregu rozliczeń podatkowych, wynikających z podejmowanych przez Spółkę działań. Z tego tytułu była podatnikiem następujących podatków:

- ✓ podatek od towarów i usług,
- ✓ podatek dochodowy od osób prawnych,
- ✓ podatek od niektórych instytucji finansowych.

Ponadto, Spółka była płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych.

W 2022 r. z tytułu wskazanych podatków zapłaciła łącznie kwotę ponad 6 mln zł.

## INFORMACJE ODNOŚNIE DO REALIZACJI PRZEZ PODATNIKA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, WRAZ Z INFORMACJĄ O LICZBIE PRZEKAZANYCH SZEFAWI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH (2)

### RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH

Aegon spełnia kryterium kwalifikowanego korzystającego w rozumieniu art. 86a § 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tekst jedn. Dz.U.2023.2383 ze zm.; dalej: **Ordynacja podatkowa**) i w związku z tym, Spółka zobowiązana jest do raportowania schematów podatkowych.

W celu właściwego wywiązania się z ustawowego obowiązku, Spółka zachowuje najwyższe standardy w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku sprawozdawczego. W szczególności, Aegon kompleksowo analizuje wszelkie zawierane transakcje pod kątem możliwości wystąpienia w trakcie ich realizacji uzgodnienia, które powodowałyby obowiązek przekazania informacji o schemacie podatkowym do Szefa KAS.

Dane dotyczące liczby przekazanych przez Aegon do Szefa KAS w roku podatkowym 2022 informacji sprawozdawczych przedstawione zostały w tabeli nr 1.

**Tabela nr 1. LICZBA PRZEKAZANYCH INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH**

LICZBA PRZEKAZANYCH DO SZEFA KAS INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH	RODZAJ PODATKU, KTÓREGO DOTYCZYŁY INFORMACJE O SCHEMATACH PODATKOWYCH
1 (MDR-3)	podatek dochodowy od osób prawnych
0	podatek dochodowy od osób fizycznych
0	zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych
0	podatek od towarów i usług
0	podatek akcyzowy
0	podatek od czynności cywilnoprawnych
0	podatek od spadków i darowizn
0	podatek od nieruchomości
0	podatek od niektórych instytucji finansowych
0	inny (jaki?)
1	<b>łącznie przekazanych do Szefa KAS informacji o schematach podatkowych</b>

INFORMACJE O TRANSAKcjACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W ROZUMIENIU ART. 11A UST. 1 PKT 4, KTÓRYCH WARTOŚĆ PRZEKRACZA 5% SUMY BILANSOWEJ AKTYWÓW W ROZUMIENIU PRZEPISÓW O RACHUNKOWOŚCI, USTALONYCH NA PODSTAWIE OSTATNIEGO ZATWIERDZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI, W TYM PODMIOTAMI NIEBĘDĄCYMI REZYDENTAMI PODATKOWYMI RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Aegon wypełnia względem organów podatkowych wszystkie obowiązki sprawozdawcze dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki.

W roku podatkowym 2022 Spółka nie przeprowadziła transakcji z podmiotami powiązаныmi o wartości przekraczającej 5% sumy bilansowej aktywów.

Aegon zwraca szczególną uwagę na relacje i transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi i poddaje je analizie z punktu widzenia ich zgodności z przepisami prawa podatkowego. Spółka dokłada należytej staranności przy ustalaniu cen transakcyjnych, działając zgodnie z zasadą ceny rynkowej oraz wytycznymi OECD. Aegon dba o spójność i zgodność wszelkich transakcji z podmiotami powiązаныmi z przepisami prawa, uwzględniając przy tym lokalne przepisy odnoszące się do cen transferowych w przypadkach, gdy transakcje zawierane są z podmiotami mającymi siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.



## INFORMACJE O DOBROWOLNYCH FORMACH WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

Aegon kieruje się w swojej działalności zasadą otwartości na aktywną i przejrzystą współpracę z organami Krajowej Administracji Skarbowej, zarówno w przypadku pojawiających się wątpliwości co do stosowanych przez Spółkę rozwiązań podatkowych, jak i w przypadku przeprowadzania przez władze podatkowe kontroli i czynności sprawdzających. Spółka terminowo i rzetelnie odpowiada na wezwania organu podatkowego, udostępnia dokumentację konieczną do przeprowadzenia czynności oraz nie podejmuje jakichkolwiek działań, które mogłyby nosić znamiona utrudniania kontroli.

Przy podejmowaniu decyzji biznesowych i podatkowych oraz podczas wdrażania wewnętrznych procedur, Spółka analizuje przedstawione dotychczas stanowiska organów podatkowych oraz orzecznictwo sądowe. Ponadto, w przypadku pojawienia się wątpliwości z zakresu prawa podatkowego, Spółka ma świadomość możliwości skorzystania z dostępnych w ramach polskiego systemu podatkowego instrumentów, w tym:

- a. ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- b. interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- c. wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o VAT,
- d. wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym,
- e. uprzedniego porozumienia cenowego (APA),
- f. procedury wzajemnego porozumiewania się (MAP).

Spółka nie zawarła z Szefem KAS umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s – 20za Ordynacji podatkowej.

## INFORMACJE O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH DO ORGANÓW PODATKOWYCH

W roku podatkowym 2022 Aegon wystąpiła do organów podatkowych z 2 wnioskami w zakresie interpretacji przepisów prawa podatkowego, które wraz z rodzajem podatku, którego dotyczyły, wskazane zostały w tabeli nr 2.

**Tabela nr 2. WNIOSKI DO ORGANÓW PODATKOWYCH**

LICZBA WNIOSKÓW	RODZAJ WNIOSKU	RODZAJ PODATKÓW, KTÓRYCH DOTYCZYŁY WNIOSKI
0	o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej	
2	o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej	podatek dochodowy od osób prawnych (1), podatek od towarów i usług (1)
0	o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o VAT	
0	o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym	

INFORMACJE DOTYCZĄCE DOKONYWANIA ROZLICZEŃ PODATKOWYCH PODATNIKA NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ WSKAZANYCH W AKTACH WYKONAWCZYCH WYDANYCH NA PODSTAWIE ART. 11J UST. 2 I NA PODSTAWIE ART. 23V UST. 2 USTAWY Z DNIA 26 LIPCA 1991 R. O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH ORAZ W OBWIESZCZENIU MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW FINANSÓW PUBLICZNYCH WYDANYM NA PODSTAWIE ART. 86A § 10 ORDYNACJI PODATKOWEJ

Aegon nie dokonuje rozliczeń z podmiotami, które miałyby siedzibę w jednym krajów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej. Spółka jednak każdorazowo analizuje transakcje i siedzibę podmiotów, z którymi współpracuje, aby eliminować ryzyko nawiązania kooperacji z kontrahentami, których zamiarem mogłoby być obniżenie podatków w Polsce.

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ W AEGON TU NA ŻYCIE S.A.

INFORMACJE O PLANOWANYCH LUB PODEJMOWANYCH PRZEZ PODATNIKA DZIAŁANIACH RESTRUKTURYZACYJNYCH MOGĄCYCH MIEĆ WPŁYW NA WYSOKOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODATKOWYCH PODATNIKA LUB PODMIOTÓW POWIĄZANYCH W ROZUMIENIU ART. 11A UST. 1 PKT 4 USTAWY O CIT

Aegon nie podejmuje działań restrukturyzacyjnych, które miałyby istotny wpływ na rozliczenia podatkowe. W przypadku podejmowania działań, które mogłyby mieć charakter restrukturyzacyjny, Spółka poddaje je analizie pod kątem ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i wystąpieniem ewentualnych obowiązków podatkowych.