

# **INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ**

**ZA 2022 r.**

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

## Wykaz pojęć i skrótów

Dla celów niniejszego dokumentu poniższe terminy przyjmują następujące znaczenie:

<b>Skrót</b>	<b>Opis</b>
Spółka, NN TUnŻ	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, NIP: 527-10-02-574
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. 2022 r., poz. 2651).
Ustawa o CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. 2022 r., poz. 2587).
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 2022 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 2022 r., jest zobowiązana do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok finansowy (podatkowy) zakończony w dniu 31 grudnia 2022 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 13 lipca 2001 r. w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy-Rejestrowy (obecnie XII Wydział Gospodarczy) Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 25443.

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 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.

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 Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.

**Tabela 1. Podstawowe informacje o Spółce**

<b>Nazwa Spółki</b>	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
<b>Siedziba Spółki</b>	ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa
<b>Dane identyfikacyjne</b>	Numer KRS: 0000025443 Numer NIP: 5271002574 Numer REGON: 010727697
<b>Kapitał zakładowy</b>	41 000 000 PLN
<b>Data wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego</b>	2001-07-13

**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, stosowaną w ramach Grupy NN w Polsce, („Strategia podatkowa spółek z Grupy Nationale-Nederlanden w Polsce”). 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 powiązаныmi 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  
Skarbowej**

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.

W roku 2022 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 2022 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 przepisami<sup>1</sup>.

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.

---

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



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

W związku z trwającym w 2022 r. stanem zagrożenia epidemicznego i związanym z tym zawieszeniem terminów dot. raportowania schematów podatkowych - Spółka w 2022 r. nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

**Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi**

W 2022 r. Spółka nie zrealizowała 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 2022 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) oraz oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych za 2022 r.

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

Spółka w 2022 r. prowadziła wstępne czynności prowadzące do połączenia z innym podmiotem. W tym roku bowiem Grupa NN ogłosiła przejęcie spółek MetLife w Polsce (t.j. MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A., MetLife Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A, MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., MetLife Services sp. z o.o.). W wyniku tej transakcji właścicielem podmiotu MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A., stały się: NN Central Europe Holding s B.V. oraz Nationale Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Faktyczne włączenie spółek MetLife w Polsce w struktury Grupy NN w formie fuzji prawnej z podmiotami Grupy NN w Polsce miało miejsce już w 2023 r.

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

Spółka w 2022 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 2022 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 2022 r. Spółka złożyła wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego. Wniosek dotyczył zasad zaliczenia określonych we wniosku wydatków do kosztów uzyskania przychodów.

W 2022 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.