

Warszawa, dn. 15 grudnia 2022 r.

Unum Życie
Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.
Al. Jana Pawła II 17
00-854 Warszawa
NIP: 526-22-62-838

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2021 R.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Spółki Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. (zwana dalej „Unum” lub „Spółką”) została sporządzona zgodnie z art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1800, ze zm.).

Spółka jest częścią Grupy Unum, będącej jednym z liderów w zakresie ochrony finansowej w Stanach Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii. W Polsce Unum oferuje grupowe i indywidualne ubezpieczenia na życie o jednym z najszerszych na rynku zakresów ochrony, kierując się wyjątkową troską o klientów.

Działalność Unum jest oparta o następujące wartości: uczciwość, odpowiedzialność i zaangażowanie, co przekłada się także na przyjęcie analogicznego podejścia do zarządzania podatkami, w szczególności mając na uwadze, że wpływy z podatków stanowią jedno z głównych źródeł wspierających rozwój ekonomiczny i społeczny kraju.

Unum ma na celu rzetelne wypełnianie swoich zobowiązań podatkowych. Spółka przestrzega przepisów podatkowych, interpretuje je w sposób



konserwatywny, stosuje je zgodnie z zasadą należytej staranności i odpowiedzialnie zarządza ryzykiem podatkowym.,

Spółka rozumie, iż jest to oczekiwany przez właściciela i klientów przejaw zaangażowania i wkładu ponoszonego w interesie społecznym.

Wprowadzane przez Spółkę systemy i rozwiązania, określone w Kodeksie Etycznym Grupy Unum, a także w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, ustanawiają zasady postępowania pracowników i członków Zarządu Spółki. Natomiast regulacje dotyczące kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem przyjęte w Spółce: System Kontroli Wewnętrznej, Polityce Zarządzania Ryzykiem, a także zapisy Polityki antykorupcyjnej, Polityki przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Polityki w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR) oraz Polityki Podatkowej umożliwiają wdrożenie efektywnej i przejrzystej strategii podatkowej.

Celem Unum jest rzetelna kalkulacja należnych podatków. Spółka nie prowadzi agresywnego planowania podatkowego. Unum nie wdraża i nie przeprowadza operacji, których wynikiem może być tworzenie sztucznych konstrukcji lub nielegalnych rozwiązań prawno – podatkowych. Wszelkie decyzje operacyjne podejmowane są przede wszystkim w oparciu o przesłanki ekonomiczne i biznesowe, a nie uzyskanie korzyści podatkowych.

Unum jest w pełni zaangażowane w proaktywną, otwartą i transparentną współpracę z organami podatkowymi, w taki sposób, aby wszystkie kwestie były rozwiązywane terminowo i rzetelnie.

Spółka współpracuje z organami podatkowymi m.in. w następujących obszarach:

- Składanie wyjaśnień i udzielanie odpowiedzi na zapytania organów dot. złożonych deklaracji i informacji podatkowych oraz stosowanego podejścia;
- Składanie wniosków o interpretację indywidualną w przypadku pojawienia się nowych operacji gospodarczych lub zmian w przepisach podatkowych;
- Udzielanie odpowiedzi na zapytania i zawiadomienia organów w kwestiach dotyczących weryfikacji klientów, kontrahentów oraz współpracowników.

W przypadku wątpliwości interpretacyjnych, Spółka stosuje podejście konserwatywne.

Kluczowe informacje w zakresie informacji o realizowanej strategii podatkowej w 2021 r.:

1. Spółka nie zawarła z organami Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. 2021 r. poz. 1540, ze zm., zwanej dalej „Ordynacją podatkową”).
2. Unum terminowo realizowało wszelkie obowiązki podatkowe wynikające z obowiązujących przepisów na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Spółka nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej żadnej informacji o schemacie podatkowym, o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, ze względu na brak uzgodnień stanowiących schematy podatkowe podlegające raportowaniu.
4. Unum nie przeprowadzało transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekroczyłaby 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Spółka nie podejmowała i nie planowała podjęcia działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych;
6. Unum nie występowało z wnioskiem o:
 - wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej;
 - wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;

- wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2021 r. poz. 685, ze zm.);
 - wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 722, ze zm.);
7. Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

W imieniu Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Borys Kowalski
Członek Zarządu

Łukasz Świerczek
Członek Zarządu