

Achmea
Fiscale Rapportage
2021
DUURZAAM SAMEN LEVEN



VOORWOORD

Voor u ligt de Fiscale Rapportage 2021 van Achmea. Als financiële dienstverlener creëert Achmea waarde voor klanten, medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Samen lossen wij grote maatschappelijke uitdagingen op in de domeinen gezondheid, mobiliteit, wonen en werk en inkomen. Dit doen we met onze visie Duurzaam Samen Leven. Onderdeel hiervan is dat wij een verantwoorde belastingbetaler zijn.

Het betalen van belasting is één van de pijlers waar een duurzame samenleving op steunt. Hierbij vinden wij transparantie op belastinggebied belangrijk. In deze nieuwe Fiscale Rapportage baseren wij ons onder andere op hetgeen al in het jaarverslag is opgenomen, en geven hierbij meer inzage en uitleg. Zo leggen wij uit hoe wij ons als verantwoorde belastingbetaler gedragen. Ook leggen we uit op welke wijze we er voor zorgen dat we ook naar het beleid handelen en op welke wijze we onze fiscale risico's beheersen. Wij geven inzicht in onze fiscale positie en we laten zien hoeveel belasting we afdragen in de landen waar we actief zijn. Daarnaast geven wij zo invulling aan de Global Reporting Initiative Tax Disclosure 207.

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	6
3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021	11
4. DOELEN NA 2021	19
5. BIJLAGE GRI INDEX	20

1. FISCAAL BELEID VAN ACHMEA

VOOR EN DOOR KLANTEN

Achmea is er al 210 jaar voor en door klanten. Ontstaan vanuit de gedachte van solidariteit, geloven we dat je samen verder komt dan alleen.

SAMENLEVING

Als één van de grootste financiële dienstverleners van Nederland zijn we ons bewust van onze rol in de samenleving. Samen lossen wij grote maatschappelijke uitdagingen op in de domeinen gezondheid, mobiliteit, wonen en werk en inkomen.

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 rekening met overkoepelende internationale regelgeving, zoals bijvoorbeeld de richtlijnen van de OESO.

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. Daardoor kan er met de belastingautoriteiten discussie ontstaan over de hoogte van de te betalen belasting. In dat geval presenteren we alle feiten en omstandigheden aan de belastingautoriteiten, we geven aan wat onze zienswijze is en de mogelijke discussiepunten en stellen de belastingautoriteiten in staat om hun visie te geven. Van de belastingautoriteiten op hun beurt verwachten wij een open en transparante opstelling 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 stappen niet in transacties die hoofdzakelijk als doel hebben om de belastingdruk te verlagen. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij niet actief zijn in 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 proberen we om geen onnodige belastingkosten te maken. En 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 proberen we te voorkomen.

SOORTEN BELASTINGEN

Het fiscale beleid is van toepassing op alle belastingsoorten. De toelichting op onze fiscale positie in de jaarrekening heeft betrekking op de vennootschapsbelasting, maar er zijn meer belastingen waarmee we te maken hebben, zoals de loonheffing, de BTW en de assurantiebepaling. 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 en 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.

1. FISCAAL BELEID VAN ACHMEA

TRANSPARANTIE

Openheid en transparantie omtrent belastingen vinden wij belangrijk. Daarom publiceren wij informatie hierover in overeenstemming met de relevante nationale regelgeving, alsmede met de toepasselijke rapportagevoorschriften en normen, zoals EU-IFRS, Solvency II en GRI 207.

BREED GEDRAGEN

Het fiscale beleid van Achmea is goedgekeurd door de Raad van Bestuur van Achmea. Dit beleid wordt uitgedragen binnen de hele organisatie, zodat we er ook naar handelen.

2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

A. 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 wel/niet geoorloofd vinden en hoe we de relatie met de belastingautoriteiten zien. Dit beleid wordt uitgedragen binnen de hele organisatie om ervoor te zorgen dat we er ook naar handelen.

Uitgangspunt is dat wij voldoen aan de fiscale wet- en regelgeving en ons fiscaal beleid. Hierbij voert Fiscale Zaken de regie om zeker te zijn dat wij een verantwoord belastingbetaler zijn en hieraan voldoen.

Toetsingskader

Toetsing aan ons fiscaal beleid geschiedt op basis van de volgende objectieve vragen¹:

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?

Als deze vier vragen niet allemaal bevestigend kunnen worden beantwoord, dient de transactie te worden (her)overwogen 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 inkleuren en meewegen in de vast te leggen conclusie over toepasselijkheid van het fiscaal beleid op de (voorgenomen) transactie.

B. BEHEERSING VAN FISCAAL RISICO

Fiscale risico

Het fiscale 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

De fiscale functie wordt uitgeoefend door Fiscale Zaken. Fiscale Zaken maakt onderdeel uit van Groep Financiën en legt verantwoording af aan de CFO en RvB van Achmea. Op hoofdlijnen is Fiscale Zaken verantwoordelijk voor een goede kennis van de (voorgenomen) fiscale wetgeving en de impact op Achmea. Deze kennis zet zij intern en extern (met name richting de Belastingdienst) in om te zorgen voor een goede en beheersbare fiscale positie van Achmea.

¹ Deze vragen zijn gebaseerd op het toetsingskader voor Tax Principles zoals opgesteld door de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs.

2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

De verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken betreft een ketenregierol. Vanuit deze rol houdt Fiscale Zaken regie 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. Hierbij is Fiscale Zaken als eerste lijn verantwoordelijk voor het beheer van het Tax Control Framework ('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:

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

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

Tax Accounting & Compliance

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

VPB Advies

Het team VPB Advies 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 kansen 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 team Loonheffing & Renseignering 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.

In een beperkt aantal bijzondere situaties is de rol en verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken afwijkend van de bovenbeschreven hoofdlijn. Het betreft de situaties van de grote geldstromen die Achmea beheert ten behoeve van derden en de buitenlandse bedrijfsonderdelen (OpCo's).

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). Dit raakt niet de fiscale positie van Achmea, noch zijn het 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.

2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

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. Fiscale Zaken ziet toe op de naleving van het fiscale beleid, ondersteunt en adviseert het 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 er op 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 eindverantwoordelijkheid voor de Fiscale Functie ligt bij Fiscale Zaken;
- De statutaire verantwoordelijkheid van de directie blijft onverkort van toepassing.
- De uitvoering van de operationele activiteiten (primaire processen) zijn belegd bij de verschillende organisatieonderdelen;
- De proces eigenaren zijn ook eigenaar van de resterende fiscale risico's en de bijbehorende controls binnen deze processen;
- Fiscale Zaken beheerst de fiscale positie vanuit groeps perspectief, 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 financiële 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 Groep Financiën en de CFO van Achmea. Ook wordt de aangifte vennootschapsbelasting jaarlijks voor de indiening inhoudelijk met 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 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 rapportage wordt besproken in zowel de Raad van Bestuur (ieder kwartaal) als de Audit & Risk Committee (minimaal eens per jaar).

Als onderdeel van de hierboven genoemde diensten stelt Fiscale Zaken zich ten doel het fiscale bewustzijn binnen de hele groep te vergroten, niet alleen op managementniveau maar bij 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 ('risk appetite') 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 en binnen het fiscaal beleid. De risicobereidheid ten aanzien van belastingen is vastgelegd in het fiscaal risicoregister en wordt jaarlijks gemonitord en indien nodig bijgesteld. Hierbij maken wij 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 genomen is, dus het risico vóór uitvoering van beheersmaatregelen. Een netto risico is een risico nadat het effect van beheersmaatregelen in acht genomen is, dus het resterende risico na uitvoering van beheersmaatregelen. Deze beheersmaatregelen zijn opgenomen in ons TCF. Als het netto risico hoger is dan onze risk appetite, moeten aanvullende beheersmaatregelen worden vastgesteld. Geconstateerde schendingen worden conform het incidentenbeleid hersteld.

2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

Risicobeheer

Onze governance structuur is gebaseerd op het “three lines of defense model”. De lijn organisatie (de eerste verdedigingslijn) 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.

In het fiscale risicobeheer wordt de rol in de eerste lijn vervuld door Fiscale Zaken. 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 bedrijfsonderdelen aangeleverde gegevens. 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 bedrijfsonderdelen 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 tweede lijnfunctie wordt vervuld door de stafafdeling Compliance van Achmea. De tweede lijn ondersteunt Fiscale Zaken in het uitvoeren van strategische, tactische en operationele risico analyses. Ieder jaar worden risk assessments uitgevoerd op de fiscale processen en activiteiten van Fiscale Zaken. Naar aanleiding van de assessments worden key risks en key controls vastgesteld waarop ieder kwartaal testactiviteiten worden uitgevoerd en gerapporteerd. Ieder kwartaal worden test resultaten 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. Indien een onderzoeksrapport van Internal Audit verbeterpunten oplevert, wordt hier door Fiscale Zaken opvolging aan gegeven. De voortgang op deze verbeterpunten wordt gemonitord en verantwoord in de eerder genoemde kwartaalrapportage aan de Raad van Bestuur en het Audit & Risk Committee.

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 website².

C. STAKEHOLDER ENGAGEMENT

Ons uitgangspunt is om op een duurzame manier waarde te creëren voor klanten, medewerkers, (business)partners, aandeelhouders en toezichthouders. 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 de belasting positie van onze stakeholders wordt bewaakt.

² <https://www.achmea.nl/-/media/achmea/documenten/duurzaam/klokkenluidersregeling-achmea.pdf>

2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

Een goede relatie met toezichhouders zoals de Belastingdienst is essentieel. Wij onderhouden continu een transparante en actuele communicatie met de Belastingdienst. Sinds 2020 vallen wij als zogenaamde “Top 100 post” onder het nieuwe Toezicht door de Belastingdienst. In dat kader heeft de Belastingdienst per 30 juni 2021 een “Individueel Toezichtplan” (ITP) opgesteld. Het ITP is een doorontwikkeling van het 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 werkrelatie tussen ons en de Belastingdienst centraal. Onderdeel van de werkrelatie 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. Jaarlijks vindt minimaal één overleg op het hoogste management niveau plaats.

Ook met andere toezichhouders, DNB en de externe accountant, onderhoudt Fiscale Zaken direct dan wel indirect contact. Onder andere 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, Dufas³, 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 maakt Achmea onderdeel uit van verschillende fiscale benchmarks zoals die van het Verbond van Verzekeraars en van de VBDO⁴.

Via het Verbond van Verzekeraars zijn wij gesprekspartner voor Ministeries en de Belastingdienst om ook voor de toekomst uitvoerbare en voor alle partijen duurzame en relevante wet- en regelgeving te bepalen.

Als een van Nederlands grootste ondernemingen zijn wij lid van VNO-NCW. VNO-NCW heeft een Tax Governance Code opgesteld voor beursgenoteerde ondernemingen. Wij vinden het vanzelfsprekend dat ook Achmea zich committeert aan deze Tax Governance Code en de ambities van deze Code ondersteunt. Voorts zijn medewerkers van Fiscale Zaken gehouden de gedragscodes na te leven van de fiscale beroepsorganisatie(s) waaraan zij zijn verbonden.

D. RELATIE MET DE BUSINESS/DUURZAAMHEID

Wij willen bijdragen aan een gezonde, veilige en toekomstbestendige samenleving. Het afdragen van belastingen is een belangrijke pijler waar een duurzame samenleving op steunt. Het is vanzelfsprekend dat wij aan al onze belastingverplichtingen voldoen. Dit is de kern van ons fiscaal beleid.

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 de keuzes die wij hier maken op het vlak van goed werkgeverschap en goed opdrachtgeverschap bijdragen aan een verantwoordelijk 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 afgesloten CAO voor 2022 en 2023 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.

³ Dutch Fund and Asset Management Association

⁴ Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling.

2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

E. FISCALE PLANNING BIJ INVESTMENTS

Bij de fiscale planning hanteren wij de volgende belangrijkste uitgangspunten.

- a) De winst moet worden belast tegen een verantwoord tarief: Dit betekent dat wij geen structuren gebruiken die alleen als doel hebben om de effectieve belastingdruk te verlagen. Als we betrokken zijn bij investeringen in (of via) ontwikkelingslanden, betekent dit dat die investeringen niet mogen leiden tot een lagere belastingafdracht in deze landen; en
- b) De bedrijfseconomische realiteit van een transactie is leidend: De winst wordt belast daar waar de winstgevende activiteit plaatsvindt. Sommige investeringstransacties in het buitenland kunnen aanleiding geven tot dubbele of zelfs meervoudige heffing over dezelfde winst. In dat geval zullen wij door middel van fiscale planning deze onnodige belastingkosten zoveel mogelijk voorkomen.

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

F. 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 regierol 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.

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

3.1 ONTWIKKELINGEN EN WETSWIJZIGINGEN

Fiscale controle, afstemming en risk management

- Fiscale Zaken heeft afgelopen jaren de fiscale governance aangescherpt. Als sluitstuk heeft Internal Audit (derde lijn) in 2021 een assurance controle afgerond voor de vennootschapsbelasting, de dividendbelasting, de BTW en de renseignering. Voor zover deze controles tot verbeterpunten hebben geleid, zijn deze opgevolgd.
- In 2021 is de Belastingdienst geïnformeerd over het TCF met betrekking tot de vennootschapsbelasting en de loonheffing. In dat kader heeft de Belastingdienst ook gesproken met de tweede en derde lijn.
- Het TCF voor de loonheffingen van een van de bedrijfsonderdelen is in detail voorgelegd aan de Belastingdienst, die hierop gereflecteerd heeft.
- Wij hebben een afspraak met de Belastingdienst gemaakt over de aanvaardbaarheid van de onbelaste vaste kostenvergoedingen aan eigen personeel voor de komende jaren. Ook hebben we een afspraak gemaakt met de Belastingdienst over de fiscale behandeling van het klimaatbudget van € 2.500 netto dat is vastgelegd in onze CAO.
- Wij hebben de Belastingdienst verzocht om een afspraak (advance pricing agreement) te maken over de verrekenprijzen voor interne dienstverlening door holdingstaven en servicecenters over de jaren 2018 en 2019. Omdat we geen overeenstemming konden bereiken over de randvoorwaarden hebben wij het verzoek ingetrokken.
- De aangiftes voor de BTW, assurantiebelasting, dividendbelasting en loonheffing zijn in 2021 tijdig ingediend en betaald. Voor de vennootschapsbelasting is de aangifte 2020 van onze fiscale eenheid op 25 oktober 2021 ingediend. Voor de jaren tot en met 2017 zijn de definitieve aanslagen vennootschapsbelasting door de Belastingdienst opgelegd.
- In 2021 is, evenals in 2020, door ons geen gebruik gemaakt van NOW-noodsteun, uitstel van betaling van belasting of andere fiscale (Corona) steunmaatregelen. Als verantwoord belastingbetaler en vanuit onze positie in de maatschappij maakt Achmea geen gebruik van deze faciliteiten, ook al waren wij daar wel toe gerechtigd.
- De Belastingdienst heeft het ITP met ons gedeeld. Hierin is een aantal toezicht- en uitvoeringsactiviteiten uiteengezet voor het jaar 2021 en verder. In 2021 zijn de eerste activiteiten afgerond. Een aantal uitgevoerde activiteiten geeft tevens input voor nieuwe activiteiten die in de planning voor 2022 en verder zijn toegevoegd. De planning heeft in die zin een dynamisch karakter.

Regelgeving en jurisprudentie

- De EU-richtlijn inzake 'mandatory disclosure' ('DAC 6') verplicht intermediairs (belastingadviseurs, advocaten etc.) om mogelijke agressieve grensoverschrijdende fiscale planningsconstructies te melden bij de belastingautoriteiten. De wetgeving die Nederland op basis van deze richtlijn heeft geïmplementeerd is per 1 januari 2021 in werking getreden. Bij een van de bedrijfsonderdelen is in het eerste kwartaal van 2021 een melding gedaan door de intermediair die advies heeft uitgebracht op een mogelijke herstructurering in de grote geldstroom. Fiscale Zaken heeft de (Achmea) bestaande grensoverschrijdende structuren beoordeeld en is tot de conclusie gekomen dat er geen transacties zijn die hieraan voldoen en moeten worden gemeld. Voor de verdere continue monitoring is een key control binnen het bestaande TCF ingericht en zijn door Fiscale Zaken awareness sessies georganiseerd.
- Door recente ontwikkeling in de rechtspraak is onze dienstverlening aan pensioenfondsen mogelijk toch vrijgesteld van btw. Dit kan (met terugwerkende kracht) leiden tot een lagere pro rata teruggaaf voor Achmea. Deze rechtsvraag ligt sinds kort voor bij het Europese Hof van Justitie en het zal enige tijd duren voordat dit duidelijk wordt.
- In verband met mogelijke strijdigheid met het EU-recht wordt per 1 januari 2022 de verrekening van dividendbelasting beperkt tot de in een jaar verschuldigde vennootschapsbelasting. Dit is met name van belang in verlies situaties. De niet verrekenende voorheffingen worden doorgeschoven naar een later jaar. Wij hebben jaarlijks € 20 - 25 m aan Nederlandse dividendbelasting die verrekend kan worden met de vennootschapsbelasting. In jaren van fiscaal verlies zal de voorheffing gestald worden in plaats van direct terug ontvangen.
- De OESO heeft in december de regels voor een wereldwijde minimum belastingtarief voor multinationals van 15% gepubliceerd. De EU zal deze regels overnemen, met een belangrijke aanvulling dat deze regels op nationaal niveau moeten worden toegepast. Toepassing van een nieuw stelsel naast de bestaande vennootschapsbelasting zal naar verwachting leiden tot een verdere administratieve lastenverzwaring. Het is onzeker of ziektekostenverzekeraars volgens het OESO voorstel en de EU richtlijn vrijgesteld zijn⁵ waardoor ook de voor de vennootschapsbelasting vrijgestelde zorgverzekeraars mogelijk te maken krijgen met een heffing over de winst.
- Met ingang van 1 januari 2022 zijn de regels omtrent de verliescompensatie aangepast. Er geldt zowel een verruiming als een beperking ten opzichte van de oude systematiek. De termijn voor de voorwaartse verliesverrekening vervalt. Fiscale verliezen kunnen

⁵ Inmiddels heeft de EU in de laatste concept richtlijn (april 2022) ook een vrijstelling opgenomen voor vrijgestelde ziektekostenverzekeraars. Deze richtlijn is nog niet definitief vastgesteld.

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

hierdoor onbeperkt in de tijd worden verrekend met toekomstige fiscale winsten (verruiming). Daarentegen mag niet meer de volledige toekomstige fiscale jaarwinst worden benut, maar een deel, te weten € 1 m verhoogd met 50% van de fiscale winst voor zover deze de € 1 m overstijgt (beperking).

- Met ingang van 2022 is het tarief voor de vennootschapsbelasting verhoogd van 25% naar 25,8%. Dit leidt voor ons in 2021 gegeven de per saldo latente belastingvordering tot een incidenteel voordeel (zie onder par. 3.2)
- De Staatssecretaris heeft in een Kamerbrief aangekondigd akkoord te gaan met de toepassing van de lage WW-premie bij tijdelijke uitbreidingen van de arbeidsovereenkomst. Vanwege de CAO-afspraken van Achmea over aanpassing van de contracturen en de tijdelijke uitbreidingsmogelijkheden in arbeidsovereenkomsten, was dit een belangrijk besluit van de Staatssecretaris voor Achmea.

3.2 JAAR 2021 IN CIJFERS

In de volgende paragraaf wordt een toelichting gegeven op de belasting die wij afdragen aan de belastingautoriteiten. De bedragen in de tabellen luiden in € miljoenen.

Vennootschapsbelasting

De vennootschapsbelasting (VPB) is een belasting die door Achmea is verschuldigd.

Onze jaarrekening geeft een uitgebreide toelichting op de fiscale positie van de hele groep⁶. Een deel van de informatie in de jaarrekening is hierna opgenomen.

Effectieve belastingdruk 2021

De effectieve belastingdruk is gelijk aan de verschuldigde belasting in de verlies- en winstrekening uitgedrukt in een percentage van de commerciële winst vóór belastingen. Dit percentage wijkt doorgaans af van het nominale percentage (in Nederland 25%). 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 vennootschapsbelasting. Hierdoor kan het voorkomen dat de commerciële winst bestanddelen bevat die volgens de Wet vennootschapsbelasting zijn vrijgesteld van belasting, of andersom, dat bestanddelen commercieel niet in de verlies- en winstrekening worden verantwoord, maar via het vermogen, terwijl deze bestanddelen wel in het fiscale resultaat worden opgenomen (permanente verschillen). Andere oorzaken waardoor verschillen kunnen ontstaan zijn bijvoorbeeld correcties in voorgaande jaren of aanpassing van de waardering van de latente belastingpositie als gevolg van tariefwijzigingen.

⁶ Geconsolideerde jaarrekening 2021, toelichting 15 en 25.

RECONCILIATIE EFFECTIEF BELASTINGBEDRAG

€ MILJOEN

	2021	2020
Resultaat voor belasting	585	630
Tarief vennootschapsbelasting in Nederland	25,0%	25,0%
Vennootschapsbelasting waarop het tarief van de Nederlandse vennootschapsbelasting is toegepast	146	158
Effect van belastingtarieven in buitenlandse jurisdicties	-3	-1
Belastingeffect op:		
Niet-aftrekbare kosten	3	-1
Van belasting vrijgestelde inkomsten	-4	-62
Deelnemingsvrijstelling	-1	-6
Niet-gewaardeerde verliezen	9	11
Overige	-14	-19
Reguliere (tijdelijke) verschillen	-7	-77
Tariefwijzigingen	-19	-92
Effectief belastingbedrag	117	-12

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

De effectieve belastingdruk over 2021 bedraagt per saldo 19,9% (2020: -1,8%). De belangrijkste afwijkingen tussen de vennootschapsbelasting op basis van het Nederlandse tarief (€ 146 m) en het effectieve belastingbedrag (€ 117 m) zijn:

- Een groot deel van de activiteiten van Achmea bestaat uit het verzekeren van ziektekosten. Zolang de winsten uit deze activiteiten alleen worden aangewend ten bate van instellingen voor de volksgezondheid, zijn deze vrijgesteld voor de vennootschapsbelasting. Bij Achmea is deze vrijstelling van toepassing. In 2021 leidt dit tot een lagere VPB last van € 4 m;
- Met de activiteiten in het buitenland zijn fiscale verliezen gerealiseerd die niet zijn gewaardeerd. Dit leidt tot niet verrekende negatieve resultaten en een hogere VPB last van € 9 m;
- Als gevolg van de tariefswijziging voor de winstbelasting in 2021 is de waardering van de latenties aangepast. Een deel van deze aanpassing loopt via het resultaat. Dit leidt tot een lagere VPB last van € 19 m. Het grootste deel van het effect wordt veroorzaakt door de tariefswijziging in Nederland;
- Zowel in 2015 als in 2019 heeft Achmea perpetuele leningen afgesloten. De betaalde vergoeding op deze leningen wordt rechtstreeks ten laste van het vermogen gebracht, maar deze is wel fiscaal aftrekbaar. Dit leidt tot een lagere VPB last van € 14 m (onderdeel van post overige).

De vennootschapsbelasting in de Winst- en verliesrekening bestaat uit huidige (= acute) en latente belastingen. Vennootschapsbelasting wordt opgenomen in de Winst- en verliesrekening tenzij deze betrekking heeft op posten opgenomen onder Totaal eigen vermogen. In dit laatste geval worden deze posten netto (na belasting) opgenomen onder Totaal eigen vermogen.

In onderstaand overzicht is de vennootschapsbelasting in de Winst- en verliesrekening uitgesplitst in een acute- en latente belasting.

UITSPLITSING ACUTE EN LATENTE VENNOOTSCHAPSBELASTING	€ MILJOEN	
	2021	2020
Acute belasting		
Huidig boekjaar	103	221
Onder voorzien in voorgaande boekjaren	2	
	105	221
Latente belasting		
Herkomst en afwikkeling van tijdelijke verschillen	12	-233
	12	-233
Totale vennootschapsbelasting in de Winst- en verliesrekening	117	-12

Latente belasting

In de jaarrekening van Achmea is een post latente belasting opgenomen. Het gaat hierbij om vorderingen dan wel schulden die nog niet bestaan, maar waarvan het zeer waarschijnlijk is dat deze op termijn zullen ontstaan.

Latente belastingen worden veroorzaakt door verschillen in commerciële en fiscale waarderingsgrondslagen. Als gevolg van deze 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.

Bij Achmea zien de latenties voor het grootste deel op de verschillen in waarderingsvoorschriften voor beleggingen en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten. Het verschil in de commerciële en fiscale waardering van de beleggingen leidt per saldo tot een latente belastingsschuld en het verschil van waardering van de verzekeringsverplichtingen leidt per saldo tot een latente belastingvordering.

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

De mutaties in latente belastingvorderingen en -verplichtingen gedurende het boekjaar 2021 kunnen als volgt worden gespecificeerd en toegelicht:

UITSPLITSING ACUTE EN LATENTE VENNOOTSCHAPSBELASTING				€ MILJOEN
	BALANS PER 1 JANUARI 2021	OPGENOMEN IN RESULTAAT	OPGENOMEN IN EIGEN VERMOGEN	BALANS PER 31 DECEMBER 2021
Immateriële activa	-8	2		-6
Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik en bedrijfsmiddelen	-25	10	5	-10
Beleggingen	-2.366	496	-9	-1.879
Verplichtingen gerelateerd aan verzekeringscontracten	2.972	-501	-2	2.469
Overige voorzieningen	-17	-8	8	-17
Afschrijving	2	-1		1
Financiële verplichtingen	27	-64		-37
Te verrekenen verliezen	10	-3		7
	595	-69	2	528
Omvat:				
Latente belastingvorderingen				560
Latente belastingverplichtingen				32

In het Belastingplan 2022 is besloten om het vennootschapsbelastingtarief in Nederland per 1 januari 2022 van 25% naar 25,8% te verhogen. Door Achmea is een inschatting gemaakt van de impact van deze tariefswijziging op de latente belastingposities en hierbij zijn verwachte toekomstige realisaties aan specifieke boekjaren toegerekend. De tariefswijziging leidt in 2021 tot een bate in het resultaat 2021 van €25 miljoen en een onttrekking uit het eigen vermogen van €8 miljoen.

De gebruikte belastingtarieven voor het berekenen van de latente belastingvorderingen en -verplichtingen verschillen per belastinggebied en lagen zowel in 2021 als in 2020 tussen 10% en 36%. Het belastinggebied met het grootste resultaat en belastingaandeel betreft Nederland.

Een bedrag van €509 miljoen (2020: €626 miljoen) binnen Latente belastingvorderingen en -verplichtingen wordt naar verwachting over meer dan twaalf maanden na balansdatum afgewikkeld. Een bedrag van €59 miljoen (2020: €60 miljoen) aan latente belastingvorderingen uit hoofde van fiscale verliezen uit voorgaande jaren is niet gewaardeerd. Voor deze verliezen is het niet waarschijnlijk dat er toekomstige fiscale winst beschikbaar zal zijn waarmee het tijdelijke verschil kan worden verrekend. De opgenomen latente belastingvorderingen met betrekking tot de verrekenbare verliezen uit voorgaande jaren zijn gewaardeerd op basis van de vigerende wetgeving.

Resultaten binnen de Nederlandse Zorgverzekeringsactiviteiten worden verantwoord als niet-belastbare resultaten conform huidige fiscale wetgeving. De belastingvrijstelling is van toepassing voor zover deze resultaten niet worden uitgekeerd. Wanneer de resultaten deels of volledig worden uitgekeerd, zijn de jaarresultaten van het Nederlandse Zorgverzekeringsstelsel niet langer vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De jaarresultaten zijn dan belastbaar met het op dat moment vigerende vennootschapsbelastingtarief.

Belastingvoorzieningen

Het kan onzeker zijn hoe een specifieke bepaling binnen de fiscale wetgeving van toepassing is op een bepaalde transactie of situatie. Bij de berekening van de actuele vennootschapsbelastingpositie is rekening gehouden met dergelijke onzekerheden. De belastingvoorziening voor de Nederlandse bedrijfsonderdelen ziet met name op mogelijk niet-verrekenbare buitenlandse bronbelasting en (deels) niet aftrekbare liquidatieverliezen. Voor de buitenlandse bedrijfsonderdelen is een voorziening getroffen voor bronbelasting. De daadwerkelijk acute vennootschapsbelasting kan daarom leiden tot andere kasstromen uit hoofde van de fiscale positie.

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

Landenoverzicht winstbelasting

In onderstaand overzicht is een aantal gegevens voor de winstbelasting per land opgenomen. Deze gegevens overleggen wij aan de Belastingdienst. Uit het overzicht volgt dat wij in 2021 een bedrag van € 59 m aan winstbelasting hebben afgedragen aan de belastingautoriteiten.

€ MILJOEN											
Land	Hoofdactiviteit	Inkomen niet gelieerde partijen	Inkomen gelieerde partijen	Totaal	Winst (verlies) vóór winstbelasting	Betaalde winstbelasting (op kasbasis)	In de jaarrekening opgenomen winstbelasting over 2021	Gestort kapitaal	Aantal personeelsleden o.b.v. 34-urige werkweek	Materiele activa dan geldmiddelen of kas-equivalenten	Effectief belastingtarief
Nederland	Verzekeren van: Ziektekosten; Schade en inkomen; Pensioen- en leven	18.753,1	13,4	18.766,5	537,5	49,6	104,0	11.357,0	11.895	422,1	18,5%
Griekenland	Verzekeren van Schade en pensioen- en Leven	361,7	5,3	367,0	45,0	9,6	7,0	109,0	1.284	31,9	27,7%
Turkije	Schadeverzekeringen	235,5	0,0	235,5	13,0	3,9	2,0	5,5	814	9,1	25,6%
Slowakije	Schadeverzekeringen	608,0	1,0	609,0	27,0	-4,1	4,0	43,6	703	10,6	13,4%
Australie	Schadeverzekeringen	43,9	0,0	43,9	-17,0	0,0	0,0	124,1	104	0,6	---
Overig		4,1	0,0	4,1	-21,0	0,0	0,0	0,0	24	0,0	---
Totaal		20.006,3	19,7	20.026,0	584,5	59,0	117,0	11.639,2	14.824	474,3	19,9%

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 belaste versus vrijgestelde omzet in aftrek. Dit wordt de pro rata benadering genoemd.

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.

€ MILJOEN			
Land	Afgedragen BTW	Niet aftrekbare BTW op algemene kosten	Totale BTW druk
Nederland	40,1	87,3	127,4
Griekenland	1,8	11,4	13,2
Turkije	nvt	1,5	1,5
Slowakije	nvt	2,8	2,8
Australie	4,4	nvt	4,4
Overig	0	0	0
Totaal	46,3	103	149,3

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

Assurantiebelasting

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

Onderstaand overzicht geeft weer hoeveel assurantiebelasting wij in 2021 aan de belastingautoriteiten hebben afgedragen.

Land	€ MILJOEN
	Afgedragen assurantiebelasting
Nederland	571,5
Griekenland	49,9
Turkije	9,2
Slowakije	2,5
Australie	5,5
Overig	0
Totaal	638,6

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)-eindhellingen 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.

Land	€ MILJOEN			
		Afgedragen door de werkgever	Afgedragen door de verzekeraar of bank	
			Totaal	
Nederland		388,5	412,2	800,7
Griekenland		15,7	nvt	15,7
Turkije		7,1	0,3	7,4
Slowakije		9,9	0	9,9
Australie		3,3	nvt	3,3
Overig		0	0	0
Totaal		424,5	412,5	837

3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2021

Totale belastingbijdrage Achmea

In onderstaand overzicht is onze totale belastingbijdrage in 2021 weergegeven. Deze bijdrage bevat zowel de belasting:

- die op Achmea drukt als onderdeel van onze bedrijfskosten (€ 260 m), als
- die ten behoeve van derden is ingehouden en afgedragen.

Land	€ MILJOEN Totaal bijdrage belastingen
Nederland	1.549
Griekenland	88
Turkije	22
Slowakije	11
Australie	13
Overig	0
Totaal	1.684

4. DOELEN NA 2021

Met onderliggend rapport geven wij invulling aan onze ambitie om transparant over belastingaangelegenheden te communiceren. De ambitie is om de rapportage in de komende jaren verder uit te breiden.

Voor de jaren na 2021 zien wij de volgende belangrijke doelen op belastinggebied:

- De fiscale governance dient te worden onderhouden en verder te worden aangescherpt. Het TCF zal verder binnen de organisatie worden uitgerold en worden toegelicht aan de Belastingdienst. Belangrijk hierbij is dat wij laten zien dat het geheel aan fiscale beheersmaatregelen werkt en evolueert;
- In 2020 hebben wij het programma 1Finance opgestart. Doel van dit programma is om in 2025 een volledig data gedreven verzekeraar te zijn. Als onderdeel van dit programma worden de belangrijkste bestaande fiscale processen verder geautomatiseerd en zullen nieuwe processen (voortvloeiend uit nieuwe wetgeving) worden geïntegreerd. Ander onderdeel binnen dit programma is de ontwikkeling van vaardigheden op het gebied van data/data tooling bij medewerkers, waaronder die van Fiscale Zaken;
- In 2023 zal de OECD Pillar 2 directive in werking treden. Dit voorstel introduceert een mondiale minimale belasting op winst met een effectief belasting tarief van 15%. Deze 15% wordt vastgesteld aan de hand van waarderingsregels die afgeleid zijn van IFRS. Daarnaast dient Achmea als verzekeraar per 1 januari 2023 haar IFRS jaarverslaggeving te baseren op IFRS 9 en 17 welke nieuw grondslagen voorschrijven voor de waardering van verzekeringscontracten en financiële instrumenten. Deze wijzigingen in de IFRS-verslaggeving kunnen impact hebben op de waardering van de Deferred Tax Assets en Liabilities. In 2022 zal intern worden gerapporteerd op zowel de oude IFRS grondslagen als op de nieuwe IFRS grondslagen. Samen met de nieuwe Pillar 2 waarderingsregels vormt dit een uitdagende veranderende omgeving voor de fiscale verslaggeving.

5. BIJLAGE GRI INDEX

INDEX		FR: FISCALE RAPPORTAGE
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	Goedgeuring 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 b. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a ii	Inbedding van het fiscale beleid binnen de organisatie	FR: par 2 b. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a iii	Beschrijving van het fiscaal risico beleid	FR: par 2 b. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a iv	Toetsing van de naleving van fiscale beleid	FR: par 2 b. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 b	Klokkenluidersbeleid	FR: par 2 b. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 c	Beschrijving van assurance proces voor belastingen	Jaarrapport 2021, bijlage A (GRI 102-56)
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 c. Stakeholder engagement
207-3 ii	Aanpak van beïnvloeding van beleid inzake belastingen	FR: par 2 c. Stakeholder engagement
207-3 iii	Proces voor het inwinnen en in acht nemen van de standpunten en wensen van (externe) stakeholders	FR: par 2 c. Stakeholder engagement
207-4 Landenrapport		
207-4 a	Overzicht van jurisdicties waar groepsonderdelen zijn gevestigd	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b	Voor iedere jurisdictie de volgende gegevens	
207-4 b i	Namen van de gevestigde vennootschappen	Jaarrekening: Geconsolideerd toelichting 13 en Enkelvoudig, toelichting 32
207-4 b ii	Hoofdactiviteiten	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b iii	Aantal werknemers	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b iv	Inkomen van derden	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b v	Inkomen uit intra group transacties met andere jurisdicties	Niet vermeld
207-4 b vi	Winst voor belastingen	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b vii	Materiële activa andere dan geldmiddelen en kasequivalenten	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b viii	Betaalde winstbelasting	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b ix	In de jaarrekening opgenomen winst	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 b x	Toelichting op het verschil tussen het nominale tariefen de "effective tax rate".	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
207-4 c	Periode waarover verslaglegging is gedaan.	FR: par 3.2 Jaar 2021 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 Jaar 2021 in cijfers
2.3.3	Afdrachten van bij klanten in rekening gebrachte belastingen	FR: par 3.2 Jaar 2021 in cijfers
2.3.4	Industriegerelateerde en andere belastingen of betalingen aan overheden.	Niet van toepassing
2.3.5	Significante onzekere belastingposities	FR: par 2 b. Beheersing van fiscaal risico
2.3.6	Overicht van intercompany schulden	Niet vermeld