

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ

ZA 2023 r.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Wykaz pojęć i skrótów

Dla celów niniejszego dokumentu poniższe terminy przyjmują następujące znaczenie:

Skrót	Opis
Spółka, NN TUnŻ	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, NIP: 5260305006
Grupa, Grupa NN	grupa obejmująca następujące podmioty: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o. oraz Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. 2023 r., poz. 2383).
Ustawa o CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. 2023 r., poz. 2805).
Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 120).

Wstęp

Niniejszy dokument przedstawia opis realizowanej w 2023 r. strategii podatkowej przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., będącej częścią Grupy NN.

NN TUnŻ jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych o obrotach przekraczających 50 mln EUR osiągniętych w roku finansowym (podatkowym) zakończonym w dniu 31 grudnia 2023 r., jest zobowiązana do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok finansowy (podatkowy) zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r.

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona zgodnie z art. 27c ustawy o CIT.

NN TUnŻ

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, została zarejestrowana w dniu 18 lipca 2001 r. w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy-Rejestrowy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000028131.

Spółka jest zakładem ubezpieczeń w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019 r. poz. 381, dalej: „Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”). Spółka prowadzi działalność we wszystkich grupach ubezpieczeń na życie wymienionych w Załączniku do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla działu I.

Przedmiotem działalności gospodarczej Spółki jest działalność ubezpieczeniowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej polegająca na wykonywaniu czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych. Zakres ubezpieczeń udzielanych przez Spółkę dotyczy ryzyk z grupy 1, 2, 8, 9, 13, 14, 16, 18 z działu II załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe. NN TUnŻ świadczy usługi ubezpieczeniowe na rzecz osób fizycznych oraz na rzecz osób prawnych.

NN TUnŻ poprzez swojego agenta reprezentowana jest przez sieć placówek dystrybuujących oferowane przez Spółkę produkty rozmieszczonych na terenie całej Polski. Świadczenia wynikające z umów ubezpieczenia są objęte gwarancjami Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w granicach określonych przepisami prawa.

Spółka NN TUnŻ obecnie jest częścią Grupy NN, należącej do spółki NN Group N.V., będącej notowaną na giełdzie w Amsterdamie, powstałej w wyniku długofalowej strategii oddzielania części Grupy NN związanej z ubezpieczeniami od części biznesu związanej z bankami.

W dniu 2 stycznia 2023 r. (dalej: „Dzień Połączenia”) doszło do połączenia NN TUnŻ, występującą wtedy pod nazwą NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna jako spółką przejmującą oraz Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, NIP: 527-10-02-574 – spółką przejmowaną (zwana dalej: „Spółką Przejmowaną”). W wyniku połączenia NN TUnŻ prowadzi od Dnia Połączenia działalność pod firmą Spółki Przejmowanej, tj. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Grupa NN stanowi jedną z największych grup oferujących usługi z zakresu ubezpieczeniowo-inwestycyjnego. W Polsce Grupa NN reprezentowana jest m.in. przez następujące podmioty:

- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A,
- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o. oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Tabela 1. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa Spółki	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
Siedziba Spółki	ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa
Dane identyfikacyjne	Numer KRS: 0000028131 Numer NIP: 5260305006 Numer REGON: 006236985
Kapitał zakładowy	59 460 000 PLN
Data wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego	2001-07-18

Procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Zasady postępowania Spółki w sprawach podatkowych oparte były na przepisach podatkowych oraz przyjętych dobrych praktykach w tym zakresie, a także były spójne i zharmonizowane z wartościami, jakimi kieruje się Spółka oraz jej pracownicy podczas realizacji strategii i celów biznesowych.

Spółka posiada wewnętrzną strategię podatkową. Zachowuje ona charakter nadrzędny w obszarze podatkowym i określa zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności z przepisami prawa podatkowego, jak również zasady ładu podatkowego, w tym wizję i cele podatkowe Spółki. Ponadto odwołuje się również do zasad sporządzania niniejszej informacji o realizowanej strategii podatkowej.

W swojej codziennej działalności, Spółka skupia się na rzetelnym wywiązywaniu się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych i przestrzeganiu obowiązujących przepisów prawa. Spółka realizowała przyjętą strategię podatkową wywiązując się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych, jak również zapewniając zabezpieczenie potencjalnych ryzyk podatkowych.

Przestrzegając regulacji prawnopodatkowych, jak również wytycznych organów podatkowych, Spółka dążyła do regulowania zobowiązań podatkowych w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów podatkowych, w celu zapewnienia zgodności z wymogami i terminami płatności właściwych podatków. Spółka dochowała wszelkich starań w celu przestrzegania obowiązujących przepisów prawa podatkowego, interpretując je w sposób konserwatywny, a także stosując je zgodnie z zasadą należytej staranności i odpowiedzialnie zarządzając ryzykiem podatkowym.

Celem Spółki jest rzetelna kalkulacja należnych podatków, a agresywne planowanie podatkowe nie leży w obszarze zainteresowania Spółki. NN TUnŻ nie wdraża i nie przeprowadza operacji, których wynikiem mogą być sztuczne konstrukcje i nielegalne rozwiązania prawnopodatkowe.

Za obsługę procesów podatkowych w Spółce odpowiedzialni są wykwalifikowani pracownicy, którzy posiadają odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia w zakresie podatków, umożliwiające im wywiązywanie się z obowiązków rzetelnie i terminowo. Spółka promuje rozpowszechnianie kultury organizacji i jej wartości m.in. poprzez właściwe stosowanie przepisów podatkowych, także poprzez uczestnictwo pracowników w szkoleniach w tym zakresie.

W celu zapewnienia zgodności prowadzonej działalności gospodarczej z obowiązującymi wytycznymi NN

TUnŻ, jako podmiot podlegający szczególnemu nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, stosowała się do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Poszczególne procesy podatkowe, w tym role i obowiązki jednostek organizacyjnych Spółki uregulowane zostały w sposób szczegółowy w dedykowanych aktach wewnętrznych (np. procedurach, instrukcjach). Prawidłowość realizacji procesów była przedmiotem kontroli wewnętrznych.

Spółka stosuje się do *Tax Control Framework*, tj. wewnętrznych ram kontroli podatkowej wdrożonych w Grupie NN, które można zdefiniować jako zestaw wewnętrznych regulacji, ładu korporacyjnego, polityk, procedur i działań mających na celu identyfikację ryzyk podatkowych i zobowiązań do osiągnięcia celów biznesowych, zarządzanie zidentyfikowanymi ryzykami i obowiązkami podatkowymi w ramach odpowiedniego apetytu na ryzyko, poprzez zapewnienie stabilnego rozwoju i możliwości osiągnięcia zakładanych celów biznesowych. *Tax Control Framework* stanowi również bieżące wsparcie działań wykonywanych przez Zespół ds. podatków Grupy NN, wspierającej Spółkę w należyтым wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych, określając ramy ryzyka i narzędzia do zarządzania obowiązkami podatkowymi.

Spółka zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi na zasadach rynkowych, zdefiniowanych w sposób określony w Wytycznych OECD, jak również krajowych organów podatkowych, dookreślonych w stosownych regulacjach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W wykonywaniu procesów polegających na rzetelnym wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych ciążących na Spółce, Spółka korzystała z narzędzi informatycznych dostosowanych do potrzeb Spółki i skali jej działalności. Rozwiązania te pozwoliły na zapewnienie prawidłowej i kompletnej dokumentacji danych podatkowych i pozwoliły na prawidłowe przygotowanie deklaracji podatkowych, sprawozdań finansowych i innych ustawowo nałożonych na Spółkę obowiązków. Spółka zarządzała dokumentami i informacjami podatkowymi w sposób rzetelny i prawidłowy, dbając o wykorzystywanie mechanizmów mających na celu ochronę tych danych oraz ich odpowiedniej archiwizacji.

Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji

Spółka utrzymuje przejrzyste i otwarte relacje z organami podatkowymi oraz współpracuje z nimi na bieżąco. Spółka dąży do proaktywnej, otwartej i transparentnej współpracy z organami podatkowymi, tak aby wszystkie sporne kwestie zostały rozwiązywane terminowo i rzetelnie.

Skarbowej

W roku 2023 Spółka nie korzystała z żadnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

Informacja o zrealizowanych przez Spółkę obowiązkach podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

W swojej działalności Spółka skupiała się na rzetelnej sprawozdawczości i przestrzeganiu przepisów, w tym na terminowym składaniu wszystkich deklaracji, formularzy i informacji podatkowych, kompletowaniu dokumentacji oraz dotrzymywaniu terminów płatności podatków. Spółka dokładała wszelkich starań, aby przekazywane informacje wiernie odwzorowywały stan faktyczny oraz były kompletne, aktualne i zrozumiałe.

W 2023 r. Spółka realizowała obowiązki podatkowe we wszystkich obszarach wymaganych przepisami prawa podatkowego, uwzględniając zakres działalności Spółki. Głównym podatkiem, w ramach którego Spółka realizowała obowiązki jest podatek dochodowy od osób prawnych (CIT). Informacje dotyczące rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych, w szczególności wartość przychodów podatkowych, kosztów uzyskania przychodów wysokość osiągniętego dochodu podatkowego czy należnego podatku są publikowane regularnie na stronie internetowej Ministerstwa Finansów zgodnie z obowiązującymi przepisami¹.

Ponadto, Spółka realizowała obowiązki w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), podatku u źródła (WHT), podatku od towarów i usług (VAT), a także odprowadzała składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne od wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Spółki (ZUS).

Jednocześnie, Spółka realizowała obowiązki z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych.

Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki,

W związku z trwającym w 2022 r. stanem zagrożenia epidemicznego i związanym z tym zawieszeniem terminów dot. raportowania schematów podatkowych, Spółka przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacje o schematach podatkowych w 2023 r. realizowanych w latach 2020 – 2023 r. , w tym za Spółkę przejmowaną (za lata 2021-2022 - 2 schematy). Łącznie zgłoszono 8 schematów podatkowych. Wskazane informacje dotyczą podatku dochodowego od osób prawnych (tzw. podatek u źródła).

¹ Informacje dostępne na stronie Ministerstwa Finansów, <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>

których dotyczą

**Informacja o transakcjach
z podmiotami powiązanymi**

W dniu 2 stycznia 2023 r. doszło do połączenia NN TUnŻ, występującą wtedy pod nazwą NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna jako spółką przejmującą oraz Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, NIP: 527-10-02-574 – spółka przejmowana. W wyniku połączenia NN TUnŻ prowadzi od Dnia Połączenia działalność pod firmą Spółki Przejmowanej, tj. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (ta transakcja przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki).

W 2023 r. Spółka nie zrealizowała innych transakcji, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki.

Spółka terminowo wywiązuje się z obowiązków w zakresie cen transferowych. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka dokonała weryfikacji transakcji podlegających obowiązkowi dokumentacji za 2023 r. oraz przygotowała dokumentację lokalną (ang. Local File) wraz ze stosownymi analizami porównawczymi. Ponadto, Spółka złożyła w terminie informację o cenach transferowych (formularz TPR-C).

**Informacja o planowanych
lub podejmowanych przez
Spółkę działaniach
restrukturyzacyjnych
mogących mieć wpływ na
wysokość zobowiązań
podatkowych Spółki lub
podmiotów powiązanych**

W 2023 r. NN TUnŻ nie podejmowała ani nie planowała żadnych działań restrukturyzacyjnych, które mogłyby mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

Należy nadmienić, że w dniu 2 stycznia 2023 r. doszło do połączenia NN TUnŻ, występującą wtedy pod nazwą NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna jako spółką przejmującą oraz Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, NIP: 527-10-02-574 – spółka przejmowana. W wyniku połączenia NN TUnŻ prowadzi od Dnia Połączenia działalność pod firmą Spółki Przejmowanej, tj. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

**Informacje dotyczące
dokonywania rozliczeń
podatkowych podatnika na
terytoriach lub w krajach
stosujących szkodliwą
konkurencję podatkową**

Spółka w 2023 r. nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową określonych w aktach wykonawczych wydawanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT oraz na podstawie art. 86a §10 pkt 1) Ordynacji podatkowej.

W szczególności, na tych terytoriach / krajach Spółka w 2023 r.:

- nie była zarejestrowana jako czynny podatnik jakiegokolwiek podatku;
- nie składała deklaracji ani formularzy podatkowych;
- nie pobierała i nie odprowadzała podatków.

**Informacje o złożonych
przez Spółkę wnioskach**

W 2023 r. Spółka złożyła wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego w sprawie skutków podatkowych w podatku dochodowym od osób prawnych związanych połączniem spółki, której Spółka jest akcjonariuszem, z inną spółką.

W 2023 r. Spółka nie złożyła żadnych wniosków o wydanie:

- interpretacji ogólnej przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej;
- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.