



**INFORMACJA O REALIZOWANEJ**

**STRATEGII PODATKOWEJ**

**inPZU SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY**

**OTWARTY**

**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 inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: **Fundusz**) w roku podatkowym 2020. Fundusz jest zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, które prowadzi działalność na rynku funduszy inwestycyjnych (dalej: **TFI PZU**).

Celem Informacji jest przedstawienie najważniejszych danych o realizowanej przez Fundusz 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 Fundusz 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 INPZU SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY I STRATEGII PODATKOWEJ FUNDUSZU**

Fundusz został utworzony, jest zarządzany oraz reprezentowany w stosunkach z osobami trzecimi przez TFI PZU, które wchodzi w skład grupy kapitałowej PZU SA. Właścicielem 100% akcji TFI PZU jest PZU SA. Fundusz i podmiot zarządzający funduszem, TFI PZU, nie są członkami Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU (którą tworzą PZU SA jako Spółka dominująca oraz spółki zależne).

Fundusz jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Wyłącznym przedmiotem działalności funduszu jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze proponowania nabycia jednostek uczestnictwa w określone w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe. Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r., w skład Funduszu wchodziły następujące Subfundusze:

- 1) inPZU Inwestycji Ostrożnych,
- 2) inPZU Obligacje Polskie,
- 3) inPZU Obligacje Rynków Wschodzących,
- 4) inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych,
- 5) inPZU Akcje Polskie,
- 6) inPZU Goldman Sachs ActiveBeta® Akcje Rynków Wschodzących
- 7) inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych
- 8) inPZU Goldman Sachs ActiveBeta® Akcje Amerykańskich Dużych Spółek
- 9) inPZU Akcje CEEplus
- 10) inPZU Puls Życia 2025
- 11) inPZU Puls Życia 2030
- 12) inPZU Puls Życia 2040
- 13) inPZU Puls Życia 2050
- 14) inPZU Puls Życia 2060

Fundusz prowadzi działalność inwestycyjną ze szczególnym uwzględnieniem interesu uczestników, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Fundusz jest zarządzany przez TFI PZU, które prowadzi działalność na rynku funduszy inwestycyjnych.

Działalność Funduszu oraz 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 w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

TFI PZU działając jako organ Funduszu dochowuje wszelkich starań w celu prawidłowego wypełniania spoczywających na nim obowiązków regulacyjnych. W szczególności TFI PZU dba o to,

aby Fundusz rzetelnie, prawidłowo i terminowo rozliczał zobowiązania podatkowe oraz podejmuje wszelkie możliwe działania w celu unikania sytuacji, które mogłyby prowadzić do nadużycia prawa podatkowego. Decyzje biznesowe TFI PZU dotyczące Funduszu każdorazowo podejmowane są z uwzględnieniem oceny Ryzyka podatkowego.

Strategia podatkowa wypracowana przez Fundusz oraz jego organ TFI PZU ustanawia najważniejsze standardy i zasady zarządzania kwestiami podatkowymi, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym. Wśród naczelnych zasad, zgodnie z którymi Fundusz realizował swoje obowiązki podatkowe oraz zarządzał ryzykiem podatkowym, należy wskazać terminowość, transparentność oraz otwartość na współpracę z organami podatkowymi. Główną zasadą, którą kierował się Fundusz 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 działającego jako organ Funduszu,
- b) procedury wewnętrzne regulujące sposób postępowania i realizację obowiązków podatkowych lub zakres kontroli podmiotów, którym TFI PZU jako organ zarządzający Funduszem 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.

Fundusz oraz TFI PZU działając jako jego organ, nie zawierał transakcji mających na celu unikanie opodatkowania.



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

W ramach prowadzonej działalności, w celu zapewnienia, by realizowane w TFI PZU procesy dotyczące Funduszu przebiegały zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i praktykami organów podatkowych, TFI PZU działając jako organ Funduszu 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, w celu zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, TFI PZU jako organ zarządzający Funduszem 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 Funduszu.



## 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.

Fundusz dokonywał w roku 2020 rozliczeń podatkowych, wynikających z podejmowanych przez niego działań, na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego.

TFI PZU jako organ Funduszu 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. 31 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych – jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. Obowiązek podatkowy wynikający z art. 21 Ustawy o CIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom.
3. Fundusz korzystał ze zwolnienia podmiotowego z podatku dochodowego od osób prawnych na podstawie art. 6 ust. 1 pkt 10 Ustawy o CIT.



## RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH

Fundusz i jego organ zarządzający TFI PZU identyfikuje i realizuje obowiązki podatkowe w zakresie raportowania schematów podatkowych. Ponadto, Fundusz i jego organ TFI PZU wdrożył 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 lub aktualizacji informacji o schematach podatkowych zgłoszonych przez Fundusz do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w 2020 roku.

RODZAJ INFORMACJI		LICZBA INFORMACJI
<b>1</b>	MDR-1 Informacja o schemacie podatkowym dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych – schemat standaryzowany	<b>2</b>
<b>2</b>	MDR-1 Informacja o schemacie podatkowym dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych – anulowanie zgłoszenia MDR 1	<b>1</b>
<b>3</b>	MDR-3 Informacja korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych – schemat standaryzowany	<b>1</b>



## TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Zgodnie z obowiązkami wynikającymi z przepisów zawartych w rozdziale 1a Ustawy o CIT, Fundusz i jego organ TFI PZU analizowały 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, Fundusz i TFI PZU jako jego organ weryfikowały zgodność tych transakcji pod kątem ich szczególnego zakresu dokumentowania.

Poniżej przedstawiamy wykaz przeprowadzonych 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
usługa zarządzania funduszem	<ul style="list-style-type: none"><li>TFI PZU SA</li></ul>
rozliczenie opłat funduszu	<ul style="list-style-type: none"><li>TFI PZU SA</li></ul>
prorowadzenie rachunku bankowego	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>
usługa depozytariusza funduszu	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>
lokata bankowa	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>
nabycie/zbycie instrumentów finansowych podmiotu powiązanego	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li><li>Alior Bank S.A.</li><li>Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.</li></ul>
nabycie/zbycie instrumentów finansowych za pośrednictwem podmiotu powiązanego	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li><li>Alior Bank S.A.</li></ul>
transakcje niewystandaryzowanymi instrumentami pochodnymi	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>
nabycie/zbycie walut	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>
transakcje reverse repo/buy-sell back oraz repo/sell-buy back	<ul style="list-style-type: none"><li>Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>



<b>nabycie/zbycie jednostek uczestnictwa Funduszu</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.</li><li>• Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A.</li><li>• PORTFEL Alliance Silesia IV Sp. z o.o.</li><li>• PORTFEL Alliance Silesia III Sp. z o.o.</li><li>• 2 PM 3 Sp. z o.o.</li><li>• Portfel PB 2 Sp. z o.o.</li><li>• 3 PB 1 Sp. z o.o. SKA</li><li>• 2 PB 5 Sp. z o.o.</li><li>• TFI PZU SA</li></ul>
<b>zabezpieczenia należytego wykonania warunków transakcji</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bank Polska Kasa Opieki S.A.</li></ul>

## **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.

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

## **WNIOSKI ZŁOŻONE DO ORGANÓW PODATKOWYCH**

Fundusz w roku podatkowym 2020 nie występował 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**

Fundusz realizował transakcje nabycia oraz zbycia instrumentów finansowych emitowanych przez Skarb Państwa niżej wymienionych krajów 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:

- Skarb Państwa Królestwa Bahrajnu,
- Skarb Państwa Republiki Panamy.

Fundusz nie dokonywał innych 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**

Fundusz nie planował ani nie podejmował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Funduszu lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT w roku podatkowym 2020.