

Duurzame belastingbetaler

Duurzame belastingbetaler

In lijn met haar missie en MVO-beleid wil a.s.r. een duurzame belastingbetaler zijn

a.s.r. wil in de maatschappij de volgende rollen vervullen:

- een verzekeraar waar klanten op kunnen vertrouwen;
- een stabiele financiële instelling;
- een mensgerichte werkgever; en
- een waardevolle deelnemer aan de maatschappij.

a.s.r. heeft een verantwoordelijkheid ten opzichte van de maatschappij als geheel, haar klanten in het algemeen en kwetsbare groepen in het bijzonder. Dit komt tot uiting in het personeelsbeleid (bijvoorbeeld door mensen met een arbeidsbeperking in dienst te nemen), beleggingsbeleid, de werkomgeving (Het Nieuwe Werken) en het MVO-beleid, waarin is opgenomen dat a.s.r. een duurzame belastingbetaler wil zijn.

De fiscale strategie draagt bij aan de missie van a.s.r.

De fiscale strategie van a.s.r. draagt bij aan de verwezenlijking van de missie en de bedrijfsstrategie van a.s.r.

Het fiscaal handelen van a.s.r. draagt bij aan de ambitie van a.s.r. om een financieel betrouwbare en stabiele organisatie te zijn zodat verplichtingen aan klanten en stakeholders op korte en lange termijn kunnen worden nagekomen, en hiermee waarde te creëren op lange termijn. Daarnaast heeft het fiscaal handelen als uitkomst dat a.s.r. als lid van de samenleving haar fair-share bijdraagt om de samenleving waarvan zij deel uitmaakt mogelijk te maken en in stand te houden.

Fiscale strategie van a.s.r.

a.s.r. wil een maatschappelijk verantwoord belastingbetaler zijn op basis van een professioneel uitgevoerde fiscale compliance. a.s.r. neemt geen fiscaal agressieve standpunten in. Bij het optimaliseren van de belastingdruk ("taxplanning") zijn zakelijke overwegingen altijd leidend.

De fiscale strategie is vastgesteld door de Raad van Bestuur. De Audit- en Risicocommissie van a.s.r. houdt in lijn met de Nederlandse Corporate Governance Code toezicht op het gevoerde belastingbeleid. In 2018 zijn het fiscale beleid en de fiscale risico's in de Audit- en Risicocommissie besproken.

Gegeven de fiscale strategie heeft a.s.r. de volgende doelstellingen:

- a.s.r. zorgt voor het tijdig betalen van belastingschulden.
- a.s.r. legt ingenomen of in te nemen relevante (fiscale) standpunten zo snel mogelijk voor aan de Belastingdienst en verstrekt de Belastingdienst actief inzicht in alle relevante feiten en omstandigheden, de standpunten en haar visie op de daarbij behorende rechtsgevolgen.
- a.s.r. heeft een actief beheer van fiscale risico's. Gezien haar open en transparante relatie met de Belastingdienst, stemt a.s.r. pro-actief de fiscale gevolgen van diverse transacties vooraf af met de Belastingdienst.
- a.s.r. heeft geen producten die klanten faciliteert bij het ontwijken of ontgaan van belastingen.
- a.s.r. optimaliseert haar fiscale positie en beperkt hiermee de belastingdruk. Dit gebeurt binnen het gegeven kader dat a.s.r. een duurzame bijdrage wil leveren aan de maatschappij.
- a.s.r. ondersteunt alleen transacties of producten met een goed gedocumenteerde bedrijfsdoelstelling. Uitgangspunt is dat a.s.r. handelt volgens de geest van de wet en dat er geen gebruik wordt gemaakt van tax havens en dergelijke.

Fiscale beheersing

De afdeling Fiscale Zaken van a.s.r. heeft een centrale rol in de fiscale functie van a.s.r. en heeft daarmee een belangrijke rol in het inbedden van de fiscale strategie in het dagelijks handelen van de organisatie. Fiscale Zaken is verantwoordelijk voor de totstandkoming, het onderhouden en testen van het Tax Control Framework dat onderdeel uitmaakt van het Management In Control proces.

Fiscale Zaken is voor a.s.r. "single point of contact" met de Belastingdienst en heeft periodiek en ad-hoc overleg met de Belastingdienst. Externe belastingadviseurs worden uitsluitend geconsulteerd na betrokkenheid en/of goedkeuring door Fiscale Zaken.

Bij belangrijke overeenkomsten, productontwikkeling, acquisities, interne reorganisaties en dergelijke wordt Fiscale Zaken op relevante punten geconsulteerd. Met deze "sign off" wordt de opvolging van de fiscale strategie gewaarborgd. Daarnaast worden belastingonderwerpen regelmatig besproken met de CFO van a.s.r.

a.s.r. is actief bezig met het implementeren van technologische oplossingen om de fiscale risico's te beheersen door bijvoorbeeld data-analyse. Tevens rondt a.s.r. in 2018 de implementatie van een nieuw financieel systeem af, waarin financiële verslaglegging / consolidatie, tax-accounting en aangifte vennootschapsbelasting zijn geïntegreerd.

Relatie Belastingdienst

De Raad van Bestuur van a.s.r. en de Nederlandse Belastingdienst hebben in januari 2013 het convenant Horizontaal Toezicht ondertekend. In dit convenant is vastgelegd hoe a.s.r. en de Belastingdienst met elkaar omgaan: in wederzijds vertrouwen, open en transparant. Met het ondertekenen van dit convenant verplicht a.s.r. zich tot het ontwikkelen en onderhouden van een systeem van interne beheersing, interne controle en externe controle met betrekking tot de fiscaliteit, het Tax Control Framework.

Tax rulings

In voorkomende gevallen is het voor a.s.r. wenselijk om vóóraf zekerheid te verkrijgen bij de Belastingdienst over de toepassing van (veelal complexe) fiscale wet- en regelgeving. Dan verzoekt a.s.r. de Belastingdienst om vóóraf een uitspraak te doen (zogenoemde 'tax ruling') over een fiscaal standpunt van a.s.r. Eventuele rulings en overige afspraken met de Belastingdienst zijn altijd in lijn met de fiscale strategie van a.s.r. Met het vroegtijdig overleg met de Belastingdienst bevat de belastingpositie in de jaarrekening minder onzekerheden wat bijdraagt aan het vertrouwen dat stakeholders kunnen ontleen aan de fiscale positie van a.s.r. Omdat a.s.r. vrijwel uitsluitend in Nederland opereert is geen sprake van internationale rulings.

Belastingdruk en belastingafdrachten

In de landen waarin a.s.r. actief is, betaalt a.s.r. belastingen over de winsten die worden behaald door de economische activiteiten in die landen, dit overeenkomstig de OECD-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

a.s.r. is nagenoeg alleen in Nederland actief en hiermee worden bijna alle belastingafdrachten gedaan aan de Nederlandse belastingdienst. Dit met uitzondering van:

- afdrachten die zien op assurantiebelasting voor met name schadeverzekeringen waarbij de heffingsbevoegdheid in andere landen ligt;
- betaalde vennootschapsbelasting aan de Franse belastingdienst in 2016, dit is gerelateerd aan de verkoop van onroerende zaken in Frankrijk gelegen;
- bronheffingen die zijn ingehouden op buitenlandse beleggingsopbrengsten.

Belastingafdrachten door a.s.r.

(bedragen in miljoenen euro's)

	2017	2016
Winst voor belasting	1,128	855
Vennootschapsbelasting in p&l	220	201
Nominale belastingdruk	25,00%	25,00%
Effectieve belastingdruk	19,50%	23,50%

De relatief lage effectieve belastingdruk in 2017 wordt veroorzaakt door het resultaat op de verkoop van de cumprefs Unilver, die voor de vennootschapsbelasting niet is belast door toepassing van de deelnemingsvrijstelling.

Belastingafdrachten

Nederland

Vennootschapsbelasting en bronheffingen	231 (*)	199
Ingehouden dividendbelasting op ontvangen dividenden	5	7
Dividendbelasting	29	28
Loonheffingen Uitkeringen	247	232
Loonheffingen medewerkers	124	118
Assurantiebelasting	134	121
Omzetbelasting 1		2
	<hr/>	<hr/>
Totaal belastingafdrachten Nederland	772	707
	<hr/>	<hr/>
Uitgestelde belastingvordering (deferred tax as set) per ultimo	226	595
	<hr/>	<hr/>

(*) In 2015 is totaal 521 miljoen euro vennootschapsbelasting betaald. In 2017 is 238 miljoen euro vennootschapsbelasting terugontvangen die in 2015 is betaald. Voor een evenwichtig beeld is deze terugontvangst in dit overzicht niet verwerkt. Dit verklaart tevens de lagere uitgestelde belastingvordering (deferred tax as set) per ultimo 2017 ten opzichte van de stand per ultimo 2016.

Buitenland

Vennootschapsbelasting Frankrijk	0	2
Op beleggingsopbrengs ten ingehouden buitenlandse bronheffing	6	6
Buitenlandse assurantiebelasting	1	1
	<hr/>	<hr/>
Totaal belastingafdrachten buitenland	7	9
	<hr/>	<hr/>

Aantal medewerkers

Aantal medewerkers in fte, allen werkzaam in Nederland	3,493	3,461
	<hr/>	<hr/>

De investeerder a.s.r. en belastingen

Directe investeringen

Voor de investeringen (aandelen en bedrijfsobligaties) in ondernemingen maakt a.s.r. gebruik van het ESG (= environment, social, governance) - onderzoek van het onderzoeksbureau Vigeo Eiris. In deze beoordeling van ondernemingen worden ook fiscale criteria gehanteerd, dit mede op basis van (inter) nationale richtlijnen. Hiermee vermijdt a.s.r. eventuele ESG-risico's in haar beleggings-portefeuille op het gebied van taxhavens, offshore financial centers en dergelijke. Meer informatie hierover is te lezen op de website van a.s.r.: www.asrnederland.nl

Investeringen via externe fondsen

Voor investeringen via externe fondsen zijn fiscale overwegingen nooit leidend. Een businesscase wordt beoordeeld op basis van de strategie van het investeringsfonds en de kwaliteit van de vermogensbeheerder. De fiscale beoordeling vanuit a.s.r.-perspectief dient slechts om eventuele dubbele en/of onnodige belastingheffing te voorkomen.

a.s.r. heeft een voorkeur voor gereguleerde fondsen in de Europese Unie vanwege de relevante expertise voor institutionele beleggers in combinatie met een verantwoord en transparant fiscaal beleid. Daarnaast kan a.s.r. investeren in fondsen die worden aangeboden vanuit andere OESO-landen, mits de wet- en regelgeving vergelijkbaar is met de EU en wordt voldaan aan het fair-share uitgangspunt. a.s.r. vermijdt investeringen in landen waar sprake is van fiscaal reputatierisico, juridisch zwakkere positie en onvoldoende regulering en/of transparantie.

ASR Nederland N.V.

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrnederland.nl