



FISCALE RAPPORTAGE 2024

Inleiding

Achmea is een (niet-beursgenoteerde) financiële dienstverlener van en voor klanten. Achmea creëert duurzame waarde voor haar klanten, haar medewerkers, voor de organisatie zelf en voor de samenleving. De Kracht van Samen is de strategie waarmee we onze visie Duurzaam Samen Leven nastreven. Duurzaamheid is een integraal onderdeel van onze visie en strategie. We verankeren de ESG-(Environmental, Social and Governance) doelstellingen in onze bedrijfsactiviteiten en processen. Duurzame waarde-creatie betekent onder meer dat we een bijdrage leveren aan het realiseren van de wereldklimaatdoelen. Duurzaam Samen Leven is ook vertaald naar ons Fiscale Beleid waarbij we de volgende uitgangspunten hanteren:

- Transparantie en verantwoording staan centraal in ons beleid.
- We willen een toonaangevende belastingbetaler zijn.
- We hebben een duidelijk en gedetailleerd beleid voor belastingcompliance.
- De samenwerking met belastingautoriteiten is gebaseerd op openheid en wederzijds respect.

Door middel van deze Fiscale Rapportage over 2024 geven wij inzage en uitleg over Achmea als belastingbetaler en onze bijdrage aan Duurzaam Samen Leven. Elk jaar streven wij er naar om de transparantie en uitleg over Achmea als belastingbetaler verder te verhogen. Mede hierdoor is onze ranking bij de VBDO Tax Transparency Benchmark gestegen van de 52ste plaats in 2021 naar een vaste plek in de top 10 in recente jaren.

Met deze Fiscale Rapportage geven wij ook invulling aan de Global Reporting Initiative Tax Disclosure 207 en aan de VNO-NCW Tax Governance Code. Onze deelname aan de VNO-NCW Tax Governance Code heeft ons nieuwe inzichten opgeleverd om onze rapportage te verbeteren. Terwijl wij ambitieus verder werken aan onze volgende rapportage, presenteren wij voor nu met trots deze Fiscale Rapportage 2024.

Michel Lamie

Vice-voorzitter Raad van Bestuur, CFO

Erik Michielsens

Directeur Fiscale Zaken

Inhoud

1. Fiscaal beleid van Achmea	4
2. Uitvoering van het fiscaal beleid	7
A. Fiscale Governance	7
B. Toetsing aan fiscaal Beleid	8
C. Beheersing van Fiscaal Risico	9
D. Stakeholder engagement	16
E. Relatie met de business/duurzaamheid	17
F. Fiscale planning	18
G. Innovatie	19
3. Fiscale ontwikkelingen in 2024	20
3.1 Ontwikkelingen en wetswijzigingen	20
3.2 Jaar 2024 in cijfers	23
Bijlage I: GRI Index	33
Bijlage II: Tax Governance Code VNO-NCW	35
Colofon en contactinformatie	37



1. Fiscaal beleid van Achmea

Samen leven volgens Achmea

Achmea staat voor Duurzaam Samen Leven. Als één van de grootste financiële dienstverleners van Nederland zijn we ons bewust van onze rol in de samenleving. Samen willen wij grote maatschappelijke uitdagingen in de domeinen gezondheid, mobiliteit, wonen, werk en inkomen oplossen. Zo creëren wij duurzame waarde voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Hierbij vinden wij transparantie op belastinggebied een belangrijke waarde voor de samenleving en een van de pijlers waar een duurzame samenleving op steunt.

Verantwoorde belastingbetaler

Vanuit onze achtergrond en maatschappelijke rol hebben we de innerlijke drijfveer om een verantwoorde belastingbetaler te zijn. Dit betekent dat we alle aangiften tijdig, juist en volledig indienen en de verschuldigde belasting op tijd betalen. Als we erachter komen dat de aangifte niet juist was, wordt deze aangepast en wordt alsnog het juiste bedrag voldaan.

Als verantwoord belastingbetaler passen we in alle landen waar we werkzaam zijn de fiscale wet- en regelgeving toe. Daarbij houden we rekening met het doel en de strekking van deze regels. De bedrijfseconomische realiteit van een transactie is het uitgangspunt: de winst wordt belast daar waar de winstgevende activiteit plaatsvindt. Ook houden we ons aan overkoepelende internationale regelgeving, zoals de richtlijnen van de OESO en de EU.

Relatie met belastingautoriteiten

Een goede en open relatie met de belastingautoriteiten vinden we belangrijk. Soms is een wettelijke bepaling of de interpretatie ervan niet helemaal duidelijk. In dat geval gaan we in gesprek met de betreffende autoriteit. We presenteren alle feiten en omstandigheden, we geven aan wat onze zienswijze is en stellen de autoriteiten in staat om hun visie te geven. We verwachten hierbij dat de belasting autoriteiten een open en transparante opstelling hebben, die recht doet aan een redelijke wetstoepassing en aan de rechten en plichten van Achmea als belastingplichtige.

Fiscale planning

Uitgangspunt is dat onze winst wordt belast tegen een verantwoord tarief. We doen geen transacties die hoofdzakelijk als doel hebben om de belastingdruk te verlagen. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij niet actief zijn in specifieke rechtsgebieden vanwege een gunstig belastingregime of omdat zij geen fiscale gegevens uitwisselen. Ook stappen we niet in transacties die hoofdzakelijk gericht zijn op belastingontwijking door derden. Transacties die hoofdzakelijk gericht zijn op belastingontwijking bieden we ook niet aan onze klanten aan.

Wel willen we geen onnodige belasting afdragen. Als de fiscale wetgeving een bedoeld fiscaal voordeel biedt, maken we daar gebruik van. Ook kunnen bepaalde transacties aanleiding geven tot dubbele belastingheffing over hetzelfde voordeel. Dergelijke meervoudige heffing van belasting willen we voorkomen.

1. Global Reporting Initiative Tax Disclosure 207.

Soorten belastingen

Het fiscale beleid is van toepassing op alle belastingsoorten. De toelichting op onze fiscale positie in de jaarrekening heeft betrekking op de winstbelasting, maar er zijn meer belastingen waarmee we te maken hebben, zoals de loonheffingen, de BTW en de assurantiebelasting. Het gaat ook niet alleen om belastingen ten laste van Achmea zelf maar ook om heffingen die Achmea ten laste van derden afdraagt.

Fiscaal risicobeheer

Ons 'Tax Control Framework' (TCF) is onderdeel van het Achmea Control Framework en beschrijft het geheel van beleid, procedures, methodes, beheersmaatregelen en organisatorische maatregelen van belastingaangelegenheden van Achmea. Doel van het TCF is om het fiscale gedrag binnen Achmea te sturen, fiscale processen te controleren, het management te ondersteunen bij de beheersing van fiscale risico's en om juist, tijdig en volledig aangifte te doen voor alle middelen en de belasting tijdig te betalen.

Transparantie

Openheid en transparantie omtrent belastingen vinden wij belangrijk. Daarom publiceren wij informatie hierover. Deze informatie is daarbij in overeenstemming met de relevante nationale regelgeving, alsmede met de toepasselijke rapportagevoorschriften en normen, zoals EU-IFRS, Solvency II en GRI 207¹.

Breed gedragen

Het fiscale beleid van Achmea is goedgekeurd door de Raad van Bestuur van Achmea. Hiermee is gewaarborgd dat de in het beleid opgenomen uitgangspunten en principes blijven aansluiten met de waarden en de strategie van Achmea. Dit beleid is uitgedragen binnen de hele organisatie, zodat we er ook naar handelen.



2. Uitvoering van het fiscaal beleid

A. Fiscale Governance

In dit hoofdstuk wordt de uitvoering van het fiscaal beleid aan de hand van de fiscale governance van Achmea samengevat. In de volgende paragrafen wordt de uitvoering van het fiscaal beleid in meer detail toegelicht.

Binnen de governance van Achmea ligt de eindverantwoordelijkheid voor de fiscale functie bij Fiscale Zaken. Fiscale Zaken is verantwoordelijk voor het fiscale beleid, uitvoering hiervan en het behalen van de fiscale doelstellingen. Fiscale Zaken beheert dit beleidsdocument. Het Fiscaal Beleid is goedgekeurd door de Raad van Bestuur en publiekelijk beschikbaar.

De verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken betreft een ketenregierol. Hoofdregel van deze ketenregierol is dat Fiscale Zaken regie houdt over het gehele fiscale proces (de keten); het vastleggen van de benodigde data in het bronsysteem tot en met de indiening van juiste, volledige en tijdige aangiften.

De bijbehorende eerste en tweede lijn verantwoordelijkheden zijn per bedrijfsonderdeel expliciet vastgelegd in Service Level Agreements. De statutaire verantwoordelijkheid van de directie blijft onverkort van toepassing. De eigenaren van de verschillende operationele en compliance processen zijn eigenaar van eventuele fiscale risico's en de bijbehorende fiscale controls binnen deze processen.

De interne beheersing van de fiscale functie is vastgelegd in het Tax Control Framework (TCF). Deze beschrijft het geheel van beleid, procedures, methodes, beheersmaatregelen en organisatorische maatregelen van belastingaangelegenheden van Achmea. De kern hiervan is vastgelegd in een tweetal documenten die onderling samenhangen, te weten het Tax Charter en het FZ Charter.

Fiscale Zaken is als eerste lijn verantwoordelijk voor het beheer van het TCF. De controls binnen dit framework worden onder eindverantwoordelijkheid van het betreffende bedrijfs onderdeel uitgevoerd en Fiscale Zaken ziet toe op de kwaliteit van de door de bedrijfs onderdelen aangeleverde gegevens (monitoring van de controls).

Buiten Nederland heeft Achmea Operating Companies (Opco's). Dit zijn onafhankelijk juridische entiteiten of branches waarop lokale wetgeving van toepassing is en die een lokaal management, eigen CEO en toezichthouderstructuur (intern en extern) hebben. Vanuit fiscaal perspectief geldt voor deze Opco's een afzonderlijk beleidsdocument: "Group Tax Policy OpCo's".

B. Toetsing aan fiscaal Beleid

Het fiscale beleid betreft ons "morele kompas op belastinggebied". Het beleid geeft onder andere weer wat wij verstaan onder "verantwoord belasting betalen", wanneer we fiscale planning geoorloofd vinden en hoe we de relatie met de belastingautoriteiten zien. Dit beleid wordt uitgedragen binnen de hele organisatie, zowel in binnen- als buitenland, om ervoor te zorgen dat we er ook naar handelen. Uitgangspunt is dat wij voldoen aan de fiscale wet- en regelgeving en aan ons fiscaal beleid. Hierbij voert Fiscale Zaken de regie om zeker te zijn dat wij een verantwoorde belastingbetaler zijn en hieraan voldoen.

Toetsingskader

Toetsing aan ons fiscaal beleid geschiedt op basis van de volgende objectieve vragen²:

1. Heeft de transactie een reëel economisch doel, anders dan het behalen van een fiscaal voordeel, nu of in de toekomst?
2. Is de transactie, of het samenstel van transacties, niet dusdanig dat vorm boven inhoud wordt gekozen om een fiscaal voordeel te behalen?
3. Kan de fiscale positie naar verwachting met goed gevolg rechterlijke toetsing doorstaan op basis van een interpretatie van toepasselijke nationale en internationale belastingwetten (NB: het fiscale standpunt is tenminste pleitbaar)?
4. Wordt de geplande transactie of structuur geïmplementeerd ongeacht of de relevante belastingautoriteiten alle feiten en omstandigheden kennen?

2. Deze vragen zijn gebaseerd op het toetsingskader voor Tax Principles zoals opgesteld door de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs.

Als deze vier vragen niet allemaal bevestigend kunnen worden beantwoord, dient de transactie te worden heroverwogen en/of alternatieven te worden onderzocht. Het voorgaande toetsingskader betekent niet per definitie dat de transactie niet past binnen het fiscaal beleid. Echter, extra aandacht dient te worden besteed aan de (maatschappelijke) aanvaardbaarheid ervan.

Naast de objectieve vragen, zal ook het antwoord op onderstaande subjectieve vraag moeten meewegen:

5. Zijn er nog meer (andere) redenen om aan te nemen dat beleidsmakers of relevante stakeholders de fiscale positie als onacceptabel zouden beschouwen?

Het antwoord op deze subjectieve vraag kan de (non)acceptatiegraad van de fiscale positie verder duiden en meewegen in de vast te leggen conclusie over toepasselijkheid van het fiscaal beleid op de (voorgenomen) transactie.

C. Beheersing van Fiscaal Risico

Fiscaal risico

Het fiscaal risico is het risico op negatieve effecten die voortkomen uit het niet volledig kunnen voldoen aan alle voorwaarden/principes die in het fiscale beleid zijn opgenomen. Dit effect kan bijvoorbeeld ontstaan doordat wij te weinig of te veel belasting betalen, dan wel te laat betalen, of omdat boetes verschuldigd zijn, omdat niet of niet tijdig aan verplichtingen wordt voldaan, maar ook doordat onze reputatie wordt aangetast.

Inrichting fiscale functie binnen Achmea

Binnen de Achmea organisatie zijn algemene verantwoordelijkheden vastgelegd in de Hoofdlijnen van Organisatie en Besturing (HvOB). De statutaire directies binnen de Achmea Groep, eventueel onder toezicht van een Raad van Commissarissen, zijn op grond van de HvOB integraal eindverantwoordelijk voor o.a. het (fiscaal) beleid en uitvoering van beleid, de fiscale verslaglegging, risicomangement en compliance.

In de HvOB is bepaald dat de Raad van Bestuur aanwijzingen kan geven over het te voeren beleid en dat de betreffende statutaire directie zich naar die aanwijzingen dient te gedragen. Het fiscaal beleid Achmea en de Tax Charter zijn voorbeelden van dergelijk aangewezen groepsbeleid.

Met het oog op bundeling van expertise worden binnen Achmea verschillende activiteiten uitbesteed aan centrale staven. Binnen de governance van Achmea ligt de eindverantwoordelijkheid voor de fiscale functie centraal bij Fiscale Zaken. Fiscale Zaken maakt als beleidsmatige

stafdienst onderdeel uit van het onderdeel Financieel & Performance Management en legt verantwoording af aan de Directeur Financieel & Performance Management, de CFO en de RvB van Achmea. Op hoofdlijnen is Fiscale Zaken verantwoordelijk voor een goede kennis van de (voorgenomen) fiscale wetgeving en het inzicht in de impact op Achmea. Deze kennis zet zij intern en extern (met name richting de belastingautoriteiten) in om te zorgen voor een goede en beheersbare fiscale positie van Achmea.

De verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken betreft een ketenregierol. Vanuit deze rol houdt Fiscale Zaken regie over het gehele fiscale proces (de keten); van het vastleggen van de benodigde data in de bronsystemen tot en met de indiening van juiste, volledige en tijdige aangiften. Hierbij is Fiscale Zaken als eerste lijn verantwoordelijk voor het beheer van het TCF en ziet toe op de kwaliteit van de door de bedrijfsonderdelen aangeleverde gegevens.

De afdeling Fiscale Zaken wordt aangestuurd door de Directeur Fiscale Zaken en is onderverdeeld in teams naar belastingsoort en/of activiteit:

- Tax Accounting & Compliance;
- Vennootschapsbelasting (VPB) Advies;
- BTW & Assurantiebelasting; en
- Loonheffing & Renseignering.

Hierna volgt per team een korte beschrijving van de huidige taken en verantwoordelijkheden.

Tax Accounting & Compliance

Het Tax Accounting & Compliance team is verantwoordelijk voor de correcte weergave van fiscale posities en fiscale resultaten in de jaarrekeningen en overige verslaglegging (inclusief Solvency II). Daarnaast heeft het team een eerstelijns verantwoordelijkheid voor het opstellen en indienen van de aangiften voor de vennootschapsbelasting en Pillar 2. Hierbij heeft zij een ketenregierol ten aanzien van de inrichting van de operationele en compliance processen bij aanleverende bedrijfsonderdelen.

VPB Advies

Het VPB Advies team heeft een eerstelijns adviserende rol richting de bedrijfsonderdelen op het gebied van vennootschapsbelasting. Hierbij signaleert en adviseert zij op eigen initiatief, en op verzoek, op strategisch, tactisch en operationeel niveau over:

- Het optimaliseren van de belastingdruk binnen de kaders van het fiscaal beleid;
- Het benutten van fiscale mogelijkheden alsmede het waken voor risico's; en
- De inrichting van processen, diensten en producten waarmee wordt voldaan aan fiscale wet- en regelgeving.

BTW & Assurantiebelasting

Dit team heeft een eerstelijns adviserende rol gericht op de BTW & Assurantiebelasting. Daarnaast heeft het team een ketenregierol in het proces van de aangiften voor BTW en assurantiebelasting waarbij zij sturen op juistheid en volledigheid van de aangifte.

Loonheffing & Renseignering

Het Loonheffing & Renseignering team heeft een eerstelijns adviserende rol richting de bedrijfsonderdelen op het gebied van de loonheffingen en renseignering. Daarnaast heeft het team een ketenregierol in het proces van de renseignering en de aangiften voor de loonheffingen waarbij het team adviseert over een juiste inrichting van de operationele en compliance processen om te voldoen aan de fiscale vereisten.

Voor de grote geldstromen die Achmea beheert ten behoeve van derden en de buitenlandse bedrijfsonderdelen (OpCo's) is de rol en verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken afwijkend van de bovenbeschreven hoofdlijn. Zoals hierna toegelicht richt Fiscale Zaken zich in deze situaties op de naleving van het fiscaal beleid. De feitelijke verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij het desbetreffende bedrijfsonderdeel.

Grote geldstromen van derden

Ten aanzien van de dienstverlening wordt binnen bepaalde bedrijfsonderdelen onderscheid gemaakt naar kleine geldstromen (deze hebben betrekking op de middelen, opbrengsten en kosten van Achmea) en grote geldstromen (de geldstromen die betrekking hebben op de middelen, opbrengsten en kosten van de klanten van die bedrijfsonderdelen). De grote geldstromen raken niet de fiscale positie van Achmea, noch zijn het directe middelen van Achmea. Achmea loopt wel een potentieel reputatie risico ten aanzien van deze grote geldstromen. Daarom is het fiscaal beleid ook van toepassing op de grote geldstroom. De desbetreffende bedrijfsonderdelen zijn verantwoordelijk voor de naleving van de fiscale wetgeving en het fiscaal

beleid. De controle hierop geschiedt door middel van het TCF. De regie over het opstellen, onderhouden en controleren van dit TCF valt onder de verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken.

Buitenlandse bedrijfsonderdelen (OpCo's)

Ten aanzien van de buitenlandse OpCo's zijn het beleid en de procedures uitgewerkt in de Group Tax Policy OpCo's. Uitgangspunt in de Group Tax Policy OpCo's is dat het fiscaal beleid van Achmea onder alle omstandigheden leidend is. Fiscale Zaken ziet toe op de naleving van het fiscaal beleid, ondersteunt en adviseert het lokaal management van de eerste lijn (bijvoorbeeld over de inrichting van het TCF) en coördineert en bewaakt of het management de verantwoordelijkheden ook daadwerkelijk neemt. Fiscale Zaken ziet erop toe dat deze Group Tax Policy OpCo's jaarlijks wordt geëvalueerd en wordt aangepast indien noodzakelijk.

Samenwerking en verantwoording binnen de groep

Binnen onze fiscale governance hanteren wij de volgende uitgangspunten:

- De verantwoordelijkheid voor de uitvoering van de Fiscale Functie ligt bij Fiscale Zaken;
- De statutaire verantwoordelijkheid van de directie voor de Fiscale Functie blijft onverkort van toepassing.
- De uitvoering van de operationele activiteiten (primaire processen) met betrekking tot de Fiscale Functie is belegd bij de verschillende organisatieonderdelen;
- Deze organisatieonderdelen zijn ook eigenaar van de resterende fiscale risico's en de bijbehorende controls binnen deze primaire processen;

- Fiscale Zaken beheerst de fiscale positie vanuit groepspectief, inclusief de identificatie van risico's en monitoringsactiviteiten;
- Fiscale Zaken informeert de bedrijfsonderdelen en geeft bindende aanwijzingen met betrekking tot fiscaal beleid, procedures, systemen en controls;
- De directeur Fiscale Zaken is primair aanspreekpunt voor fiscale aangelegenheden, zowel intern (RvB, directies, staven/diensten, etc.) als extern (belastingautoriteiten, DNB, Accountant, etc.).

Met de relevante bedrijfsonderdelen binnen de groep sluit Fiscale Zaken Service Level Agreements af. Voorts voert Fiscale Zaken (naast incidentele besprekingen) periodiek overleg met het financieel management van deze onderdelen. Jaarlijks worden de Service Level Agreements geëvalueerd met het management van de relevante bedrijfsonderdelen.

Fiscale aangelegenheden met een aanzienlijk belang (financieel/reputatie) worden besproken met de Directeur Financieel & Performance Management en de CFO van Achmea. Ook wordt de aangifte vennootschapsbelasting jaarlijks voor de indiening inhoudelijk met de Directeur Financieel & Performance Management en de CFO doorgenomen.

Ieder kwartaal stelt Fiscale Zaken een rapportage op. Deze rapportage bevat een toelichting op de fiscale positie van de groep, maakt melding van de belangrijkste fiscale aandachtspunten en risico's, de opgestelde en ingediende

3. Zie ook pag. 277 e.v. van het Achmea Jaarverslag 2024.

aangiften en geeft de stand van zaken aan ten aanzien van fiscale dossiers met een omvangrijke materialiteit of mogelijke impact op de reputatie. Voorts wordt in de rapportage gewezen op de mogelijke effecten van aangekondigde c.q. te verwachten wetgeving/regelgeving en jurisprudentie. Ten slotte legt Fiscale Zaken hierin verantwoording af over het gevoerde beleid, advisering, beheer van het TCF en monitoring van de controls. Deze rapportages worden besproken door de Raad van Bestuur (ieder kwartaal) en het Audit & Risk Committee (minimaal eens per jaar) en worden gedeeld met de financieel directeurs van de grootste bedrijfsonderdelen.

Als onderdeel van de hierboven genoemde diensten stelt Fiscale Zaken zich ten doel het fiscaal bewustzijn binnen de hele groep te vergroten, niet alleen op managementniveau maar in alle lagen van de organisatie. Naast de doorlopende toetsing van de fiscale uitvoering aan het beleid kan dit door middel van interne sessies waarbij kennis gericht wordt gedeeld en toegelicht alsmede ethische dilemma's aan de orde worden gesteld.

Risicobereidheid

De risicobereidheid geeft onze houding aan ten opzichte van het nemen van risico's en een indicatie van de bereidheid om een hoog of een laag risiconiveau te accepteren. Als uitgangspunt geldt dat wij handelen in overeenstemming met wet- en regelgeving, binnen het fiscaal beleid en binnen de risicobereidheid van Achmea³. De risicobereidheid ten aanzien van belastingen is laag, zowel ten aanzien van financiële risico's als niet-

financiële risico's (interne beheersing, compliance en reputatie). Op grond van ons fiscaal beleid beogen wij dat Achmea voldoet aan de letter en de geest van de wet. Maar als multinationale onderneming met diverse activiteiten zijn wij inherent blootgesteld aan potentiële belastingrisico's. Deze risico's leggen wij vast in het fiscaal risicoregister. Wij streven ernaar deze risico's zoveel mogelijk te minimaliseren. Dit doen wij onder andere door periodiek ORA's⁴ en SIRA's⁵ uit te voeren onder toezicht van de tweede en derde lijn (zie ook hierna bij "Risicobeheer").

Wij maken onderscheid tussen bruto en netto risico's. Bruto risico's worden uitgedrukt in een score op basis van de kans dat het risico zich voordoet, vermenigvuldigd met de impact op onze reputatie. Een bruto risico is een risico zonder dat daarbij het effect van beheersmaatregelen in acht is genomen, dus het risico vóór uitvoering van beheersmaatregelen. Een netto risico is een risico nadat het effect van beheersmaatregelen in acht is genomen, dus het resterende risico na uitvoering van beheersmaatregelen. Deze beheersmaatregelen zijn opgenomen in ons TCF. Als het netto risico hoger is dan onze risicobereidheid, worden aanvullende beheersmaatregelen vastgesteld en ingevoerd. Geconstateerde schendingen worden conform het incidentenbeleid hersteld. Voor fiscale risico's en onzekerheden met mogelijke financiële gevolgen, waarvan de kans van optreden groter is dan 50%, wordt een voorziening gevormd⁶.

4. ORA: Operational Risk Assessment.

5. SIRA: Systematische Integriteitsrisico Analyse.

6. Zie ook par. 3.2 onder Voorzieningen winstbelasting.

Risicobeheer

Onze governance structuur is gebaseerd op het "three lines model". De lijnorganisatie (de eerste lijn) is primair verantwoordelijk voor het risicomanagement. De eerste lijn wordt ondersteund door de tweede lijn die ook de uitvoering door de eerste lijn bewaakt. De derde lijn vult dit aan door periodiek de effectiviteit van interne beheersing, governance en risicomanagement te toetsen en hierover te rapporteren.

Met uitzondering van de loonheffingen en renseignering wordt in het fiscaal risicobeheer de rol in de eerste lijn vervuld door Fiscale Zaken. Fiscale Zaken is verantwoordelijk voor het inrichten en onderhouden van een effectief intern controlesysteem binnen onze organisatie. Dit systeem heeft tot doel de significante risico's ten aanzien van fiscaliteit waaraan Achmea is blootgesteld optimaal te beheersen. Een dergelijk systeem kan echter geen absolute zekerheid bieden tegen het niet realiseren van onze doelstellingen, noch kan het alle onjuistheden van materieel belang, verlies, fraude en overtreding van wetten en regels geheel voorkomen. Voor de loonheffingen en renseignering ligt de eerste lijn rol ten aanzien van het risicobeheer bij de bedrijfsonderdelen.

De interne beheersing van de fiscale functie is vastgelegd in het TCF. Deze beschrijft het geheel van beleid, procedures, methodes, beheersmaatregelen en organisatorische maatregelen van onze fiscaliteit. De controls in dit

framework worden onder eindverantwoordelijkheid van het betreffende bedrijfsonderdeel uitgevoerd. Fiscale Zaken is verantwoordelijk voor het beheer van het TCF en ziet toe op de kwaliteit van de door de bedrijfs-onderdelen aangeleverde gegevens. Fiscale Zaken monitort de door de bedrijfsonderdelen aangeleverde gegevens en de door de bedrijfsonderdelen opgegeven scores op de key risks en key controls. Hierbij wordt gekeken naar de door de bedrijfsonderdelen negatief gescoorde key controls, maar ook of de overige key controls terecht positief gescoord zijn. Bevindingen uit deze controles worden besproken binnen het management team van Fiscale Zaken en teruggeven aan het betreffende bedrijfsonderdeel. Indien nodig komen deze bevindingen ook terug in de kwartaalrapportage van Fiscale Zaken.

Uit het TCF en de ingerichte controls kan volgen dat er sprake is van een tekortkoming of dat de kwaliteit onvoldoende is. In dat geval brengen Fiscale Zaken en het betreffende bedrijfsonderdeel elkaar hiervan op de hoogte. Fiscale Zaken neemt de regierol op zich om dergelijke bevindingen opgelost te krijgen. Daartoe geeft Fiscale Zaken gevraagd en ongevraagd bindend advies.

Uitgangspunt is dat alle belasting gerelateerde aangelegenheden intern worden afgehandeld, daarvoor zijn alle kwalificaties en competenties aanwezig binnen Fiscale Zaken. Vanuit het oogpunt van risicobeheersing wordt additionele fiscale ondersteuning ingehuurd indien:

- Een bepaalde competentie tijdens een korte periode niet (voldoende) aanwezig is;
- Vakinhoudelijke technische toetsing benodigd is ten aanzien van externe stakeholders.

De functie van de tweede lijn wordt vervuld door de stafafdeling Compliance van Achmea. De tweede lijn ondersteunt Fiscale Zaken in het uitvoeren van strategische, tactische en operationele risicoanalyses. Minimaal eenmaal per 3 jaar worden risk assessments (ORA's) uitgevoerd op de fiscale processen en activiteiten van Fiscale Zaken. De SIRA wordt jaarlijks uitgevoerd. Naar aanleiding van deze assessments worden key risks en key controls vastgesteld waarop ieder kwartaal testactiviteiten worden uitgevoerd en gerapporteerd. Ieder kwartaal worden testresultaten m.b.t. de controls en getroffen beheersmaatregelen ten aanzien van de lopende fiscale werkzaamheden door Compliance gemonitord en met Fiscale Zaken besproken. Verbeterpunten worden geïmplementeerd.

De rol in de derde lijn wordt vervuld door Internal Audit. De fiscale governance en alle belastingmiddelen worden eens in de drie jaar door Internal Audit beoordeeld. Indien een onderzoeksrapport van Internal Audit verbeterpunten en/of aanbevelingen oplevert (zie ook hierna), wordt hier door Fiscale Zaken opvolging aan gegeven. De voortgang op deze punten wordt gemonitord en verantwoord in de eerdergenoemde kwartaalrapportage aan de Raad van Bestuur en het Audit & Risk Committee.

Vanuit het testen door de eerste lijn, monitoring door de tweede lijn, audit door de derde lijn of door de externe accountant en/of toezichthouder kunnen verbeterpunten en/of aanbevelingen ("issues") worden gesignaleerd die zien op risico's die zich voordoen in de interne beheersing. Deze worden dan vastgelegd in Cothesys. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen "very urgent", "urgent", "attention required" en adviezen.

Risicokwalificatie

	Very urgent	Urgent	Attention required	Advies
Toelichting	Zeer ernstige tekortkoming m.b.t. de mate van interne beheersing leidend tot een zeer hoog netto risico & mogelijke overtreding wet- en regelgeving & zeer hoge impact op integere en beheerste bedrijfsvoering	Ernstige tekortkoming m.b.t. de mate van interne beheersing leidend tot een hoog netto risico & en mogelijke overtreding wet- en regelgeving & een hoge impact op integere en beheerste bedrijfsvoering	Geringe tekortkoming m.b.t. de mate van interne beheersing leidend tot een beperkt netto risico & een beperkte impact op integere en beheerste bedrijfsvoering	Aanbevelingen en adviezen zijn geen issue, omdat het restrisico (nog) laag is. Zij worden niet als zodanig geregistreerd dat de punten directe aandacht vereisen.
Netto risico (<i>kans x impact</i>)	Zeer hoog	Hoog	Gemiddeld	Laag
Risk appetite	Overschrijding risk appetite	Risk appetite kan overschreden worden door samenhang andere tekortkomingen interne beheersing	Risk appetite bedrijfsonderdeel kan overschreden worden door samenhang andere tekortkomingen interne beheersing	Geen overschrijving risk appetite
Risicorespons & doorlooptijd respons	Directe actie nodig om het risico tot een aanvaardbaar niveau terug te brengen. +/- 1 maand	Onvoldoende interne beheersing, corrigerende actie op korte termijn nodig. +/- 3 maanden	Een leemte in de interne beheersing kan het proces onbeheerst maken als geen corrigerende actie volgt. +/- 6 maanden	Risico kan zich in de toekomst voordoen wanneer beheersmaatregelen niet tijdig of volledig in werking treden.
Issue verantwoordelijke	Directie bedrijfsonderdeel	Directie bedrijfsonderdeel	Senior management	-

Effectiviteit risicobeheer in 2024

Fiscale Zaken heeft gedurende het verslagjaar 2024 op systematische wijze opzet, bestaan en werking van het interne controlesysteem beoordeeld en hierover een Internal Control Statement afgegeven. Fiscale Zaken is van mening dat de interne beheersing voor fiscaliteit over het verslagjaar 2024 effectief was in opzet, bestaan en werking en dat (fiscale) risico's zijn gemitigeerd tot een acceptabel niveau.

Klokkenluidersregeling

Voor ons is het belangrijk dat binnen een vertrouwde omgeving melding kan worden gemaakt van gebeurtenissen waarbij de kaders van het fiscale beleid binnen (of door) de eigen organisatie worden overschreden. Daarvoor is de algemene klokkenluidersregeling van Achmea van toepassing. Deze regeling is opgenomen op onze website⁷.

7. <https://www.achmea.nl/-/media/achmea/documenten/duurzaam/klokkenluidersregeling-achmea.pdf>

D. Stakeholder engagement

Ons uitgangspunt is om op een duurzame manier waarde te creëren voor klanten, medewerkers, (business)partners, aandeelhouders en toezichthouders. Dit betekent ook dat onze stakeholders er op mogen vertrouwen dat wij handelen binnen de kaders van ons fiscaal beleid. We leven in een snel veranderende omgeving waardoor ook de relatie met onze stakeholders doorlopend wijzigt. Zo bieden wij regelmatig nieuwe producten of diensten aan om in te spelen op een nieuwe situatie. Iedere verandering kan gevolgen hebben voor onze belastingheffing maar ook voor die van onze klanten. Daarom staat Fiscale Zaken in nauw contact met de bedrijfsonderdelen om er voor te zorgen dat ook het belang van onze stakeholders wordt meegewogen.

Een goede relatie met toezichthouders zoals de Belastingdienst is essentieel. In Nederland onderhouden wij continu een transparante en actuele communicatie met de Belastingdienst. Sinds 2020 vallen wij als zogenaamde “Top 100 post” onder het Toezicht door de Belastingdienst. In dat kader wordt jaarlijks een “Individueel Toezichtplan” (ITP) door de Belastingdienst opgesteld. Het ITP is een doorontwikkeling van het eerdere Horizontaal Toezicht bij de top 100 profit ondernemingen in Nederland. In het ITP staan de informatieverstrekking door Achmea, de toezicht werkzaamheden van de Belastingdienst en de professionele werkwetenschap tussen ons en de Belastingdienst centraal. Deze werkwetenschap is gebaseerd op

wederzijds respect, transparantie en vertrouwen. Onderdeel van de werkwetenschap is dat Fiscale Zaken en de Belastingdienst frequent overleg voeren over alle belastingsoorten. Tijdens dit overleg wordt de voortgang en de inhoud van lopende dossiers besproken. Indien er verschil van inzicht bestaat over de interpretatie van een wettelijke bepaling proberen we overeenstemming met de Belastingdienst te bereiken over de fiscale gevolgen. Jaarlijks vindt minimaal één overleg op het hoogste managementniveau plaats. Ook in alle andere landen waar wij actief zijn, streven wij naar een open en constructieve dialoog met de lokale belastingautoriteiten en andere overheidsinstanties.

Andere toezichthouders, waar Fiscale Zaken direct dan wel indirect contact mee onderhoudt, zijn DNB en de externe accountant. Zo ondersteunt Fiscale Zaken andere afdelingen bij informatieverzoeken vanuit DNB over Solvency II rapportages. Aan de externe accountant wordt de onderbouwing van de fiscale positie in de (half)jaarrekening uitgebreid toegelicht.

Om een goede connectie met de branche te houden nemen wij deel aan de belastingcommissies van verschillende overkoepelende organisaties zoals het Verbond van Verzekeraars, Dufas⁸, VNO-NCW en Zorgverzekeraars Nederland. Medewerkers van Fiscale Zaken zijn verplicht hun lidmaatschap bij de fiscale beroepsorganisaties (zoals de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs en Register Belastingadviseurs) te onderhouden. Ook

8. Dutch Fund and Asset Management Association.

maakt Achmea onderdeel uit van verschillende fiscale benchmarks zoals die van de Eerlijke Verzekeringwijzer en van de VBDO⁹.

Via de overkoepelende organisaties zijn wij gesprekspartner voor Ministeries en de Belastingdienst. In deze rol kunnen we bijvoorbeeld aandacht vragen voor sleutelpunten die de duurzaamheid en uitvoerbaarheid van nieuwe of bestaande wetgeving kunnen verbeteren.

Als een van Nederlands grootste ondernemingen zijn wij lid van VNO-NCW. VNO-NCW heeft een Tax Governance Code opgesteld voor beursgenoteerde ondernemingen. Achmea heeft zich gecommitteerd aan deze Tax Governance Code. Voorts zijn medewerkers van Fiscale Zaken gehouden de gedragscodes na te leven van de fiscale beroepsorganisatie(s) waaraan zij zijn verbonden.

9. Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling.

10. Jaarverslag Achmea 2024, pagina 22.

E. Relatie met de business/duurzaamheid

Het fiscaal beleid wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de Raad van Bestuur. Indien nodig worden wijzigingen aangebracht door Fiscale Zaken. Deze worden vervolgens voorgelegd aan en afgestemd met de Directeur Financieel & Performance Management en de CFO van Achmea. Zo zijn we er zeker van dat de in het beleid opgenomen uitgangspunten en principes blijven aansluiten met de waarden en de strategie van de onderneming. Het beleid is publiekelijk toegankelijk. Hierdoor zijn wij aanspreekbaar dat het fiscaal beleid aansluit op de waarden en de strategie en dat we er ook naar handelen.

Wij willen duurzame waarde voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving creëren. Ons waardecreatiemodel laat de relatie zien tussen de input van stakeholders, onze bedrijfsvoering, de output en de impact die we realiseren voor stakeholders en samenleving¹⁰. Binnen onze bedrijfsvoering vinden wij transparantie op belastinggebied belangrijk. Het afdragen van belastingen is een van de pijlers waar een duurzame samenleving op steunt. Het is vanzelfsprekend dat wij aan al onze belastingverplichtingen voldoen. Dit is de kern van ons fiscaal beleid. Om het duurzame karakter van ons fiscaal beleid meer bekendheid te geven en verder te ontwikkelen, presenteert Fiscale Zaken dit beleid nadrukkelijk aan onze belangrijkste stakeholders. Hierbij richten wij ons in eerste instantie op de aandeelhouders van Achmea en Ngo's. We zijn ervan overtuigd dat het actief delen van onze visie op fiscaliteit een positief effect heeft op het

bewustzijn over de rol van belastingen in het bevorderen van een duurzamere maatschappij.

Ook op andere vlakken pakken wij een rol bij maatschappelijke uitdagingen. Wij zijn bijvoorbeeld mede-initiatiefnemer van de “Werkcode Uitgangspunten voor het realiseren van één arbeidsmarkt voor alle werkenden.” Wij zijn van mening dat de keuzes die wij hier maken op het vlak van goed werkgeverschap en goed opdrachtgeverschap bijdragen aan de positieve invulling van de rol van een verantwoorde belastingbetaler, niet alleen van Achmea maar ook van de flexwerker(organisaties) en zzp’ers waar wij mee samenwerken.

Duurzaamheid is voor ons een belangrijk thema. In de CAO is dit mede tot uiting gekomen door in de CAO een klimaatbudget van € 2.500 netto ter beschikking te stellen aan onze medewerkers. De fiscale gevolgen nemen wij voor onze rekening, waardoor wij alle medewerkers in staat stellen een stap te zetten in verduurzaming. Daarnaast hebben we in 2024 een nieuwe mobiliteitsregeling gelanceerd, gericht op het stimuleren van duurzaam reizen. Deze regeling is bovendien ontworpen om meer flexibel in te spelen op het huidige variabele reisgedrag (pay per use), en biedt daarnaast vanuit fiscaal oogpunt een meer verantwoorde vergoeding.

F. Fiscale planning

Bij fiscale planning hanteren wij de volgende belangrijkste uitgangspunten.

- A. De winst moet worden belast tegen een verantwoord tarief:
Wij gebruiken geen structuren die hoofdzakelijk als doel hebben om de effectieve belastingdruk te verlagen. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij niet actief zijn in rechtsgebieden vanwege een gunstig belastingregime of omdat zij geen fiscale gegevens uitwisselen. Wij passen het at arm’s length principe toe in overeenstemming met de richtlijnen van de OESO en houden rekening met de lokale wetgeving. Dit betekent ook dat als wij betrokken zijn bij transacties in (of via) ontwikkelingslanden, dit niet mag leiden tot een lagere belastingafdracht in deze landen.
- B. De bedrijfseconomische realiteit van een transactie is leidend:
De winst wordt belast daar waar de winstgevende activiteit plaatsvindt.

In par. 2.a staat beschreven hoe transacties worden getoetst aan het fiscaal beleid van Achmea op basis van een vastgelegd toetsingskader.

Ons beleid ten aanzien van de fiscale afdrachten is gebaseerd op bovenstaande uitgangspunten. Onder omstandigheden kan het voorkomen dat we actief zijn in een land met een laag belastingtarief (belastingparadijs), maar houden ons ook dan aan de geformuleerde uitgangspunten. Het feit dat een transactie wordt geleid via een land dat op een “zwarte lijst” is opgenomen kan overigens wel een reden zijn om een voorgenomen transactie te heroverwegen. De “zwarte” lijsten die wij actief gebruiken,

bijvoorbeeld bij monitoring van onze beleggingen, betreffen die van niet coöperatieve- en laagbelaste jurisdicties die door de EU wordt opgesteld¹¹ en de Nederlandse “Regeling laagbelastende staten en niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden¹²”.

Binnen het kader van de door ons gehanteerde uitgangspunten willen we onnodige belastingkosten, zoals dubbele belastingheffing over hetzelfde voordeel, zien te voorkomen. Als de wetgeving een bepaald bedoeld voordeel biedt, maken we hier gebruik van. Hierbij kan het gaan om een fiscaal voordeel, maar ook om een andersoortige subsidie of stimuleringsmaatregel van overheidswege.

G. Innovatie

Verandering en vernieuwing zijn sleutelwoorden voor Achmea. Dit betekent dat we ook, bij alles wat met belastingen te maken heeft, met een frisse blik naar onze processen kijken.

Fiscale Zaken zet in op vergaande automatisering van de fiscale processen waarbij handmatige handelingen zo veel als mogelijk zijn uitgesloten. Zowel vanuit de regio's ten aanzien van de processen bij de bedrijfsonderdelen als ten aanzien van de eigen processen bij Fiscale Zaken. De juistheid en volledigheid van brondata is hierbij een vereiste. De automatische processen moeten beschreven, transparant en controleerbaar zijn. Voor een juiste afdracht van belastingen is het belangrijk om te weten en te begrijpen hoe informatie- en datastromen door de keten lopen en wat hierin de fiscale kritische data-elementen zijn. Daarom zijn binnen de afdeling Fiscale Zaken collega's werkzaam met specifieke data analytische kennis.

11. https://taxation-customs.ec.europa.eu/common-eu-list-third-country-jurisdictions-tax-purposes_en

12. De “Regeling laagbelastende staten en niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden” bevat de Nederlandse lijst met aangewezen laagbelastende jurisdicties voor de toepassing van de wetgeving met betrekking tot Controlled Foreign Corporations (CFC-wetgeving), en ter zake van de conditionele bronbelasting op rente- en royaltybetalingen en, met ingang van 1 januari 2024, dividenduitkeringen. Deze lijst wordt periodiek bijgewerkt.



3. Fiscale ontwikkelingen in 2024

3.1 Ontwikkelingen en wetswijzigingen

Fiscale controle, afstemming en risk management

- In november 2024 heeft de Belastingdienst de vernieuwde versie van het Individueel Toezicht Plan (ITP 2025) gedeeld, inclusief hun klantbeeld. De Belastingdienst verwijst hierbij naar het fiscale beleid dat door de Raad van Bestuur is goedgekeurd en geeft een positieve beoordeling van de transparantie, houding en het gedrag van Achmea. Als gevolg hiervan is de frequentie van het periodieke overleg tussen de Directie van de Belastingdienst en Achmea verlaagd naar één keer per jaar.
- Met ingang van 1 januari 2024 hanteert Achmea IFRS 9 als basis voor de fiscale resultaatbepaling voor Achmea Bank. Hierdoor kan de aangifte vennootschapsbelasting eenvoudiger op worden gesteld. Daarnaast draagt deze wijziging bij aan een meer eenvoudig af te leiden effectief belastingtarief (ETR) voor de Wet minimumbelasting 2024.
- Op grond van de EU Richtlijn Pillar 2 is de Wet minimumbelasting 2024 per 31 december 2023 in werking getreden. Kern van deze wet en EU Richtlijn is dat bedrijven een minimale belasting van 15% verschuldigd zijn in alle landen waar ze actief zijn. Onder deze nieuwe wetgeving is het nog niet duidelijk of Achmea BV dan wel Vereniging Achmea (de grootste aandeelhouder van Achmea BV) als “uiteindelijkkemoederentiteit” (UME) voor Pillar 2 geldt. Indien Vereniging Achmea als UME dient te worden

aangemerkt heeft dit in materieel opzicht geen impact op de ETR, maar leidt dit wel tot hogere administratieve lasten omdat er geen consolidatie op het niveau van Vereniging Achmea bestaat. Fiscale Zaken is in overleg met de belastingdienst over de duiding van de UME voor Achmea binnen de Wet minimumbelasting 2024. Dit overleg wordt in 2025 voortgezet.

- In 2024 is een project opgestart om het compliance-traject voor Pillar 2 te automatiseren. De bedoeling is om in ieder geval voor de eerste jaren een SAAS-oplossing in te richten om aan de Pillar 2 verplichtingen te kunnen voldoen.
- In Q4 heeft Internal Audit een onderzoek uitgevoerd naar de winstbelasting met focus op de nieuwe OESO Pillar 2-regelgeving. Hierbij is geconcludeerd dat Fiscale Zaken de benodigde werkzaamheden heeft verricht ter voorbereiding op deze regelgeving. Fiscale Zaken onderschrijft de bevindingen en de aanbevelingen.
- In 2024 is de aangifte vennootschapsbelasting 2023 van de fiscale eenheid Achmea BV ingediend. In dit jaar is ook de aanslag vennootschapsbelasting 2022 conform de aangifte opgelegd. Alle aangiften van overige middelen zijn tijdig ingediend waarbij geen materiele onjuistheden of risico's naar voren zijn gekomen.
- In Q2 is de Fiscale Rapportage over 2023 gepubliceerd. In deze rapportage zijn een aantal belangrijke punten verder toegelicht en zijn de aanbevelingen naar aanleiding van de peer review binnen VNO NCW nader verwerkt. In 2024 heeft Achmea de 6de plaats behaald in de Europese benchmark van de Vereniging van Beleggers in Duurzame Ontwikkeling (VBDO).

Regelgeving en jurisprudentie

- In 2024 heeft het kabinet een wetsvoorstel ingediend waarin een nieuw stelsel voor de belastingheffing in box 3 is opgenomen. Dit wetsvoorstel zou vanaf 2028 moeten ingaan. Volgens het nieuwe stelsel gaan belastingplichtigen alleen belasting betalen over wat zij daadwerkelijk hebben verdiend met hun vermogen. Dit werkelijk rendement bestaat uit het directe rendement, zoals rente, huur en dividend met aftrek van kosten. Daarnaast bestaat het behaalde rendement ook uit indirect rendement, de positieve of negatieve waardeontwikkeling van bijvoorbeeld aandelen of vastgoed. De waardeontwikkeling wordt in principe jaarlijks belast met een vermogensaanwasbelasting. Op basis van het voorstel gaan ook klanten met bestaande levensverzekeringen te maken krijgen met nieuwe regels. Tegelijk betekent dit dat renseigneringsverplichtingen voor levensverzekeraars en banken dan (waarschijnlijk) per 2027 gaan veranderen. Fiscale zaken participeert in een werkgroep met het Ministerie van Financiën, Belastingdienst en het Verbond van Verzekeraars over de behandeling van verzekeringsproducten in het nieuwe stelsel voor box 3. Via deze werkgroep bewaakt- en draagt Fiscale Zaken bij aan een uitvoerbare overgang inclusief proportionele renseigneringsvereisten.
- Afgelopen jaren vond er vanuit de belastingdienst geen handhaving plaats ten aanzien van de inhuur van ZZP'ers. In 2024 is door het kabinet aangekondigd dat dit zogenaamde handhavingsmoratorium per 1 januari 2025 door de belastingdienst wordt opgeheven. Fiscale Zaken controleert of de huidige beheersing voldoende is.

Lopende procedures

- In een arrest van 21 maart 2025 heeft de Hoge Raad bevestigd dat de toepassing van de Ierse group relief regeling het nemen van een liquidatieverlies bij liquidatie van een Ierse vennootschap niet in de weg staat. Deze uitkomst is voor Achmea van belang aangezien zij in de aangifte vennootschapsbelasting 2019 een liquidatieverlies heeft verantwoord in verband met de liquidatie van een Ierse deelneming waarvoor in oudere jaren group relief was toegepast. In afwachting op de uitkomst van de procedure was bezwaar aangekend tegen de aanslag 2019.
- Achmea voert ten behoeve van haar klanten een procedure over de Btw-vrijstelling voor administratieve diensten en vermogensbeheer. De rechter heeft in 2022 hierover vragen gesteld aan het Europese Hof. In 2024 heeft het Europese Hof de zaak (na gedeeltelijke beantwoording van de vragen) terugverwezen naar de Nederlandse Rechter. Op 25 april 2025 heeft de advocaat-generaal bij de Hoge Raad in een soortgelijke zaak geadviseerd om het cassatieberoep ongegrond te verklaren. Indien de procedure alsnog wordt gewonnen is dat in het belang van de klanten van Achmea. Keerzijde is dat Achmea zelf een deel van de in aftrek gebrachte btw (pro rata teruggaaf) dient terug te betalen aan de Belastingdienst.
- Sinds 2010 voert Achmea meerdere fiscale procedures in Portugal. In de jaren 2003 tot en met 2007 heeft BCP (Banco Commercial Portugues) dividenden uitgekeerd aan Achmea. Op deze dividenden is Portugese bronbelasting ingehouden. Standpunt van Achmea is dat de inhouding van bronbelasting in strijd is met EU recht, dan wel met het Verdrag ter voorkoming van dubbele belasting gesloten tussen Nederland en Portugal. Achmea heeft vanaf 2010 totaal 18 juridische claims ingediend. Hiervan zijn er 17 in het voordeel van Achmea afgewikkeld. Thans loopt nog één civielrechtelijke procedure. Voorzichtigheidshalve is hiervoor in 2010 al een voorziening gevormd.
- In de jaren 2001-2009 heeft de Griekse dochter van Achmea “withholding- en transfer tax” inzake Griekse staatsobligaties verrekend. De Griekse overheid betwist de juistheid van deze verrekening over de periode 2001- 2009. Op dit moment lopen procedures in hoger beroep. Voorzichtigheidshalve is in 2018 een voorziening gevormd. In gelijksoortige procedures van andere Griekse verzekeraars is eerder negatief geoordeeld. De uitspraak in gelijksoortige procedures lijkt te suggereren dat verrekening van bronbelasting past in het belastingsysteem maar dat hiervoor een uitvoeringsregeling moet worden uitgevaardigd. In overleg met het Griekse Ministerie van Financiën worden hiertoe mogelijkheden verkend.

3.2 Jaar 2024 in cijfers

In deze paragraaf wordt onder A. een toelichting gegeven op de belastingpositie in de jaarrekening. Een deel van deze informatie is ook terug te vinden in onze jaarrekening¹³. Daarnaast geven wij onder B. een toelichting op de belasting die wij afdragen aan de belastingautoriteiten. De bedragen in de tabellen luiden in € miljoenen.

A. Winstbelasting in de jaarrekening

In de jaarrekening wordt de positie van de winstbelasting opgenomen en toegelicht. Tot de winstbelasting worden zowel de vennootschapsbelasting als de minimumbelasting gerekend.

Vennootschapsbelasting (vpb)

Acute- versus latente belasting

De vpb kan worden uitgesplitst in acute- en in latente belastingen. De acute (=huidige) belasting ziet op posten die in 2024 verschuldigd zijn aan- of te vorderen zijn van de belastingautoriteiten. Deze bedragen vloeien voort uit de aangiften vennootschapsbelasting over 2024 en oudere jaren, voor zover deze nog niet zijn afgerekend met de belastingdienst.

Bij de latente belasting gaat het om toekomstige belastingvorderingen dan wel belastingschulden. Latente belastingen worden veroorzaakt door verschillen in commerciële en fiscale waarderingsgrondslagen. Als gevolg van deze (tijdelijke) verschillende waarderingsgrondslagen zijn er lasten en

baten die commercieel in een eerder dan wel later jaar in het resultaat worden opgenomen dan het jaar waarin deze in de fiscale aangifte worden verantwoord. Daarnaast leiden nog te verrekenen compensabele fiscale verliezen tot het opnemen van een latente belastingvordering op de balans. Van belang is dat een latente belastingvordering alleen mag worden gewaardeerd als er voldoende toekomstige fiscale winst beschikbaar is. Hiervoor wordt een uitgebreide onderbouwing opgesteld.

De mutaties in de balansposten “acute- vpb” en “latente vpb” worden verantwoord in de winst- en verliesrekening, tenzij:

- Het betalingen aan de belastingautoriteiten betreft of,
- Deze mutaties betrekking hebben op posten die opgenomen zijn onder het eigen vermogen.

In dit laatste geval worden deze posten netto (na belasting) opgenomen onder het eigen vermogen.

Effectieve belastingdruk 2024 (Winst- en verliesrekening)

De effectieve belastingdruk in de jaarrekening is gelijk aan de verschuldigde belasting in de winst- en verliesrekening uitgedrukt in een percentage van de commerciële winst vóór belastingen. Dit percentage wijkt doorgaans af van het nominaal percentage (in Nederland 25,8 %). Een belangrijke oorzaak van het verschil is dat de commerciële winst op basis van andere regels wordt vastgesteld dan de fiscale winst in de aangifte vpb. Hierdoor kan het

13. Geconsolideerde jaarrekening 2024, toelichting 16 en 26.

voorkomen dat de commerciële winst bestanddelen bevat die volgens de Wet vpb zijn vrijgesteld van belasting, of andersom, dat bestanddelen commercieel niet in de winst- en verliesrekening worden verantwoord, maar via het vermogen, terwijl deze bestanddelen wel in het fiscale resultaat worden opgenomen. In beide gevallen ontstaan zogenaamde *permanente* verschillen. Andere oorzaken waardoor verschillen kunnen ontstaan zijn bijvoorbeeld belastingcorrecties in voorgaande jaren of aanpassing van de waardering van de latente belastingpositie als gevolg van tariefswijzigingen. In het onderstaand overzicht geven we de aansluiting tussen de nominale belastingdruk en de effectieve belastingdruk weer.

<i>Reconciliatie effectief belastingtarief</i>		<i>(€ miljoen)</i>	
	2024	2023	
Resultaat voor belasting	1.641	954	
	25,8%	25,8%	
Vennootschapsbelasting waarop het tarief van de Nederlandse vennootschapsbelasting is toegepast	423	246	
Effect van belastingtarieven in buitenlandse jurisdicties			-2
Belastingeffect op:			
Niet-aftrekbare kosten	15	1	
Van belasting vrijgestelde inkomsten	-81	-71	
Tariefswijzigingen	-4		
Deelnemingsvrijstelling	-11	-2	
Niet-aftrekbare verliezen	1	4	
Perpetuals	-15	-14	
Overige	8	-26	
Over/(onder)voorzien in voorgaande boekjaren ¹⁴	2	4	
Reguliere (tijdelijke) verschillen	-85	-104	
Effectieve belastingdruk	338	140	

14. In 2023 werd over/(onder)voorzien in voorgaande boekjaren gepresenteerd onder overige, dit is aangepast in de vergelijkende cijfers.

Uit het overzicht volgt dat het effectieve belastingbedrag in 2024 € 338 m bedraagt. Aangezien het resultaat vóór belasting € 1.641 m bedraagt, is het effectieve belastingtarief 20,6%.

De belangrijkste afwijkingen tussen het nominale belastingbedrag (€ 423 m) en het effectieve belastingbedrag (€ 338 m) zijn:

- De post niet-aftekbare kosten (last van € 15 m) ziet op een aantal posten waarvan de belangrijkste de niet-aftekbare aan- en verkoopkosten van deelnemingen zijn en niet-aftekbare afboeking goodwill bij aankoop van een deelneming.
- Een groot deel van de activiteiten van Achmea bestaat uit het verzekeren van ziektekosten. Indien de winsten uit deze activiteiten worden aangewend ten bate van instellingen voor de volksgezondheid, zijn deze vrijgesteld voor de vennootschapsbelasting. Bij Achmea is deze vrijstelling van toepassing. In 2024 leidt dit tot een lagere effectieve vpb last van € 81 m.
- De bate van € 4 m hangt samen met de verhoging van het belastingtarief in Slowakije. Als gevolg van deze verhoging is de waarde van de actieve belastinglatentie op de balans van een van de Slowaakse deelnemingen toegenomen.
- Op aandelenbelangen van 5% of meer is de deelnemingsvrijstelling van toepassing. Resultaten die onder de deelnemingsvrijstelling vallen leiden niet tot een fiscale last of bate. In de winst- en verliesrekening is per saldo een bate van € 44 m opgenomen die onder de deelnemingsvrijstelling valt en dus niet belast is. Hiervoor is € 11 m als vrijstelling opgenomen;
- Met de deelneming in Canada heeft Achmea fiscale verliezen behaald die

niet zijn gewaardeerd. Dit leidt tot een negatief resultaat. Daar tegenover staat een positief resultaat veroorzaakt door de opwaardering van oude fiscale verliezen in Griekenland en Australië als gevolg van de verbeterde fiscale winstgevendheid in die landen. Per saldo is sprake van een vpb last van € 1 m;

- Zowel in 2015 als in 2019 heeft Achmea perpetuele leningen afgesloten. De rente op deze leningen (per saldo € 59 m) zijn aftrekbaar voor de vpb. In de jaarrekening wordt de betaalde vergoeding op deze leningen niet in de verlies- en winstrekening verantwoord maar rechtstreeks ten laste van het vermogen gebracht, terwijl de fiscale bate wél in de winst- en verliesrekening wordt verantwoord. Dit leidt tot een vpb bate van € 15 m.
- De post overige (last van € 8 m) betreft het saldo van een aantal positieve en negatieve effecten. Het belangrijkste positieve effect betreft de afname van de belastingvoorziening met een bedrag van € 10 m. De negatieve effecten zien met name op het buitenland. Met onze activiteiten in Turkije hebben we te maken met volatiliteit van de koers van de Turkse Lira. De verwerking van de gevolgen hiervan leidt tot een belastinglast van circa € 8 m.
- De laatste post heeft betrekking op diverse correcties in oude jaren (per saldo last van € 2 m).

In onderstaand overzicht hebben wij de Vpb in de winst- en verliesrekening (€ 338 m) uitgesplitst in de acute en latente belasting.

<i>Uitsplitsing acute en latente vennootschapsbelasting</i>		<i>(€ miljoen)</i>	
	2024	2023	
Acute belasting			
Huidig boekjaar	94	65	
Over/(onder)voorzien in voorgaande boekjaren	2	4	
Latente belasting			
Herkomst en afwikkeling van tijdelijke verschillen	172	37	
Verrekening van verliezen	70	34	
Totale vennootschapsbelasting in de Winst- en verliesrekening	338	140	

Van de acute belasting heeft het grootste deel betrekking op 2024 (€ 94 m) een klein deel ziet op de aanpassing van oudere jaren (€ 2 m) naar aanleiding van onder andere de daadwerkelijk ingediende aangiftes.

De mutaties in de latente belasting betreft een saldo van een groot aantal mutaties in latente belastingvorderingen en -verplichtingen. Voor het boekjaar 2024 kunnen deze als volgt worden gespecificeerd:

<i>Uitsplitsing acute en latente vennootschapsbelasting</i>		<i>(€ miljoen)</i>		
	Balans per 1-1-'24	Opgenomen in resultaat	Opgenomen in eigen vermogen	Balans per 31-12-'24
Immateriële activa	-4	3		-1
Beleggingen	-233	-145		-378
Herverzekeringsactiva gerelateerd aan verzekeringscontracten	4	8	-1	11
Overige activa	397	-16		381
Verplichtingen gerelateerd aan verzekeringscontracten	1.051	-27	-4	1.020
Pensioenvoorzieningen	26	-1	3	28
Overige voorzieningen	-23	10	-1	-14
Overige schulden	-445	2		-443
Gebruiksrecht activa	-23	4		-19
Gebruiksrecht verplichtingen	27			27
Fiscale verlies	193	-70		123
Afschrijvingen en egalisatiereserve	-10	-10		-20
	960	-242	-3	715
Omvat:				
Latente belastingvorderingen				727
Latente belastingverplichtingen				12

Bij Achmea zien de latenties in 2024 voor het grootste deel op de (tijdelijke) verschillen in waarderingsvoorschriften voor beleggingen en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten. Het verschil tussen de commerciële en fiscale waardering leidt per saldo tot een latente *belastingvordering*. Uit beide voorgaande specificaties volgt dat een (per saldo) afname van deze vordering van € 242 m via de winst- en verliesrekening is geboekt en een afname van € 3 via het eigen vermogen. Hierin is in 2024 een post voor nog te verrekenen fiscale verliezen uit 2022 opgenomen

De gebruikte belastingtarieven voor het berekenen van de latente belastingvorderingen en -verplichtingen verschillen per land en lagen in 2024 tussen 12,5% en 36%. In Nederland bedraagt het tarief 25,8%.

Van de totale latente vordering heeft Achmea een bedrag van € 727 m onderbouwd. De verwachting is dat het grootste deel hiervan in de jaren 2026 en later zal worden afgewikkeld. Daarnaast is een bedrag van € 60 m aan latente belastingvorderingen niet gewaardeerd. Dit bedrag heeft betrekking op een bedrag aan fiscale verliezen uit voorgaande jaren in Griekenland (€10 m), Australië (€ 31 miljoen) en in Canada (€ 19 miljoen). Voor deze verliezen is het niet waarschijnlijk dat er tijdig toekomstige fiscale winst beschikbaar zal zijn waarmee de verliezen kunnen worden verrekend. De opgenomen latente belastingvorderingen met betrekking tot de verrekenbare verliezen uit voorgaande jaren zijn gewaardeerd op basis van de actuele wetgeving.

Voorziening winstbelasting

Het kan onzeker zijn hoe een specifieke bepaling binnen de fiscale wetgeving van toepassing is op een bepaalde transactie of situatie. Er is dan sprake van een onzekere belastingpositie (UTP) in de balans. De accountingregels schrijven dan voor dat, indien de kans bestaat dat “de belasting” verschuldigd is, er dient te worden ingeschat of deze kans groter is dan 50%. Alsdan dient, na de inschatting van de hoogte van het risico, een belastingvoorziening te worden opgenomen.

Bij de berekening van de actuele vennootschapsbelastingpositie in de jaarrekening houden wij rekening met dergelijke onzekerheden. De belastingvoorziening voor de Nederlandse bedrijfsonderdelen (in 2024: € 43 m) ziet voor het grootste deel op mogelijk niet-verrekenbare buitenlandse bronbelasting (€ 27 m) en voor een kleiner deel (€ 15 m) op het risico dat liquidatieverliezen niet volledig in aftrek kunnen worden gebracht. Voor de buitenlandse bedrijfsonderdelen is een voorziening getroffen voor de ingehouden en al verrekende bronbelasting in Griekenland (in 2023: € 14 m). Bij alle voorzieningen gaat het uitsluitend om de waardering van een financieel risico.

Het vormen van een belastingvoorziening kan er (mede) toe leiden dat de daadwerkelijk acute vennootschapsbelasting tot andere kasstromen uit hoofde van de fiscale positie leidt.

Minimumbelasting (Pillar 2)

Per 31 december 2023 is de Wet minimumbelasting 2024 (Pillar 2) van kracht. Vanaf 1 januari 2024 geldt in alle landen waar Achmea actief is een vergelijkbare wetgeving, met uitzondering van Suriname.

Uitgangspunt van de Pillar 2 wetgeving is dat Achmea in ieder land waarin zij winst behaald effectief 15 % aan belasting betaalt. Gebeurt dat niet dan dient Achmea in het betreffende land een bijheffing tot het minimum tarief van 15% te voldoen.

Het effectieve tarief (ETR)

De ETR volgens Pillar 2 wordt per land berekend door het saldo van alle door de in dat land gevestigde groepsentiteiten verschuldigde herrekende belasting te delen door het saldo van het kwalificerende inkomen van die groepsentiteiten. Zowel de *herrekende belasting* als het *kwalificerende inkomen* worden herleid uit de winst en belastinglast uit de commerciële verlies- en winstrekening. Op deze commerciële bedragen dienen een aantal correcties te worden toegepast om tot de juiste grondslag en belastingbedrag voor Pillar 2 te komen. Dit betekent dus niet alleen dat Pillar 2 een eigen grondslag en belasting kent, die zowel afwijkt van de commerciële verslagleggingsregels als van de winstbelasting, maar dat de ETR voor Pillar 2 ook afwijkt van de effectieve belastingdruk in de jaarrekening.

Overgangsregeling

De verwachting was dat niet alle landen de nieuwe regels tijdig zouden kunnen invoeren. Daarnaast vraagt de toepassing van de nieuwe wet een

groot aantal administratieve en technische aanpassingen zowel bij belastingplichtigen als bij de belastingdiensten. Daarom is in de wetgeving een overgangsregel opgenomen voor een periode van drie jaar. In deze periode mag de ETR worden vastgesteld op basis van gegevens uit de country by country rapportage (Cbcr), de zogenaamde *veilige haven toets*. De gecompliceerde berekening kan dan achterwege blijven tenzij de ETR op basis van de Cbcr in enig jaar onder een bepaalde norm ligt. In dat geval dient alsnog een volledige berekening te worden gemaakt.

Uit de vereenvoudigde berekening op basis van de geldende veilige haven toets volgt dat Achmea voor 2024 in de meeste landen geen bijheffing verschuldigd is. Alleen in Australië en Griekenland wordt onder deze vereenvoudigde berekening de vereiste drempel niet gehaald. In dat geval dient voor deze jurisdicties de uitgebreide Pillar 2 benadering te worden gevolgd. Berekeningen laten zien dat Achmea op basis van de uitgebreide berekening ook in Australië en Griekenland geen bijheffing over 2024 verschuldigd zal zijn.

Voor latente belastingeffecten die voortvloeien uit de Pillar 2 wetgeving hoeft Achmea nog geen verantwoording af te leggen. In mei 2023 heeft de IASB in IAS 12 namelijk een verplichte tijdelijke uitzondering voor een dergelijke verantwoording ingesteld. Achmea past deze verplichte uitzondering toe.

Achmea volgt de ontwikkelingen in zowel het binnen- als buitenland op dit gebied. Zo kan de eventuele toekomstige Pillar 2 impact op de resultaten en de financiële positie tijdig onderkend en geëvalueerd worden.

B. Belastingafdracht.

Winstbelasting

In onderstaand overzicht is een aantal gegevens **voor de winstbelasting per land opgenomen**:

Aansluiting op de jaarrekening ten behoeve van de GRI rapportage 2024

(€ miljoen)

Land	Hoofd-activiteit	Inkomen niet gelieerde partijen	Inkomen gelieerde partijen	Totaal	Winst (verlies) vóór winstbelasting	Betaalde winstbelasting (op kasbasis)	In de jaarrekening opgenomen winstbelasting over 2024	Gestort kapitaal	Aantal personeelsleden	Materiele activa andere dan geldmiddelen of kas-equivalenten	Effectief belastingtarief
Nederland	Verzekeren van Ziektekosten; Schade en inkomen; Pensioen- en leven	22.001,9	29,1	22.031,0	1.626,2	17,6	321,6	11.001,0	12.415,0	260,3	19,8%
Griekenland	Verzekeren van Schade en pensioen- en Leven	502,6	,0	502,6	24,3	1,0	3,0	66,1	1.401,0	34,5	12,3%
Turkije	Schadeverzekeringen	375,5	,0	375,5	19,0	9,2	13,2	40,7	666,0	21,9	69,5%
Slowakije	Schadeverzekeringen	877,7	,0	877,7	-16,4	10,0	,4	47,6	709,0	7,8	-2,4%
Australie	Schadeverzekeringen	82,0	,0	82,0	10,4	,0	,0	155,7	128,0	2,5	0,0%
Overig		,0	,0	,0	-22,6	,0	,0	65,0			0,2%
Totaal		23.839,7	29,1	23.868,8	1.640,9	37,8	338,2	11.376,1	15.319	327,0	20,6%

In het overzicht is de kolom “betaalde winstbelasting (op kasbasis)” opgenomen. Uit dit overzicht volgt dat wij in 2024 per saldo een bedrag van € 37,8 m aan winstbelasting hebben afgedragen aan de belastingautoriteiten. Deze post bevat het saldo van alle aan de belastingautoriteiten betaalde bedragen en van de belastingautoriteiten ontvangen restituties en kan op meerdere jaren betrekking hebben. De in een jaar *betaalde* winstbelasting wijkt in de regel af van de over dat jaar *verschuldigde* belasting.

Jaarlijks dienen we eenzelfde soort overzicht aan de Belastingdienst te verstrekken (landenrapport). Het overzicht hierboven is gebaseerd op de regels conform de GRI tax 207 en wijkt af van het landenrapport.¹⁵

Een ander verschil tussen het GRI-overzicht en het landenrapport, is dat het landenrapport informatie bevat over *alle* niet-gelieerde omzet, terwijl de GRI regels voorschrijven om alleen de gelieerde omzet tussen verschillende jurisdicties op te nemen. In het geval van Achmea is deze gelieerde omzet tussen de jurisdicties in vergelijking met de rest van de omzet, niet materieel (circa 1 promille). Binnen de waardeketen van iedere lokale onderneming is nagenoeg geen sprake van grensoverschrijdende transacties en services. Hierdoor wordt in de waardeketen binnen iedere jurisdictie de winst per definitie nagenoeg geheel belast daar waar die is behaald.

Het overzicht op de vorige pagina vermeldt niet de afzonderlijke vennootschappen van Achmea. In de jaarrekening 2024 van Achmea is een lijst met de belangrijkste vennootschappen opgenomen¹⁶. Een volledig overzicht van deelnemingen zoals bedoeld in artikel 2:379 en 2:414 BW is gedeponereerd bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

BTW

De btw is een belasting die wij aan klanten in rekening brengen voor geleverde diensten en/of producten. Het betreft een 'indirecte belasting', waarbij wij ervoor zorgen dat de door de klant betaalde btw aan de belastingautoriteiten wordt afgedragen. De btw op onze inkoop mag als hoofdregel op de af te dragen btw in aftrek worden gebracht. Deze systematiek leidt ertoe dat alleen over de toegevoegde waarde belasting wordt betaald.

De btw-wetgeving kent naast verschillende btw-tarieven ook een vrijstelling. Deze vrijstelling is op een belangrijk deel van onze diensten en producten van toepassing. Bij toepassing van de vrijstelling berekenen wij geen btw aan de klant en mogen wij de btw op de inkoop niet in aftrek brengen. De bij inkoop te betalen btw is in dat geval onderdeel van onze bedrijfskosten.

Wanneer de inkoop zowel voor btw-belaste als vrijgestelde activiteiten wordt gebruikt ('algemene kosten'), dan brengen wij de inkoop-btw, conform de verhouding aftrekgerechtigde versus totale omzet, in aftrek. Dit wordt de pro rata benadering genoemd.

15. Onder andere worden in het GRI-overzicht de cijfers per jurisdictie in geconsolideerde vorm vermeld, terwijl in het landenrapport de cijfers geaggregeerd worden opgenomen. Met aggregeren wordt hier bedoeld dat alle gegevens van alle vennootschappen binnen een jurisdictie worden samengevoegd zonder dat de intra-groeptransacties worden geëlimineerd.

Voorgaande betekent dat de informatie in het GRI overzicht beter aansluit bij de jaarrekening.

16. Zie par 32 "Belangen in dochtermaatschappijen" onder de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening van Achmea.

In onderstaand overzicht wordt weergegeven hoeveel btw wij in totaal aan onze klanten in rekening hebben gebracht (afgedragen btw) en hoeveel btw op algemene kosten door ons niet in aftrek wordt gebracht. De totale btw-druk bestaat uit de afgedragen btw en de niet-aftrekbare btw op algemene kosten.

<i>BTW</i>		<i>(€ miljoen)</i>	
Land	Afgedragen BTW	Niet aftrekbare BTW op algemene kosten	Totale BTW druk
Nederland	39,5	118,1	157,6
Griekenland	3,5	12,7	16,2
Turkije	0,0	5,9	5,9
Slowakije	0,0	1,0	1,0
Australie	8,2	2,8	11,0
Overig			0,0
Totaal	51,2	140,5	191,7

Assurantiebelasting

De assurantiebelasting is een belasting die wordt geheven over verzekeringspremies die wij rechtstreeks of via een verzekeringsagent aan onze klanten in rekening brengen. Onder andere zorg- en levensverzekeringen zijn vrijgesteld van assurantiebelasting.

Onderstaand overzicht geeft weer hoeveel assurantiebelasting wij in 2024 aan de belastingautoriteiten hebben afgedragen.

<i>Assurantiebelasting</i>		<i>(€ miljoen)</i>
Land	Afgedragen assurantiebelasting	
Nederland	651,4	
Griekenland	64,0	
Turkije	29,5	
Slowakije	4,1	
Australie	10,7	
Overig		
Totaal	759,7	

Loonheffingen en Sociale Premies

In Nederland houden wij loonbelasting, premies volksverzekeringen en bijdragen zorgverzekeringswet in op de salarissen van ons personeel alsmede op diverse uitkeringen. De uitkeringen waarover wij loonheffingen in Nederland afdragen zijn onder andere pensioenen, (bancaire) lijfrenten en inkomensverzekeringen. Daarnaast worden premies werknemersverzekeringen, werkgeversheffing zorgverzekeringswet en (pseudo)-eindheffingen berekend. Door middel van de aangifte loonheffingen worden deze bedragen aangegeven en afgedragen aan de Belastingdienst. De premies werknemersverzekeringen en werkgeversheffing zorgverzekeringswet zijn onderdeel van onze bedrijfskosten.

In het buitenland wordt door ons conform de daar geldende regelgeving loonbelasting en/of sociale verzekeringsbijdragen ingehouden en afgedragen. In onderstaand overzicht worden de afdrachten per land gespecificeerd.

Loonheffing			(€ miljoen)
Land	Afgedragen door de werkgever	Afgedragen door de verzekeraar of bank	Totaal
Nederland	469,8	371,9	841,7
Griekenland	25,0	0,0	25
Turkije	11,1	1,2	12,3
Slowakije	10,5	0,8	11,3
Australie	4,3	0,0	4,3
Overig			0
Totaal	520,7	373,9	894,6

Overige belastingen/subsidies

Bankenbelasting: Bankenbelasting geldt voor alle bancaire instellingen die in Nederland actief zijn. Bij Achmea betreft dit Achmea Bank. Omdat we onder de geldende heffingsdrempels blijven zijn we tot op heden nog geen bankenbelasting verschuldigd. Als financiële instelling zijn wij zelf niet onderworpen aan industrie gerelateerde milieubelastingen of soortgelijke ESG-heffingen. In 2024 zijn we niet actief geweest in landen waar speciale fiscale stimuleringsmaatregelen gelden (tax holiday). Ook hebben we geen andere (fiscale) subsidies van betekenis ontvangen.

Totale belastingbijdrage Achmea

In onderstaand overzicht is onze totale belastingbijdrage in 2024 weergegeven. Deze bijdrage bevat zowel de belasting:

- die op Achmea drukt als onderdeel van onze bedrijfskosten (€ 321,3 m), als
- die ten behoeve van derden is ingehouden en afgedragen.

Totale belastingbijdrage		(€ miljoen)
Land	Totaal bijdrage belastingen	
Nederland	1.668,3	
Griekenland	106,2	
Turkije	56,9	
Slowakije	26,4	
Australie	26,0	
Overig	0,0	
Totaal	1.883,8	

Bijlage I: GRI Index

Indicator	Beschrijving	Verwijzing
207-1 Visie ten aanzien van belastingen		
207-1 a	Beschrijving van de visie ten aanzien van belastingen	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
207-1 a i	Beschrijving van de belastingstrategie	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
207-1 a ii	Goedkeuring en toetsing van de belastingstrategie	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea/par.2 Uitvoering van het fiscaal beleid
207-1 a iii	Aanpak naleving van de regelgeving	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea/par.2 Uitvoering van het fiscaal beleid
207-1 a iv	Relatie met bedrijfsstrategie en duurzaamheid	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
207-2 Fiscale besturing en risico beheersing		
2017-2 a	Beschrijving van fiscale controle en governance, waaronder	
2017-2 a i	Interne beheersing van het fiscale beleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a ii	Inbedding van het fiscale beleid binnen de organisatie	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a iii	Beschrijving van het fiscaal risico beleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a iv	Toetsing van de naleving van fiscale beleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 b	Klokkenluidersbeleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 c	Beschrijving van assurance proces voor belastingen	JR: bijlage A
207-3 Betrokkenheid met samenleving/stakeholders		
207-3 a	Beschrijving van de benadering van stakeholders in het kader van belastingen, waaronder	
207-3 i	Beschrijving van de relatie met de belastingdienst	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
207-3 ii	Aanpak van beïnvloeding van beleid inzake belastingen	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
207-3 iii	Proces voor het inwinnen en in acht nemen van de standpunten en wensen van (externe) stakeholders	FR: par 2 d. Stakeholder engagement

vervolg

Indicator	Beschrijving	Verwijzing
207-4 Landenrapport		
207-4 a	Overzicht van jurisdicties waar groepsonderdelen zijn gevestigd	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b	Voor iedere jurisdictie de volgende gegevens	
207-4 b i	Namen van de gevestigde vennootschappen	JR: par 31. "Belangen in dochtermaatschappijen"
207-4 b ii	Hoofdactiviteiten	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b iii	Aantal werknemers	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b iv	Inkomen van derden	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b v	Inkomen uit intra group transacties met andere jurisdicties	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b vi	Winst voor belastingen	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b vii	Materiële activa andere dan geldmiddelen en kasequivalenten	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b viii	Betaalde winstbelasting	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b ix	In de jaarrekening opgenomen winst	FR: par 3.2. Belastingafdracht
207-4 b x	Toelichting op het verschil tussen het nominale tarief en de "effective tax rate"	FR: par 3.2. Jaar 2024 in cijfers
207-4 c	Periode waarover verslaglegging is gedaan.	FR: par 3.2. Jaar 2024 in cijfers
207-4 Overige gegevens (aanbevelingen)		
2.3.1	Totaal aan personeelsbeloningen per land	Niet vermeld
2.3.2	Afdrachten door de werkgever voor het personeel	FR: par 3.2. Belastingafdracht
2.3.3	Afdrachten van bij klanten in rekening gebrachte belastingen	FR: par 3.2. Belastingafdracht
2.3.4	Industrie gerelateerde en andere belastingen of betalingen aan overheden	FR: par 3.2. onder Overige belastingen/subsidies
2.3.5	Significante onzekere belastingposities	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2.3.6	Overzicht van intercompany schulden	Cross-borderschulden: niet materieel

Beschrijving	Verwijzing
A. Belastingbeleid: belastingstrategie en belastingprincipes	
De onderneming ziet het betalen van belasting niet alleen als een kostenpost, maar ook als een middel voor sociaal economische cohesie, duurzame groei en welvaart op de lange termijn.	
1. Goedkeuring fiscale beleid/principes door de Raad van Bestuur	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
2. Rapportage en verantwoording aan bestuur	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
3. Belastingstrategie/principes is/zijn van toepassing op alle geroepentiteiten	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
4. Belastingprincipes van toepassing in relatie tot alle stakeholders	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
B. Verantwoording en fiscaal bestuur	
Belastingen vormen een kernonderdeel van maatschappelijk verantwoord ondernemen en bestuur en staan onder toezicht van het Bestuur	
1. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor het fiscale beleid en risicobeheersing	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2. De onderneming heeft een tax control framework	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
3. Evaluatie van de fiscale controles door interne of externe auditors in het kader van de jaarrekening	Wel interne evaluatie maar niet in het kader van de jaarrekening. Geen externe evaluatie.
C. Fiscale naleving	
De onderneming verplicht zich om te voldoen aan de letter, het doel en de strekking van de belastingwetgeving van de landen waarin zij actief is en om het juiste bedrag aan belasting op het juiste moment te betalen.	
1. Vereiste aangiften en volledige/tijdige informatie aan de belastingdienst	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
2. Redelijke interpretatie van de wet en economische en commerciële activiteit is uitgangspunt.	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
3. Geen transacties met belastingvoordeel als enige doel, redelijke interpretatie van de wet.	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
4. Alleen fiscale stimuleringsmaatregelen in overeenstemming met de beleidsintentie van dergelijke fiscale stimuleringsmaatregelen en op voorwaarde dat dergelijke stimuleringsmaatregelen algemeen beschikbaar zijn.	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
5. Indien de onderneming vooraf zekerheid zoekt bij de belastingdienst om de toepassing van een fiscale behandeling te bevestigen, doet zij dit op basis van volledige openbaarmaking van alle relevante feiten en omstandigheden.	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea

vervolg

Beschrijving	Verwijzing
D. Ondernemingsstructuur De onderneming zal alleen gebruik maken van structuren die worden ingegeven door commerciële overwegingen, zijn afgestemd op de bedrijfsactiviteit en echte substance hebben.	
1. Geen gebruik van belastingparadijzen voor belastingontwijking.	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea/ par 2 f. Fiscale planning
2. Belasting wordt betaald daar waar de winst wordt gemaakt	FR: par 2 f. Fiscale planning
3. Het zakelijkheidsbeginsel -in overeenstemming met OESO richtlijnen- consequent toegepast.	FR: par 2 f. Fiscale planning
E. Relaties met fiscale autoriteiten en andere externe belanghebbenden Wederzijds respect, transparantie en vertrouwen vormen de drijvende kracht achter de relaties van de onderneming met fiscale autoriteiten en andere relevante externe belanghebbenden.	
1. Streven naar samenwerking met belastingdienst gebaseerd op wederzijds respect, transparantie en vertrouwen	FR: par 1. Fiscaal beleid Achmea
2. Streven naar constructieve dialoog met regeringen/belangengroepen ter ondersteuning van belastingstelsels, wetgeving en administratie	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
3. Samenwerken met belastingdienst in het kader van de afstemming. Geschilpunten met de belastingdienst oplossen met toepassing van bovenstaande principes	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
F. Fiscale transparantie en rapportage De onderneming verstrekt regelmatig informatie aan haar belanghebbenden, waaronder investeerders, beleidsmakers, werknemers, het maatschappelijk middenveld en het grote publiek, over haar belastingbeleid en betaalde belastingen. De onderneming zal daarom de volgende informatie publiceren:	
1. Fiscale beleid en fiscale risicobeheersing	FR: par 1 en 2
2. Een lijst van entiteiten, met eigendomsinformatie en een korte uitleg van het type en de geografische reikwijdte van de activiteiten.	JR: par 31. "Belangen in dochtermaatschappijen"
3. Winstbelasting die wordt betaald, voorzien per jurisdictie	FR: par 3.2. Belastingafdracht
4. De totale belastingafdracht	FR: par 3.2. Belastingafdracht (uitgezonderd overdrachtsbelasting)
5. Informatie over financieel materiële fiscale stimuleringsmaatregelen (bijv. een tax holiday), inclusief een overzicht van de vereisten en wanneer deze aflopen	FR: par. 3.2. Overige belastingen/subsidies
6. Een overzicht van de belangenbehartiging die de onderneming hanteert bij belastingkwesties, de manieren waarop de onderneming zich inzet met betrekking tot beleidsontwikkeling en het algemene doel van haar belangenbehartiging.	FR: par 2 d. Stakeholder engagement.

Colofon

Teksten

Achmea Fiscale Zaken, fiscale.zaken@achmea.nl

Vormgeving

Achmea Creatieve Diensten, info@achmeacreativediensten.nl

Disclaimer

Dit is de Fiscale Rapportage van Achmea over 2024. Van dit verslag is een Engelstalige versie beschikbaar. In geval van verschillen tussen beide versies prevaleert de Nederlandstalige tekst. [Download het jaarverslag](#) op de website van Achmea.

Contactinformatie

Adres: Achmea B.V.
Handelsweg 2,
3707 NH Zeist

Postadres: Achmea B.V.
Postbus 866,
3700 AW Zeist

Telefoon: 030 693 70 00

Website: www.achmea.nl