



Fiscaal beleid Coöperatie Univé

univé daar plukt ú
de vruchten van

Fiscaal beleid

1.1 Algemeen

Het fiscaal beleid van Coöperatie Univé geeft richting aan de wijze waarop Univé omgaat met fiscale wet- en regelgeving, fiscale risico's en fiscale besluitvorming, passend binnen een beheerste en integere bedrijfsvoering. Dit fiscaal beleid omvat een aantal algemene uitgangspunten die passen bij Univé als organisatie en wat zij wil betekenen voor haar leden. Deze uitgangspunten geven de stakeholders van Coöperatie Univé duidelijkheid over de fiscale koers.

1.2 Reikwijdte, eigenaarschap en evaluatie

De reikwijdte van dit fiscaal beleid betreft Coöperatie Univé en haar dochtermaatschappijen (hierna gezamenlijk in dit document aangeduid als Univé); ook wel aangeduid als Univé Groep. De eigenaar van dit fiscaal beleid is de CFRO vanuit de Raad van Bestuur. Gedelegeerd beheerder is de manager Accounting, Reporting & Creditmanagement. Evaluatie van dit beleid vindt iedere 3 jaar plaats.

1.3 Missie, doelen en merkwwaarden

Voor een goede inbedding van het fiscaal beleid is het noodzakelijk dat deze in lijn ligt met de missie en de doelen die Univé heeft geformuleerd. De missie van Univé is als volgt: "Samen voor zekerheid". Univé draagt bij aan veiligheid, zekerheid, gezondheid en welzijn van onze leden en hun lokale gemeenschap door gezamenlijk te werken aan voorkomen, beperken en verzekeren van risico's. Op basis van haar missie heeft Univé voor de komende jaren een drietal doelen geformuleerd, namelijk:

1. Toonaangevend zijn in markt en maatschappij
2. Groeien in relevantie als verzekeraar en bemiddelaar
3. Duurzaam rendement behalen

Naast een missie en de gestelde doelen heeft Univé merkwwaarden geformuleerd.

Dit zijn de merkwwaarden Samen, Dichtbij en Doen. Voor het formuleren van het fiscaal beleid is het daarnaast van belang om stil te staan bij het feit dat Univé een coöperatie is. Bij alles wat Univé doet staat het belang van de leden voorop. Univé staat voor haar leden en doet dit zonder winstoogmerk.

Samen met haar leden wil zij zorgen voor een goede leefomgeving en wil zij haar rol pakken in de maatschappij. Zo helpt Univé om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Univé ziet verantwoord belastinggedrag als een onderdeel van integere en duurzame bedrijfsvoering. Daarin weegt Univé naast financiële belangen ook maatschappelijke verwachtingen, reputatie en de relatie met haar stakeholders mee.

1.4 Belastingsoorten

Dit fiscaal beleid is van toepassing op alle belastingsoorten waar Univé als verzekeraar in haar bedrijfsvoering mee te maken krijgt.

Het gaat dan onder meer om vennootschapsbelasting, dividend- en bronbelasting, assurantiebelaasting, BTW en loonheffingen. Ook lokale en provinciale heffingen en belastingen vallen onder dit beleid.

1.5 Fiscaal beleid

Op basis van de onder paragraaf 1.3 genoemde strategische uitgangspunten voert Univé een fiscaal beleid met als uitgangspunten:

- **Univé leeft fiscale wet- en regelgeving na.** Univé vindt het belangrijk dat fiscale aangiften volledig, juist en tijdig worden ingediend en dat aan de daaruit voortvloeiende verplichting tot het betalen van belasting tijdig wordt voldaan.
- **Univé draagt haar “fair share” bij in het betalen van belastingen.** Een “fair share” aan belastingen kan worden gedefinieerd als het betalen van een eerlijke hoeveelheid belasting daar waar de economische activiteiten plaatsvinden en waar waarde wordt gecreëerd. Univé ziet de afdracht van belastingen niet uitsluitend als een wettelijke verplichting en kostenpost, maar ook als een maatschappelijke verantwoordelijkheid. Om die reden wordt er geen gebruik gemaakt van fiscale structuren of agressieve fiscale planning die als doel hebben om belasting te ontwijken dan wel te ontduiken. Hierbij kan onder meer worden gedacht aan kunstmatige constructies of het verplaatsen van winst naar laag belaste jurisdicties.
- **Univé verwacht ook van haar partners dat zij een “fair share” aan belastingen afdragen.** Univé vindt het belangrijk dat ook haar stakeholders bijdragen aan collectieve systemen en sociale vangnetten van de samenleving waarin zij opereren en dus ook profiteren van de aanwezige voorzieningen. Dit geldt onder andere in belangrijke mate voor beleggingsfondsen waarin Univé deelneemt, alsmede voor de leveranciers en partnerships waarmee Univé samenwerkt.
- **Univé betaalt niet meer belasting dan dat wettelijk nodig is.** Dit wordt ingevuld door gebruik te maken van reguliere en toegestane fiscale faciliteiten

(zoals bijvoorbeeld de BTW Koepelvrijstelling en regelingen rondom investeringsaftrek binnen de vennootschapsbelasting).

Op deze wijze wordt bereikt dat Univé voldoende middelen ter beschikking heeft en houdt om zo de doelstellingen voor de leden te kunnen behalen, in overeenstemming met haar missie.

- **Univé is transparant over haar fiscaal beleid naar haar leden en andere stakeholders.** Zij wil immers toonaangevend zijn in markt en maatschappij waardoor zij mede op fiscaal vlak een voorbeeldfunctie wil vervullen. De genoemde transparantie uit zich onder meer in het publiceren van dit fiscaal beleid op de eigen website. Univé hecht aan een goede verstandhouding met de belastingautoriteiten. Daarom zijn wij tegenover de Belastingdienst transparant over ingenomen fiscale standpunten en stemmen deze bij voorkeur op voorhand af met de Belastingdienst. Univé deelt periodiek informatie over aangiften en ontwikkelingen binnen de organisatie met de Belastingdienst en voert een open dialoog over eventuele disputen. Univé werkt constructief mee bij boekenonderzoeken en/of belastingcontroles door de Belastingdienst. Deze transparantie zorgt mede voor stabiliteit, het voorkomen van fiscale claims en het beheersen van fiscale risico's.
- **Univé beheerst haar fiscale risico's.** Fiscale risico's zijn gebeurtenissen die op het moment dat deze zich zouden voordoen, effect hebben op het behalen van de hierboven genoemde uitgangspunten/doelstellingen. Beheersing van fiscale risico's vindt allereerst binnen de fiscale functie van Univé plaats (als onderdeel van de financiële functie). Indien nodig wordt hierbij ondersteuning geboden door een extern fiscaal adviseur. Univé behoudt te allen tijde de eindverantwoordelijkheid voor fiscale besluitvorming.