



INFORMACJA O REALIZOWANEJ
STRATEGII PODATKOWEJ
TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH PZU SA
ZA 2020 ROK



PODSTAWA PRAWNA I CEL SPORZĄDZENIA INFORMACJI

Sporządzenie i podawanie do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej (dalej: Informacja) za dany rok podatkowy stanowi realizację obowiązku, wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: Ustawa o CIT).

Niniejsza Informacja dotyczy realizacji strategii podatkowej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (dalej: TFI PZU) w roku podatkowym 2020.

Celem Informacji jest przedstawienie najważniejszych danych o realizowanej przez TFI PZU strategii podatkowej.

Niniejszy dokument zawiera w szczególności informacje w zakresie:

- a. procesów i procedur dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- b. realizacji przez TFI PZU obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- c. raportowania schematów podatkowych,
- d. transakcji z podmiotami powiązanymi,
- e. dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- f. złożonych wniosków do organów podatkowych,
- g. rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową,
- h. działań restrukturyzacyjnych.



INFORMACJA O TFI PZU I STRATEGII PODATKOWEJ TFI PZU

TFI PZU wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA. Właścicielem 100% akcji TFI PZU jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA). W roku 2020 TFI PZU nie należało do Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU (którą tworzą PZU SA jako spółka dominująca oraz spółki zależne).

TFI PZU prowadzi działalność na rynku funduszy inwestycyjnych. Jest jednym z największych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce pod względem wartości zarządzanych aktywów.

Podstawowym przedmiotem działalności TFI PZU jest:

- tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi oraz reprezentowanie ich wobec osób trzecich zgodnie z Ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
- doradztwo inwestycyjne.

TFI PZU oferuje produkty i usługi dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Prowadzi również programy inwestycyjno-oszczędnościowe obejmujące:

- Indywidualne Konta Emerytalne;
- Pracownicze Plany Oszczędnościowe;
- Pracownicze Programy Emerytalne;
- Pracownicze Plany Kapitałowe;
- Zakładowe Programy Inwestycyjne;
- Grupowe Plany Emerytalne, w ramach których dostępne są w szczególności Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

Działalność TFI PZU podlega szeregowi szczególnych regulacji, w tym m.in. Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, jak również nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

TFI PZU dochowuje wszelkich starań w celu prawidłowego wypełniania spoczywających na nim obowiązków regulacyjnych. W szczególności TFI PZU dba o rzetelne, prawidłowe i terminowe rozliczanie zobowiązań podatkowych oraz podejmuje wszelkie możliwe działania w celu unikania sytuacji, które mogłyby prowadzić do nadużycia prawa podatkowego. Decyzje biznesowe TFI PZU każdorazowo podejmowane są z uwzględnieniem oceny ryzyka podatkowego.

Strategia podatkowa wypracowana przez TFI PZU ustanawia najważniejsze standardy i zasady zarządzania kwestiami podatkowymi, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym. Wśród naczelných zasad, zgodnie z którymi TFI PZU realizowało swoje obowiązki podatkowe oraz zarządzało ryzykiem podatkowym, należy wskazać terminowość, transparentność oraz otwartość na współpracę z organami podatkowymi. Główną zasadą, którą kierowało się TFI



PZU, był brak akceptacji na świadome podejmowanie ryzyka podatkowego, zarówno w kontekście działań podatkowych, jak i biznesowych. Działania te podejmowane były przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi, tj.:

- a) przejrzysty podział ról i odpowiedzialności poszczególnych jednostek w ramach struktury organizacyjnej TFI PZU,
- b) procedury wewnętrzne regulujące sposób postępowania i realizację obowiązków podatkowych lub zakres kontroli podmiotów, którym TFI PZU powierzyło wykonywanie obowiązków podatkowych,
- c) narzędzia informatyczne, uzgodnienia prawne oraz procesowe, które wspierały właściwe rozliczenia podatkowe,
- d) możliwości współpracy z ekspertami zewnętrznymi,
- e) możliwości współpracy z organami podatkowymi.

Jednym z najważniejszych obszarów realizowanej strategii podatkowej było również planowanie transakcji i zdarzeń, ich analiza podatkowa oraz rozpoznawanie obszarów szczególnej wrażliwości, które mogłyby rodzić ryzyka na gruncie przepisów prawa podatkowego.

TFI PZU nie zawierało transakcji mających na celu unikanie opodatkowania.



PROCESY I PROCEDURY DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO

W celu zapewnienia skutecznego zarządzania ryzykiem podatkowym TFI PZU wdrożyło i stosowało procedury dotyczące najbardziej newralgicznych obszarów podatkowych, w szczególności:

- 1) Procedurę kontroli procesów księgowych,
- 2) Procedurę regulującą zasady tworzenia i obiegu dokumentów księgowych własnych oraz obiegu dokumentów księgowych obcych,
- 3) Procedurę przekazywania danych finansowych stanowiących podstawę zamknięcia okresu sprawozdawczego oraz sporządzania raportów i sprawozdań finansowych,
- 4) Procedurę Cen Transferowych,
- 5) Procedurę identyfikowania i raportowania schematów podatkowych.

Ponadto TFI PZU wdrożyło wewnątrzgrupową Politykę podatkową określającą cele oraz zasady współdziałania podmiotów należących do Grupy PZU przy realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Nadrzędnym celem wdrożonej Polityki podatkowej Grupy PZU jest zapewnienie zgodności podejmowanych czynności z obowiązującymi przepisami prawa.

Ponadto, w celu zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, TFI PZU monitorowało zmiany otoczenia prawnego, wykładni prawa i linii interpretacyjnych wypracowanych w orzecznictwie i przez organy podatkowe, a w razie potrzeby, na bieżąco aktualizowało wdrożone wewnętrznie procesy i procedury w celu dostosowania podejmowanych działań i decyzji do obowiązujących przepisów prawa i potrzeb TFI PZU.



REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Ordynacja podatkowa (dalej: Ordynacja podatkowa), obowiązkiem podatkowym jest wynikająca z ustaw podatkowych nieskonkretyzowana powinność przymusowego świadczenia pieniężnego w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w tych ustawach.

TFI PZU dokonywało w roku 2020 szeregu rozliczeń podatkowych, wynikających z podejmowanych przez nie działań, na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego.

W roku podatkowym 2020, TFI PZU zrealizowało obowiązek podatkowy wynikający z art. 1a Ustawy o CIT – jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych.

TFI PZU identyfikowało i realizowało, zgodnie z przepisami i w wymaganym terminie, na podstawie ustaw, obowiązujących procedur i za pomocą wykwalifikowanego personelu, następujące obowiązki:

1. obowiązek podatkowy wynikający z art. 19a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług – jako podatnik podatku od towarów i usług;
2. obowiązek podatkowy wynikający z art. 31 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych – jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych;
3. obowiązek podatkowy wynikający z art. 21 Ustawy o CIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom.



RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH

TFI PZU identyfikuje i realizuje obowiązki podatkowe w zakresie raportowania schematów podatkowych. Ponadto, TFI PZU wdrożyło wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. W celu prawidłowego wypełniania obowiązku raportowania schematów podatkowych, w przedmiotowej procedurze wprowadzono zasady upowszechniania wśród pracowników wiedzy o obowiązkach związanych z występowaniem schematów podatkowych.

Poniżej przedstawione zostały informacje dotyczące rodzaju oraz liczby informacji o schematach podatkowych zgłoszonych przez TFI PZU do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w 2020 roku.

RODZAJ INFORMACJI		LICZBA INFORMACJI
1	MDR-3 Informacja o schemacie podatkowym dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych – schemat standaryzowany	1



TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Zgodnie z obowiązkami wynikającymi z przepisów zawartych w rozdziale 1a Ustawy o CIT, TFI PZU analizowało relacje i transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi pod kątem ich zgodności z regulacjami prawa podatkowego. W przypadku zawierania transakcji z podmiotami, które nie mają siedziby na terytorium Polski, TFI PZU weryfikowało zgodność tych transakcji pod kątem ich szczególnego zakresu dokumentowania.

Poniżej przedstawiamy wykaz przeprowadzonych w roku podatkowym 2020 transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej, wraz ze wskazaniem przedmiotu transakcji oraz nazwą podmiotu powiązanego, z którym transakcja została przeprowadzona.

PRZEDMIOT TRANSAKCJI	PODMIOT POWIĄZANY
usługi zarządzania funduszami inwestycyjnymi	<ul style="list-style-type: none">• PZU FIO Parasolowy z wydzielonymi subfunduszami• inPZU SFIO z wydzielonymi subfunduszami• PPK inPZU SFIO z wydzielonymi subfunduszami• PZU FIO Ochrony Majątku• PZU FIZAN Sektora Nieruchomości 2• PZU SFIO Universum• PZU FIZ Forte• PZU FIZAN BIS 1• PZU FIZAN BIS 2• PZU FIZ Akord• PZU FIZ Akcji Focus• PZU FIZ Medyczny• PZU FIZ Akcji Combo w likwidacji*• PZU FIZ Dynamiczny w likwidacji*• PZU FIZAN Sektora Nieruchomości* <p>(* na dzień sporządzenia niniejszej Informacji wykreślony z rejestru funduszy inwestycyjnych)</p>
usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	<ul style="list-style-type: none">• PZU SA• PZU Życie SA• LINK4 TU SA• TUW PZUW• Tower Inwestycje Sp. z o.o.
usługi ubezpieczeniowe	<ul style="list-style-type: none">• PZU SA



**premia inwestycyjna (świadczenie
w związku z lokowaniem środków
w funduszach inwestycyjnych)**

- PZU SA
- PZU Życie SA
- Fundacja PZU
- Ogrodowa Inwestycje Sp. z o.o.
- AB "LIETUVOS DRAUDIMAS"



DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

Zgodnie z art. 20s-20za Ordynacji podatkowej, za dobrowolną formę współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej dla celów niniejszej informacji uznaje się zawartą między podatnikiem a Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowę o współdziałanie w zakresie podatków pozostających we właściwości Krajowej Administracji Skarbowej.

TFI PZU nie zawarło z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s – 20za Ordynacji podatkowej.



WNIOSKI ZŁOŻONE DO ORGANÓW PODATKOWYCH

TFI PZU w roku podatkowym 2020 nie występowało do organów podatkowych z jakimkolwiek wnioskiem o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej,
- indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego,
- wiążącej informacji stawkowej,
- wiążącej informacji akcyzowej.



ROZLICZENIA PODATKOWE NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ

TFI PZU nie dokonywało rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w:

- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych,
- Obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej.



DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE

TFI PZU nie planowało ani nie podejmowało działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT w roku podatkowym 2020.