



**INFORMACJA O REALIZOWANEJ
STRATEGII PODATKOWEJ
TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH PZU
SPÓŁKA AKCYJNA
ZA 2023 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 Spółka Akcyjna (dalej: **TFI PZU, Spółka**) w roku podatkowym 2023. TFI PZU w tym okresie prowadziło działalność na rynku funduszy inwestycyjnych w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi otwartymi, specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi oraz portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

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 TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH PZU S.A. I STRATEGII PODATKOWEJ

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA zostało utworzone 3 lutego 1999 roku. Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019102.

TFI PZU jest spółką akcyjną, która wchodzi w skład grupy kapitałowej PZU SA. Właścicielem 100% akcji TFI PZU jest PZU SA. W 2023 r. TFI PZU i zarządzane przez TFI PZU fundusze nie były członkami Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU (którą tworzą PZU SA jako Spółka dominująca oraz spółki zależne).

TFI PZU działa na rynku funduszy inwestycyjnych jako zarządzający na podstawie przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Podstawowym przedmiotem działalności TFI PZU jest:

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

Dodatkowo TFI PZU posiada zezwolenia na:

- zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych,
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- doradztwo inwestycyjne.

TFI PZU zarządza funduszami inwestycyjnymi i portfelami papierów wartościowych 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.

Działalność TFI PZU i zarządzanych przez spółkę funduszy 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 dochowuje wszelkich starań w celu prawidłowego wypełniania spoczywających na nim obowiązków regulacyjnych. W szczególności TFI PZU dba o to aby rzetelnie, prawidłowo i terminowo rozliczać zobowiązania podatkowe oraz podejmuje wszelkie możliwe działania w celu unikania sytuacji, które mogłyby prowadzić do nadużycia prawa podatkowego. Decyzje biznesowe TFI PZU, w tym dotyczące funduszy, 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 jako organ zarządzający funduszami 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 ramach prowadzonej działalności, w celu zapewnienia, by realizowane w TFI PZU procesy przebiegały zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i praktykami organów podatkowych, TFI PZU wdrożyło i stosowało Procedury dotyczące najbardziej newralgicznych obszarów podatkowych, w szczególności:

- 1) Procedurę kontroli procesów księgowych,
- 2) Procedurę obiegu dokumentów księgowych w Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych PZU SA,
- 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 oraz przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Prowadzenie ksiąg rachunkowych TFI PZU zostało powierzone podmiotowi zewnętrznemu specjalizującemu się w usługowym prowadzeniu ksiąg, gwarantującemu profesjonalne i zgodne z przepisami ewidencjonowanie i raportowanie transakcji. Jednostkowe sprawozdanie finansowe TFI PZU jest ponadto okresowo badane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

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 przez Spółkę działań i decyzji do obowiązujących przepisów prawa i potrzeb zarządzanych przez Spółkę funduszy.

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 w roku 2023 w ramach prowadzonej działalności dokonywało szeregu transakcji podlegających kwalifikacji na potrzeby podatkowe.

TFI PZU jako podatnik oraz jako organ zarządzanych funduszy inwestycyjnych identyfikowało i realizowało, zgodnie z przepisami i w wymaganym terminie, na podstawie ustaw, obowiązujących procedur i za pomocą wykwalifikowanego personelu, obowiązki związane z rozliczeniami podatkowymi Spółki oraz funduszy.

W 2023 r. TFI PZU realizowało obowiązki podatkowe dla następujących podatków i opłat:

- podatek dochodowy od osób prawnych,
- podatek dochodowy od osób fizycznych,
- podatek od towarów i usług,
- podatek od środków transportu,
- podatek od czynności cywilno-prawnych,
- opłata skarbową.

TFI PZU regulowało zobowiązania podatkowe oraz składało niezbędne deklaracje podatkowe w terminach ustawowych.

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 lub aktualizacji informacji o schematach podatkowych zgłoszonych przez TFI PZU do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w 2023 roku.

RODZAJ INFORMACJI		LICZBA INFORMACJI
1	MDR-3 Informacja korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług oraz podatku od czynności cywilnoprawnych	1
2	MDR-3 Informacja korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego dotycząca połączenia spółek TFI PZU SA i TFI Energia SA	2
3	MDR-3 Informacja korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych (podatek u źródła) – 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 transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT, w szczególności, takich których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, wraz ze wskazaniem przedmiotu transakcji oraz nazwą podmiotu powiązanego, z którym transakcja została przeprowadzona.

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

	<ul style="list-style-type: none">• AAS BALTA• AB "LIETUVOS DRAUDIMAS"• UAB "PZU LIETUVA GYVYBES DRAUDIMAS"
usługi ubezpieczeniowe	<ul style="list-style-type: none">• PZU SA
 premia inwestycyjna (świadczenie w związku z lokowaniem środków w funduszach inwestycyjnych)	<ul style="list-style-type: none">• PZU Życie SA• Fundacja PZU• Ogrodowa-Inwestycje sp. z o.o.• Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
lokaty terminowe	<ul style="list-style-type: none">• Bank Pekao SA

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 2023 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 z dnia 26 października 2023 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

W 2023 roku 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.