



# FISCALE RAPPORTAGE 2023

## INLEIDING

---

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

Door middel van deze Fiscale Rapportage over 2023 geven wij inzage en uitleg over Achmea als belastingbetaler en onze bijdrage aan Duurzaam Samen Leven. Elk jaar slagen wij in ons streven om de transparantie en uitleg over Achmea als belastingbetaler verder te verhogen. Dit zien wij terug in onze ranking bij de VBDO Tax Transparency Benchmark waarin wij zijn gestegen van de 52ste plaats in 2021 naar de vierde plaats in 2023.

Door deze Fiscale Rapportage geven wij ook invulling aan de Global Reporting Initiative Tax Disclosure 207 en aan de VNO-NCW Tax Governance Code. Onze deelname aan de VNO-NCW Tax Governance Code heeft ons nieuwe inzichten opgeleverd om onze rapportage te verbeteren. Terwijl wij alweer ambitieus verder werken aan het verbeteren van onze volgende rapportage, presenteren wij voor nu met trots deze Fiscale Rapportage 2023.

Michel Lamie

Vice-voorzitter Raad van Bestuur, CFO

Erik Michielsens

Directeur Fiscale Zaken

## **INHOUD**

<b>1. FISCAAL BELEID VAN ACHMEA</b>	<b>4</b>
<b>2. UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID</b>	<b>5</b>
<b>3. FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023</b>	<b>12</b>
<b>4. DOELEN NA 2023</b>	<b>20</b>
<b>5. BIJLAGEN</b>	<b>21</b>

## FISCAAL BELEID VAN ACHMEA

### Samen leven volgens Achmea

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

### Verantwoorde belastingbetaler

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

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

### Relatie met belastingautoriteiten

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

### Fiscale planning

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

Transacties die hoofdzakelijk gericht zijn op belastingontwijking bieden we ook niet aan onze klanten aan.

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

### Soorten belastingen

Het fiscale beleid is van toepassing op alle belastingsoorten. De toelichting op onze fiscale positie in de jaarrekening heeft betrekking op de winstbelasting, maar er zijn meer belastingen waarmee we te maken hebben, zoals de loonheffingen, de BTW en de 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, het management te ondersteunen bij de beheersing van fiscale risico's en om juist, tijdig en volledig aangifte te doen voor alle middelen en de belasting tijdig te betalen.

### Transparantie

Openheid en transparantie omtrent belastingen vinden wij belangrijk. Daarom publiceren wij informatie hierover in overeenstemming met de relevante nationale regelgeving, alsmede met de toepasselijke rapportagevoorschriften en normen, zoals EU-IFRS, Solvency II en GRI 207<sup>1</sup>.

### Breed gedragen

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

1. Global Reporting Initiative Tax Disclosure 207

# UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

## A. FISCALE GOVERNANCE

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

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

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

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

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

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

Buiten Nederland heeft Achmea Operating Companies (Opco's). Dit zijn onafhankelijk juridische entiteiten of branches waarop lokale wetgeving van toepassing is en die een lokaal

management, eigen CEO en toezichthouderstructuur (intern en extern) hebben. Vanuit fiscaal perspectief geldt voor deze Opco's een afzonderlijk beleidsdocument: 'Group Tax Policy OpCo's'.

## B. TOETSING AAN FISCAAL BELEID

Het fiscale beleid betreft ons 'morele kompas op belastinggebied'. Het beleid geeft onder andere weer wat wij verstaan onder 'verantwoord belasting betalen', wanneer we fiscale planning geoorloofd vinden en hoe we de relatie met de belastingautoriteiten zien. Dit beleid wordt uitgedragen binnen de hele organisatie, zowel in binnen- als buitenland, om ervoor te zorgen dat we er ook naar handelen.

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

### Toetsingskader

Toetsing aan ons fiscaal beleid geschiedt op basis van de volgende objectieve vragen <sup>2</sup>:

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 heroverwogen en/of alternatieven te worden onderzocht. Het voorgaande toetsingskader betekent niet per definitie dat de transactie niet past binnen het fiscaal beleid. Echter, extra aandacht dient te worden besteed aan de maatschappelijke aanvaardbaarheid ervan.

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

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

## UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

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

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

### C. BEHEERSING VAN FISCAAL RISICO

#### Fiscaal risico

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

#### Inrichting fiscale functie binnen Achmea

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

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

Met het oog op bundeling van expertise worden binnen Achmea verschillende activiteiten uitbesteed aan centrale staven. Binnen de governance van Achmea ligt de eindverantwoordelijkheid voor de fiscale functie centraal bij Fiscale Zaken. Fiscale Zaken maakt als beleidsmatige stafdienst onderdeel uit van Groep Financiën en legt verantwoording af aan de directeur Groep Financiën, de CFO en de RvB van Achmea. Op hoofdpijnen is Fiscale Zaken verantwoordelijk voor een goede kennis van de (voorgenomen) fiscale wetgeving en het inzicht in de impact op Achmea. Deze kennis zet zij intern en extern (met name richting de belastingautoriteiten) in om te zorgen voor een goede en beheersbare fiscale positie van Achmea.

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

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

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

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

#### Tax Accounting & Compliance

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

#### VPB Advies

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

- Het optimaliseren van de belastingdruk binnen de kaders van het fiscaal beleid;
- Het benutten van fiscale 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.



## UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

### Loonheffing & Renseignering

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

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

### Grote geldstromen van derden

Ten aanzien van de dienstverlening wordt binnen bepaalde bedrijfsonderdelen onderscheid gemaakt naar kleine geldstromen (deze hebben betrekking op de middelen, opbrengsten en kosten van Achmea) en grote geldstromen (de geldstromen die betrekking hebben op de middelen, opbrengsten en kosten van de klanten van die bedrijfsonderdelen). De grote geldstromen raken niet de fiscale positie van Achmea, noch zijn het middelen van Achmea. Achmea loopt een potentieel reputatie risico ten aanzien van deze grote geldstromen. Daarom is het fiscaal beleid ook van toepassing op de grote geldstroom. De desbetreffende bedrijfsonderdelen zijn verantwoordelijk voor de naleving van de fiscale wetgeving en het fiscaal beleid. De controle hierop geschiedt door middel van het TCF. De regie over het opstellen, onderhouden en controleren van dit TCF valt onder de verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken.

### Buitenlandse bedrijfsonderdelen (OpCo's)

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

### Samenwerking en verantwoording binnen de groep

Binnen onze fiscale governance hanteren wij de volgende

uitgangspunten:

- De verantwoordelijkheid voor de uitvoering van de Fiscale Functie ligt bij Fiscale Zaken;
- De statutaire verantwoordelijkheid van de directie voor de Fiscale Functie blijft onverkort van toepassing.
- De uitvoering van de operationele activiteiten (primaire processen) met betrekking tot de Fiscale Functie is belegd bij de verschillende organisatieonderdelen;
- De proces eigenaren zijn ook eigenaar van de resterende fiscale risico's en de bijbehorende controls binnen deze processen;
- Fiscale Zaken beheert 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 financieel management van deze onderdelen. Jaarlijks worden de Service Level Agreements geëvalueerd met het management van de relevante bedrijfsonderdelen.

Fiscale aangelegenheden met een aanzienlijk belang (financieel/reputatie) worden besproken met de directeur Groep Financiën en de CFO van Achmea. Ook wordt de aangifte vennootschapsbelasting jaarlijks voor de indiening inhoudelijk met de directeur Groep Financiën en de CFO doorgenomen.

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

## UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

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

### Risicobereidheid

De risicobereidheid geeft onze houding aan ten opzichte van het nemen van risico's en een indicatie van de bereidheid om een hoog of een laag risiconiveau te accepteren. Als uitgangspunt geldt dat wij handelen in overeenstemming met wet- en regelgeving, binnen het fiscaal beleid en binnen de risicobereidheid van Achmea<sup>3</sup>. De risicobereidheid ten aanzien van belastingen is laag, zowel ten aanzien van financiële risico's als niet-financiële risico's (interne beheersing, compliance en reputatie). Op grond van ons fiscaal beleid beogen wij dat Achmea voldoet aan de letter en de geest van de wet. Maar als multinationale onderneming met diverse activiteiten zijn wij inherent blootgesteld aan potentiële belastingrisico's. Deze risico's leggen wij vast in het fiscaal risicoregister. Wij streven ernaar deze risico's zoveel mogelijk te minimaliseren. Dit doen wij onder andere door periodiek ORA's<sup>4</sup> en SIRA's<sup>5</sup> uit te voeren onder toezicht van de tweede en derde lijn (zie ook hierna bij 'Risicobeheer').

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

kans van optreden groter is dan 50%, wordt een voorziening gevormd<sup>6</sup>.

### Risicobeheer

Onze governance structuur is gebaseerd op het 'three lines model'. De lijnorganisatie (de eerste lijn) is primair verantwoordelijk voor het risicomanagement. De eerste lijn wordt ondersteund door de tweede lijn die ook de uitvoering door de eerste lijn bewaakt. De derde lijn vult dit aan door periodiek de effectiviteit van interne beheersing, governance en risicomanagement te toetsen en hierover te rapporteren<sup>7</sup>.

In het fiscaal 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. Fiscale Zaken monitort de door de bedrijfsonderdelen aangeleverde gegevens en de door de bedrijfsonderdelen opgegeven scores op de key risks en key controls. Hierbij wordt gekeken naar de door de bedrijfsonderdelen negatief gescoorde key controls, maar ook of de overige key controls terecht positief gescoord zijn. Bevindingen uit deze controles worden besproken binnen het management team van Fiscale Zaken en teruggeven aan het betreffende bedrijfsonderdeel. Indien nodig komen deze bevindingen ook terug in de kwartaalrapportage van Fiscale Zaken.

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

3. Zie ook pag. 150 e.v. van het Achmea Jaarverslag 2023

4. ORA: Operational Risk Assessment

5. SIRA: Systematische Integriteitsrisico Analyse

6. Zie ook par. 3.2 onder Voorzieningen winstbelasting

7. Zie ook pag. 87 van het Achmea Jaarverslag 2023



## UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

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

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

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

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

### 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 website<sup>8</sup>.

## D. STAKEHOLDER ENGAGEMENT

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

Een goede relatie met toezichhouders zoals de Belastingdienst is essentieel. In Nederland onderhouden wij continu een transparante en actuele communicatie met de Belastingdienst. Sinds 2020 vallen wij als zogenaamde 'Top 100 post' onder het Toezicht door de Belastingdienst. In dat kader wordt jaarlijks een 'Individueel Toezichtplan' (ITP) door de Belastingdienst opgesteld. Het ITP is een doorontwikkeling van het eerdere Horizontaal Toezicht bij de top 100 profit ondernemingen in Nederland. In het ITP staan de informatieverstrekking door Achmea, de toezicht werkzaamheden van de Belastingdienst en de professionele werkrelatie tussen ons en de Belastingdienst centraal. Deze werkrelatie is gebaseerd op wederzijds respect, transparantie en vertrouwen. 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. Indien er verschil van inzicht bestaat over de interpretatie van een wettelijke bepaling proberen we overeenstemming met de Belastingdienst te bereiken over de fiscale gevolgen. Jaarlijks vindt minimaal één overleg op het hoogste managementniveau plaats. Ook in alle andere landen waar wij actief zijn, streven wij naar een open en constructieve dialoog met de lokale belastingautoriteiten en andere overheidsinstanties.

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

8. [www.achmea.nl/-/media/achmea/documenten/duurzaam/klokkenluidersregeling-achmea.pdf](http://www.achmea.nl/-/media/achmea/documenten/duurzaam/klokkenluidersregeling-achmea.pdf)

## UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

Om een goede connectie met de branche te houden nemen wij deel aan de belastingcommissies van verschillende overkoepelende organisaties zoals het Verbond van Verzekeraars, Dufas<sup>9</sup>, 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 de Eerlijke Verzekeringswijzer en van de VBDO<sup>10</sup>.

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

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

### E. RELATIE MET DE BUSINESS/DUURZAAMHEID

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

Wij willen duurzame waarde voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving creëren. Ons waardecreatiemodel laat de relatie zien tussen de input van

stakeholders, onze bedrijfsvoering, de output en de impact die we realiseren voor stakeholders en samenleving<sup>11</sup>. Binnen onze bedrijfsvoering vinden wij transparantie op belastinggebied belangrijk<sup>12</sup>. Het afdragen van belastingen is een van de pijlers waar een duurzame samenleving op steunt. Het is vanzelfsprekend dat wij aan al onze belastingverplichtingen voldoen. Dit is de kern van ons fiscaal beleid. Om het duurzame karakter van ons fiscaal beleid meer bekendheid te geven en verder te ontwikkelen, presenteert Fiscale Zaken dit beleid nadrukkelijk aan onze belangrijkste stakeholders. Hierbij richten wij ons in eerste instantie op de aandeelhouders van Achmea en Ngo's. We zijn ervan overtuigd dat het actief delen van onze visie op fiscaliteit een positief effect heeft op het bewustzijn over de rol van belastingen in het bevorderen van een duurzamere maatschappij.

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

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

9. Dutch Fund and Asset Management Association

10. Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling

11. Jaarverslag Achmea 2023, pagina 25

12. Jaarverslag Achmea 2023, pagina 83

## UITVOERING VAN HET FISCAAL BELEID

### F. FISCALE PLANNING

Bij fiscale planning hanteren wij de volgende belangrijkste uitgangspunten.

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

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

Ons beleid ten aanzien van de fiscale afdrachten is gebaseerd op bovenstaande uitgangspunten. Onder omstandigheden kan het voorkomen dat we actief zijn in een land met een laag belastingtarief (belastingparadijs), maar houden ons ook dan aan de geformuleerde uitgangspunten. Het feit dat een transactie wordt geleid via een land dat op een 'zwarte lijst' is opgenomen kan overigens wel een reden zijn om een voorgenomen transactie te heroverwegen. De 'zwarte' lijsten die wij actief gebruiken, bijvoorbeeld bij monitoring van onze beleggingen, betreffen die van niet coöperatieve- en laagbelaste jurisdicties die door de EU wordt opgesteld<sup>13</sup> en de Nederlandse 'Regeling laagbelastende staten en niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden'<sup>14</sup>.

Binnen het kader van de door ons gehanteerde uitgangspunten willen we onnodige belastingkosten, zoals dubbele belastingheffing over hetzelfde voordeel, zien te voorkomen. Als de wetgeving een bepaald bedoeld voordeel biedt, maken

we hier gebruik van. Hierbij kan het gaan om een fiscaal voordeel, maar ook om een andersoortige subsidie of stimuleringsmaatregel van overheidswege.

### G. INNOVATIE

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

Fiscale Zaken zet in op vergaande automatisering van de fiscale processen waarbij handmatige handelingen zo veel als mogelijk zijn uitgesloten. Zowel vanuit de regierol ten aanzien van de processen bij de bedrijfssonderdelen 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.

13. [taxation-customs.ec.europa.eu/common-eu-list-third-country-jurisdictions-tax-purposes\\_en](https://taxation-customs.ec.europa.eu/common-eu-list-third-country-jurisdictions-tax-purposes_en)

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

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

### 3.1 ONTWIKKELINGEN EN WETSWIJZIGINGEN

#### Fiscale controle, afstemming en risk management

- De Belastingdienst heeft eind 2023 het Individueel Toezicht Plan voor 2024 gedeeld. In het ITP verwoordt de Belastingdienst het klantbeeld. Hierbij verwijst de Belastingdienst naar het door de Raad van Bestuur goedgekeurde fiscale beleid en stelt vast dat het voorgenomen fiscale beleid ook daadwerkelijk wordt toegepast. De Belastingdienst bevestigt een positieve indruk omtrent de transparantie, houding en gedrag van Achmea. De frequentie van het periodiek overleg tussen de Directies van de Belastingdienst en Achmea is teruggebracht naar eenmaal per jaar. Mede aan de hand van de periodieke onderhanden werk gesprekken houden de Belastingdienst en Achmea een open dialoog over de samenwerking. Daarmee faciliteren wij beiden het werken in de actualiteit.
- Met ingang van 1 januari 2023 hanteert Achmea IFRS 9/17 als basis voor de fiscale resultaatbepaling voor de schadeverzekeraars. Hierdoor wordt de aangifte vennootschapsbelasting eenvoudiger op te stellen. Daarnaast draagt deze wijziging bij aan een meer eenvoudig af te leiden effectief belastingtarief (ETR) voor de Wet minimumbelasting 2024<sup>15</sup>. De overgang heeft een positief eenmalig effect op de Solvency II-ratio van de groep. De wijziging in de fiscale grondslag is besproken met de Belastingdienst en wordt schriftelijk vastgelegd.
- De onderbouwing van de afdracht van assurantiebelasting dient met ingang van 2024 te zijn gebaseerd op de (nieuwe) IFRS 17 boekingsgangen. De divisie Schade en Inkomen van Achmea heeft de administratie hierop ingericht, zodat de aangifte ook onder IFRS 17 juist, volledig en tijdig kan worden ingediend.
- EU DAC 7 verplicht digitale marktplaatsen in de EU vanaf 1 januari 2023 om informatie over verkopers die gebruikmaken van deze platforms door te geven aan de Belastingdienst. De nationale belastingautoriteiten worden verplicht die informatie automatisch te delen met de andere lidstaten. Deze nieuwe regeling is ook van toepassing op enkele digitale platforms van Achmea. Het gaat hierbij om digitale platforms die Achmea aanbiedt waarbij klanten bijvoorbeeld preventie diensten kunnen afnemen van externe aanbieders. In januari 2024 heeft Achmea voor het eerst een levering gedaan voor de rensignering van deze platformactiviteiten.
- Op grond van de EU Richtlijn Pillar 2 is de Wet

minimumbelasting 2024 per 31 december 2023 in werking getreden. Kern van deze wet en EU Richtlijn is dat bedrijven een minimale belasting van 15% verschuldigd zijn. Deze regels gelden voor concerns met een minimum jaaromzet van € 750 m. Onder paragraaf 3.2 lichten wij deze nieuwe wet nader toe. In de toelichting op de EU richtlijn en de Wet minimumbelasting 2024 staan zorgverzekeraars expliciet vermeld als vrijgestelde entiteiten. De vrijstelling voor de Wet minimumbelasting is ook van toepassing voor de zorgverzekeraars van Achmea. Echter, de voorwaarden die de Wet minimumbelasting 2024 aan deze vrijstelling stelt wijken af van de voorwaarden die gelden voor de vrijstelling vennootschapsbelasting. Fiscale Zaken is (al dan niet gezamenlijk in Zorgverzekeraars Nederland verband) in gesprek met de Belastingdienst hoe deze verschillen moeten worden geduid en wat dit in de praktijk betekent.

- In 2022 is (voor oudere jaren) een afspraak met de Belastingdienst gemaakt over de systematiek die wordt toegepast bij het vaststellen van de pro rata aftrek van BTW. In 2023 heeft de Belastingdienst aangegeven dat deze systematiek ook in de jaren 2022 tot en met 2024 kan worden toegepast.
- In 2023 is de aangifte vennootschapsbelasting 2022 van de fiscale eenheid Achmea BV ingediend. In dit jaar zijn definitieve aanslagen 2020 en 2021 conform de ingediende (aanvullende) aangiften opgelegd.
- Vanaf 2023 kunnen medewerkers gebruik maken van het netto klimaatbudget. Deze uitgaven kunnen tot een maximum bedrag netto worden vergoed vanuit de werkkostenregeling. Vanwege een overschrijding van dit bedrag per ultimo 2023 is er een voorziening gevormd voor de additioneel verschuldigde loonheffing over het toegekende klimaatbudget opgenomen.
- In 2022 heeft Achmea zich gecommitteerd aan de Tax Governance Code van VNO-NCW. In het verlengde daarvan publiceert Achmea met ingang van 2022 deze jaarlijkse Fiscale Rapportage. Met deze rapportage is Achmea gestegen naar de 4de plek in de jaarlijkse EU Tax Transparency Benchmark van de VBDO<sup>16</sup>. In 2023 heeft Achmea binnen VNO NCW verband deelgenomen aan een peer review. De uitkomst van dit onderzoek is dat wij aan nagenoeg alle principes van de Code voldoen. Wel is aanbevolen op enkele punten meer toelichting en uitleg te geven. Het verslag van de uitkomst is terug te vinden op de site van VNO-NCW.<sup>17</sup>

15. Voor een nadere toelichting op de minimumbelasting: zie par 3.2

16. [www.vbdo.nl/wp-content/uploads/2023/11/Transparency-Benchmark-rapport-2023\\_def.pdf](http://www.vbdo.nl/wp-content/uploads/2023/11/Transparency-Benchmark-rapport-2023_def.pdf)

17. <https://www.vno-ncw.nl/taxgovernancecode>

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

### Regelgeving en jurisprudentie

- Op 1 juli 2022 is het wetsvoorstel inzake Publieke Country-by-Country Reporting ingediend. Dit wetsvoorstel verplicht ondernemingen met meer dan € 750 m (geconsolideerde) inkomsten ertoe om jaarlijks een verslag inzake de winstbelasting openbaar te maken. Deze wet moet uiterlijk 22 juni 2024 in werking treden en geldt voor het eerst voor het boekjaar 2025. Met ingang van 2022 nemen wij een landenoverzicht voor de winstbelasting in onderliggende Fiscale Rapportage op, waarmee we in materiele zin voldoen aan dit wetsvoorstel.

### Lopende procedures

- Achmea heeft in de aangifte vennootschapsbelasting 2019 een liquidatieverlies verantwoord in verband met de liquidatie van een Ierse deelneming. De Belastingdienst neemt het standpunt in dat de verliezen niet in aftrek kunnen worden gebracht vanwege de toepassing van de Ierse group relief regeling. Er loopt sinds enkele jaren een juridische procedure over een sterk vergelijkbare casus. De uitspraak van de Hoge Raad bij deze procedure wordt in het tweede kwartaal van 2024 verwacht.
- Achmea voert ten behoeve van haar klanten een procedure over de Btw-vrijstelling voor administratieve diensten en vermogensbeheer. De rechter heeft in 2022 hierover vragen gesteld aan het Europese Hof. Indien deze procedure wordt gewonnen is dat in het belang van de klanten van Achmea. Keerzijde is dat Achmea zelf een deel van de in aftrek gebrachte btw (pro rata teruggaaf) dient terug te betalen aan de Belastingdienst. De uitspraak van het Hof wordt in de loop van 2024 verwacht.
- Sinds 2010 voert Achmea meerdere fiscale procedures in Portugal. In de jaren 2003 tot en met 2007 heeft BCP (Banco Commercial Portugues) dividenden uitgekeerd aan Achmea. Op deze dividenden is Portugese bronbelasting ingehouden. Standpunt van Achmea is dat de inhouding van bronbelasting in strijd is met EU recht, dan wel met het Verdrag ter voorkoming van dubbele belasting gesloten tussen Nederland en Portugal. Achmea heeft vanaf 2010 totaal 18 juridische claims ingediend. Hiervan zijn er 17 volledig in het voordeel van Achmea afgewikkeld. Thans loopt nog 1 civielrechtelijke procedure. Voorzichtigheidshalve is hiervoor in 2010 al een voorziening gevormd.
- In de jaren 2001-2009 heeft de Griekse dochter van Achmea 'withholding- en transfer tax' inzake Griekse staatsobligaties verrekend. De Griekse overheid betwist de juistheid van de

deze verrekening over de periode 2001- 2009. Op dit moment lopen procedures in hoger beroep. Voorzichtigheidshalve is in 2018 een voorziening gevormd.

### 3.2 JAAR 2023 IN CIJFERS

In deze paragraaf wordt onder A. een toelichting gegeven op de belastingpositie in de jaarrekening. Een deel van deze informatie is ook terug te vinden in onze jaarrekening<sup>18</sup>. Daarnaast geven wij onder B. een toelichting op de belasting die wij afdragen aan de belastingautoriteiten. De bedragen in de tabellen luiden in € miljoenen.

#### A. Winstbelasting in de jaarrekening

In de jaarrekening wordt de positie van de winstbelasting opgenomen en toegelicht. Tot de winstbelasting worden zowel de vennootschapsbelasting als de minimumbelasting gerekend. Aangezien de Wet minimumbelasting 2024 op 31 december 2023 is ingevoerd, heeft de minimumbelasting in 2023 nog geen invloed op de positie van de winstbelasting. Hierna wordt wel een toelichting opgenomen over de werking van de Wet minimumbelasting.

#### Vennootschapsbelasting (vpb)

##### Acute- versus latente belasting

De vpb kan worden uitgesplitst in acute- en in latente belastingen. De acute (=huidige) belasting ziet op posten die in 2023 verschuldigd zijn aan- of te vorderen zijn van de belastingautoriteiten. Deze bedragen worden in de aangifte vennootschapsbelasting over 2023 opgenomen.

Bij de latente belasting gaat het om toekomstige belastingvorderingen dan wel belastingschulden. Latente belastingen worden veroorzaakt door verschillen in commerciële en fiscale waarderingsgrondslagen. Als gevolg van deze (tijdelijke) verschillende waarderingsgrondslagen zijn er lasten en baten die commercieel in een eerder dan wel later jaar in het resultaat worden opgenomen dan het jaar waarin deze in de fiscale aangifte worden verantwoord. Daarnaast leiden nog te verrekenen compensabele fiscale verliezen tot het opnemen van een latente belastingvordering op de balans. Van belang is dat een latente belastingvordering alleen mag worden gewaardeerd als er voldoende toekomstige fiscale winst beschikbaar is. Hiervoor wordt een uitgebreide onderbouwing opgesteld.

18. Geconsolideerde jaarrekening 2023, toelichting 15 en 25.

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

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

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

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

### Effectieve belastingdruk 2023 (Winst- en verliesrekening)

De effectieve belastingdruk in de jaarrekening is gelijk aan de verschuldigde belasting in de winst- en verliesrekening uitgedrukt in een percentage van de commerciële winst vóór belastingen. Dit percentage wijkt doorgaans af van het nominaal percentage (in Nederland 25,8 %). Een belangrijke oorzaak van

het verschil is dat de commerciële winst op basis van andere regels wordt vastgesteld dan de fiscale winst in de aangifte vpb. Hierdoor kan het voorkomen dat de commerciële winst bestanddelen bevat die volgens de Wet vpb zijn vrijgesteld van belasting, of andersom, dat bestanddelen commercieel niet in de winst- en verliesrekening worden verantwoord, maar via het vermogen, terwijl deze bestanddelen wel in het fiscale resultaat worden opgenomen (zogenaamde permanente verschillen). Andere oorzaken waardoor verschillen kunnen ontstaan zijn bijvoorbeeld belastingcorrecties in voorgaande jaren of aanpassing van de waardering van de latente belastingpositie als gevolg van tariefswijzigingen. In het onderstaand overzicht geven we de aansluiting tussen de nominale belastingdruk en de effectieve belastingdruk weer.

RECONCILIATIE EFFECTIEF BELASTINGBEDRAG	€ MILJOEN	
	2023	2022
Resultaat voor belasting	954	-1.054
	25,8%	25,8%
Vennootschapsbelasting waarop het tarief van de Nederlandse vennootschapsbelasting is toegepast	246	-272
Effect van afwijkende belastingtarieven in buitenlandse jurisdicties	-2	1
Belastingeffect op:		
Niet-aftrekbare kosten	1	9
Van belasting vrijgestelde inkomsten	-71	2
Deelnemingsvrijstelling	-2	6
Niet-aftrekbare verliezen	4	5
Perpetuals	-14	-14
Overige	-22	12
<b>Reguliere (tijdelijke) verschillen</b>	<b>-104</b>	<b>20</b>
Tariefswijzigingen	-	4
<b>Effectief belastingbedrag</b>	<b>140</b>	<b>-247</b>

Uit het overzicht volgt dat het effectieve belastingbedrag in 2023 € 140 m bedraagt. Aangezien het resultaat vóór belasting € 954 m bedraagt, is het effectieve belastingtarief 14,7%.

De belangrijkste afwijkingen tussen het nominale belastingbedrag (€ 246 m) en het effectieve belastingbedrag (€ 140 m) zijn:

- Een groot deel van de activiteiten van Achmea bestaat uit het verzekeren van ziektekosten. Indien de winsten uit deze activiteiten worden aangewend ten bate van instellingen voor de volksgezondheid, zijn deze vrijgesteld voor de vennootschapsbelasting. Bij Achmea is deze vrijstelling van toepassing. In 2023 leidt dit tot een lagere effectieve vpb last van € 71 m.
- Op aandelenbelangen van 5% of meer is de deelnemingsvrijstelling van toepassing. Resultaten die onder

de deelnemingsvrijstelling vallen leiden niet tot een fiscale last of bate. In de winst- en verliesrekening is per saldo een bate van € 9 m opgenomen die onder de deelnemingsvrijstelling valt en dus niet belast is. Hiervoor is € 2 m als vrijstelling opgenomen;

- Met de activiteiten in Australië en Canada heeft Achmea fiscale verliezen behaald die niet zijn gewaardeerd. Dit leidt tot niet verrekenende negatieve resultaten en een hogere vpb last van € 4 m;
- Zowel in 2015 als in 2019 heeft Achmea perpetuele leningen afgesloten. De rente op deze leningen (per saldo € 55 m) zijn aftrekbaar voor de vpb. In de jaarrekening wordt de betaalde vergoeding op deze leningen niet in de verlies- en winstrekening verantwoord maar rechtstreeks ten laste van het vermogen gebracht, terwijl de fiscale bate wél in de winst- en verliesrekening wordt verantwoord. Dit leidt tot



## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

een lagere vpb last van € 14 m.

- De post overige (bate van € 22 m) betreft het saldo van een aantal positieve en negatieve effecten. Het grootste deel heeft betrekking op het buitenland: Met onze activiteiten in Griekenland zijn fiscale verliezen behaald die in voorgaande jaren voor een deel zijn afgewaardeerd. Als gevolg van de verbeterde fiscale winstgevendheid voor de gecombineerde activiteiten zijn deze verliezen in 2023 opnieuw gewaardeerd. Dit leidt tot een bate van € 26 m. Met onze activiteiten in Turkije hebben we te maken met volatiliteit van de koers van

de Turkse Lira. De verplichte verwerking van de gevolgen hiervan leidt tot een belastinglast van circa € 4 m. Ook is in deze post de afname van de belastingvoorziening verwerkt (een belastingbate van € 4 m). Tenslotte bevat deze post een bedrag dat betrekking heeft op diverse correcties in oude jaren (per saldo last van € 4 m).

In onderstaand overzicht hebben wij de Vpb in de winst- en verliesrekening (€ 140 m) uitgesplitst in de acute en latente belasting.

### UITSPLITSING ACUTE EN LATENTE VENNOOTSCHAPSBELASTING

€ MILJOEN

	2023	2022
<b>Acute belasting</b>		
Huidig boekjaar	65	-346
Over/(onder)voorzien in voorgaande boekjaren	4	-3
<b>Latente belasting</b>		
Herkomst en afwikkeling van tijdelijke verschillen	37	102
Verrekening van verliezen	<b>34</b>	
<b>Totale vennootschapsbelasting in de Winst- en verliesrekening</b>	<b>140</b>	<b>-247</b>

Van de acute belasting heeft het grootste deel betrekking op 2023 (€ 65 m) een klein deel ziet op de aanpassing van oudere jaren (€ 4 m) naar aanleiding van onder andere de daadwerkelijk ingediende aangiftes.

De mutaties in de latente belasting betreft een saldo van een groot aantal mutaties in latente belastingvorderingen en -verplichtingen. Voor het boekjaar 2023 kunnen deze als volgt worden gespecificeerd:

€ MILJOEN

	BALANS PER 1 JANUARI 2023	OPGENOMEN IN RESULTAAT	OPGENOMEN IN EIGEN VERMOGEN	BALANS PER 31 DECEMBER 2023
Immateriële activa	-6	2		-4
Beleggingen	293	-533	7	-233
Bank activa				
Herverzekeringsactiva gerelateerd aan verzekeringscontracten	7	-3		4
Overlopende acquisitiekosten				
Overige activa	<b>431</b>	<b>-34</b>		<b>397</b>
Verplichtingen gerelateerd aan verzekeringscontracten	596	455		<b>1.051</b>
Pensioenvoorzieningen	3	4	19	26
Overige voorzieningen	-29	6		-23
Overige schulden	-514	69		-445
Gebruiksrecht activa	-23			-23
Gebruiksrecht verplichtingen	29	-2		27
Fiscale goodwill				
Fiscale verlies	227	-34		193
Afschrijvingen en egaliseringsreserve	-9	-1		-10
	<b>1.005</b>	<b>-71</b>	<b>26</b>	<b>960</b>
<b>Omvat:</b>				
Latente belastingvorderingen				971
Latente belastingverplichtingen				11

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

Bij Achmea zien de latenties in 2023 voor het grootste deel op de (tijdelijke) verschillen in waarderingsvoorschriften voor beleggingen en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten. In beide gevallen leidt het verschil tussen de commerciële en fiscale waardering per saldo tot een latente belastingvordering. Uit beide voorgaande specificaties volgt dat een (per saldo) afname van deze vordering van € 71 m via de winst- en verliesrekening is geboekt en een toename van € 26 m via het eigen vermogen. Hierin is in 2023 een post voor nog te verrekenen fiscale verliezen uit 2022 opgenomen. Van deze verliezen kan een bedrag van € 132 m worden verrekend met de fiscale winst uit 2023. Dit heeft tot gevolg dat in 2023 een bedrag van € 34 m minder aan belasting verschuldigd is zodat de latente vordering met dit bedrag afneemt.

De gebruikte belastingtarieven voor het berekenen van de latente belastingvorderingen en -verplichtingen verschillen per land en lagen zowel in 2023 als in 2022 tussen 10% en 36%. In Nederland bedraagt het tarief 25,8%.

Van de totale latente vordering heeft Achmea een bedrag van € 971 m onderbouwd. De verwachting is dat het grootste deel hiervan (€ 794 m) in de jaren 2025 en later zal worden afgewikkeld. Daarnaast is een bedrag van € 58 m aan latente belastingvorderingen niet gewaardeerd. Dit bedrag heeft betrekking op een bedrag aan fiscale verliezen uit voorgaande jaren in Griekenland (€11 m), Australië (€ 34 miljoen) en in Canada (€ 13 miljoen). Voor deze verliezen is het niet waarschijnlijk dat er tijdig toekomstige fiscale winst beschikbaar zal zijn waarmee de verliezen kunnen worden verrekend. De opgenomen latente belastingvorderingen met betrekking tot de verrekenbare verliezen uit voorgaande jaren zijn gewaardeerd op basis van de actuele wetgeving.

### Voorziening winstbelasting

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

Bij de berekening van de actuele vennootschapsbelastingpositie in de jaarrekening houden wij rekening met dergelijke onzekerheden. De belastingvoorziening voor de Nederlandse

bedrijfsonderdelen (in 2023: € 53 m) ziet voor het grootste deel op mogelijk niet-verrekenbare buitenlandse bronbelasting (€ 38 m) en voor een kleiner deel (€ 15 m) op het risico dat liquidatieverliezen niet volledig in aftrek kunnen worden gebracht. Voor de buitenlandse bedrijfsonderdelen is een voorziening getroffen voor de ingehouden en al verrekende bronbelasting in Griekenland (in 2023: € 14 m). Bij alle voorzieningen gaat het uitsluitend om de waardering van een financieel risico.

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

### Minimumbelasting (Pillar 2)

Op 31 december 2023 is de Wet minimumbelasting 2024 (Wmb) in werking getreden. In mei 2023 heeft het IASB<sup>19</sup> in IAS 12 een verplichte tijdelijke uitzondering opgenomen voor verantwoording en toelichting van uitgestelde belastingeffecten die voortvloeien uit de Pillar 2 belastingwetgeving. Achmea past deze verplichte uitzondering toe en vermeldt dit ook in de jaarrekening. Vanaf 2024 heeft de nieuwe wet mogelijk wel invloed op de positie van de winstbelasting in de jaarrekening. De Wmb is grotendeels gebaseerd op de modeltekst Pillar 2 van de OESO en het Richtlijnvoorstel van de EU. Pillar 2 bepaalt dat grote multinationals vanaf 2024 in elk land waarin zij winst behalen tenminste effectief 15% winstbelasting moeten betalen. Gebeurt dat niet, dan mogen de landen, waar de multinational actief is, tot dit minimumtarief van 15% bijheffen. Het land waarin de uiteindelijke moedermaatschappij is gevestigd is het eerste aan zet. Vindt daar geen of onvoldoende bijheffing plaats, dan komen (eenvoudig gezegd) de landen waar de dochtermaatschappijen zijn gevestigd, aan de beurt. Verwacht wordt dat de meeste landen waar Achmea operationeel is het Pillar 2 model zullen omzetten in nationale wetgeving.

### Het Effectieve tarief (ETR)

De ETR volgens Pillar 2 wordt per land berekend door het saldo van alle door de in dat land gevestigde groepsentiteiten verschuldigde gecorrigeerde belastingen te delen door het saldo van het kwalificerende inkomen van die groepsentiteiten. Zowel de gecorrigeerde belastingen als het kwalificerende inkomen worden herleid uit de winst en belastinglast uit de commerciële verlies- en winstrekening. Op deze commerciële bedragen dienen een aantal correcties te worden toegepast om tot de juiste grondslag en belastingbedrag voor Pillar 2 te komen. Dit betekent niet alleen dat Pillar 2 een eigen grondslag en belasting

19. International Accounting Standards Board

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

kent, die zowel afwijkt van de commerciële verslagleggingsregels als van de Wet vpb, maar dat de ETR voor Pillar 2 ook afwijkt van de effectieve belastingdruk in de jaarrekening.

### Bijheffing

Bijheffing is aan de orde indien de herrekenende ETR lager is dan 15%. Stel dat de ETR in een land bijvoorbeeld 12% bedraagt dan dient het verschil (3%) te worden bijgeheven en afgedragen. Een bijheffing volgens Pillar 2 is overigens ook mogelijk in het geval het kwalificerende inkomen negatief is. Stel dat het kwalificerende inkomen -/- 100 bedraagt en het bedrag aan gecorrigeerde belastingen -/- 20. Volgens Pillar 2 zou je bij een verlies van 100 een maximale vordering van 15 (15%) verwachten. Daarom dient in dit voorbeeld in beginsel 5 te worden bijgeheven en afgedragen.

### Overgangsregeling

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

### Gevolgen voor Achmea

De Wmb kent een aantal uitgesloten entiteiten die buiten de berekening kunnen blijven. Voor Achmea zijn dit onder andere de zorgverzekeraars. Verwacht wordt dat Achmea in een zeer beperkt aantal gevallen een bijheffing op basis van de nieuwe wetgeving zal zijn verschuldigd. Deze veronderstelling is gebaseerd op de overweging dat het nominale tarief voor de winstbelasting in nagenoeg alle landen waar Achmea actief is ruim boven de 15% ligt. Bovendien is er in de meeste landen nauwelijks sprake van factoren (permanente verschillen) die een bijheffing kunnen initiëren. Voor de jaren 2020 t/m 2023 hebben wij analyses uitgevoerd onder de veronderstelling dat de nieuwe regelgeving in werking was getreden. Uit de vereenvoudigde berekening op basis van de geldende veilige haven toets volgt dat Achmea in nagenoeg alle landen boven de vereiste drempel uitkomt waardoor geen bijheffing verschuldigd zou zijn geweest. Daarnaast is voor Nederland – het land waar ruim 90% van de omzet wordt behaald – een meer uitgebreide berekening uitgevoerd onder de veronderstelling dat in deze jaren niet aan de vereiste drempel voor toepassing van de veilige haven zou worden voldaan. Ook op basis van deze uitgebreide berekening zou Achmea in deze jaren nauwelijks bijheffing in Nederland zijn verschuldigd.

## B. BELASTINGAFDRACHT

### Winstbelasting

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

€ 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 2022	Gestort kapitaal	Aantal personeelsleden	Materiele activa andere dan geldmiddelen of kas-equivalenten	Effectief belastingtarief
Nederland	Verzekeren van: Ziektekosten; Schade en inkomen; Pensioen- en leven	21.834,1	19,9	21.854,0	931,0	54,0	153,0	11.001,0	12.681,0	267,3	16,4%
Griekenland	Verzekeren van Schade en pensioen- en Leven	446,0	,0	446,0	24,0	3,2	-19,6	106,1	1.329,0	30,6	-81,7%
Turkije	Schadeverzekeringen	332,0	,0	332,0	-1,4	9,7	2,9	36,2	690,0	20,0	-207,1%
Slowakije	Schadeverzekeringen	790,0	,0	790,0	14,6	10,3	3,9	47,0	680,0	8,8	26,7%
Australie	Schadeverzekeringen	65,0	,0	65,0	-5,0	,0	,0	,0	128,0	,3	0,0%
Overig		,0	,0	,0	-9,0	,0	,0	65,0	,0	,0	0,0%
<b>Totaal</b>		<b>23.467,1</b>	<b>19,9</b>	<b>23.487,0</b>	<b>954,2</b>	<b>77,2</b>	<b>140,2</b>	<b>11.255,3</b>	<b>15.508</b>	<b>327,0</b>	<b>14,7%</b>

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

In het overzicht is de kolom 'betaalde winstbelasting (op kasbasis)' opgenomen. Deze post bevat het saldo van alle aan de belastingautoriteiten betaalde bedragen en van de belastingautoriteiten ontvangen restituties en kan op meerdere jaren betrekking hebben. De in een jaar betaalde winstbelasting wijkt dus in de regel af van de over dat jaar verschuldigde belasting. Uit dit overzicht volgt dat wij in 2023 per saldo een bedrag van € 77,2 m aan winstbelasting hebben afgedragen aan de belastingautoriteiten.

Jaarlijks dienen we eenzelfde soort overzicht aan de Belastingdienst te verstrekken (landenrapport). Het overzicht hierboven is gebaseerd op de regels conform de GRI tax 207 en wijkt af van het landenrapport.<sup>20</sup>

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

Bovenstaand overzicht vermeldt niet de afzonderlijke vennootschappen van Achmea. In de jaarrekening 2023 van Achmea is een lijst met de belangrijkste vennootschappen opgenomen<sup>21</sup>. Een volledig overzicht van deelnemingen zoals bedoeld in artikel 2:379 en 2:414 BW is gedeponereerd bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

### BTW

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

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

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

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	39,7	119,1	158,8
Griekenland	2,6	10,8	13,4
Turkije	0,0	4,0	4,0
Slowakije	0,0	0,5	0,5
Australie	6,2	0,0	6,2
Overig	0,0	0,0	0,0
<b>Totaal</b>	<b>48,5</b>	<b>134,4</b>	<b>182,9</b>

### Assurantiebelasting

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

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

21. Zie par 31 'Belangen in dochtermaatschappijen' onder de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening van Achmea.

## FISCALE ONTWIKKELINGEN IN 2023

Onderstaand overzicht geeft weer hoeveel assurantiebelasting wij in 2023 aan de belastingautoriteiten hebben afgedragen.

€ MILJOEN	
Land	Afgedragen assurantiebelasting
Nederland	612,9
Griekenland	57,7
Turkije	22,0
Slowakije	3,0
Australie	7,7
Overig	0,0
<b>Totaal</b>	<b>703,3</b>

### Loonheffingen en Sociale Premies

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

In het buitenland wordt door ons conform de daar geldende regelgeving loonbelasting en/of sociale verzekeringsbijdragen ingehouden en afgedragen.

€ MILJOEN			
Land	Afgedragen door de werkgever	Afgedragen door de verzekeraar of bank	Totaal
Nederland	415,6	368,5	784,1
Griekenland	18,4	0,0	18,4
Turkije	9,3	0,5	9,8
Slowakije	9,3	0,0	9,3
Australie	3,7	0,0	3,7
Overig	0,2	0,0	0,2
<b>Totaal</b>	<b>456,5</b>	<b>369</b>	<b>825,5</b>

### Overige belastingen/subsidies

Bankenbelasting: Bankenbelasting geldt voor alle bancaire instellingen die in Nederland actief zijn. Bij Achmea betreft dit Achmea Bank. Omdat we onder de geldende heffingsdrempels blijven zijn we tot op heden nog geen bankenbelasting verschuldigd.

Als financiële instelling zijn wij zelf niet onderworpen aan industrie gerelateerde milieubelastingen of soortgelijke ESG-heffingen.

In 2023 zijn we niet actief geweest in landen waar speciale fiscale stimuleringsmaatregelen gelden (tax holiday). Ook hebben we geen andere (fiscale) subsidies van betekenis ontvangen.

### Totale belastingbijdrage Achmea

In onderstaand overzicht is onze totale belastingbijdrage in 2023 weergegeven. Deze bijdrage bevat zowel de belasting:

- die op Achmea drukt als onderdeel van onze bedrijfskosten (€ 324,2 m), als
- die ten behoeve van derden is ingehouden en afgedragen.

€ MILJOEN	
Land	Totaal bijdrage belastingen
Nederland	1.609,8
Griekenland	92,7
Turkije	45,5
Slowakije	23,1
Australie	17,6
Overig	0,2
<b>Totaal</b>	<b>1.788,9</b>

## DOELEN NA 2023

---

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.

### Ambities voor de jaren na 2023

- Wij hechten veel waarde aan het feit dat de Belastingdienst heeft vastgesteld dat Achmea het door de Raad van Bestuur goedgekeurde fiscale beleid ook daadwerkelijk toepast. Desalniettemin streven wij ook naar andere vormen van assurance. Voor 2024 heeft Fiscale zaken de ambitie om een 'tax in control statement' af te geven.
- Graag willen we ons fiscale beleid beter bij onze stakeholders onder de aandacht brengen. Dit willen we bereiken door de dialoog met onze stakeholders te intensiveren. Hierbij richten wij ons in eerste instantie op de aandeelhouders van Achmea en Ngo's. We zijn ervan overtuigd dat het actief delen van onze visie op fiscaliteit een positief effect heeft op het bewustzijn over de rol van belastingen in het bevorderen van een duurzamere maatschappij.



## BIJLAGE GRI INDEX

FR: FISCALE RAPPORTAGE  
JR: JAARRAPPORT 2023

Indicator	Beschrijving	Verwijzing
<b>207-1 Visie ten aanzien van belastingen</b>		
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	Goekeuring 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
<b>207-2 Fiscale besturing en risico beheersing</b>		
2017-2 a	Beschrijving van fiscale controle en governance, waaronder	
2017-2 a i	Interne beheersing van het fiscale beleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a ii	Inbedding van het fiscale beleid binnen de organisatie	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a iii	Beschrijving van het fiscaal risico beleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 a iv	Toetsing van de naleving van fiscale beleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 b	Klokkenluidersbeleid	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2017-2 c	Beschrijving van assurance proces voor belastingen	JR: bijlage A
<b>207-3 Betrokkenheid met samenleving/stakeholders</b>		
207-3 a	Beschrijving van de benadering van stakeholders in het kader van belastingen, waaronder	
207-3 i	Beschrijving van de relatie met de belastingdienst	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
207-3 ii	Aanpak van beïnvloeding van beleid inzake belastingen	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
207-3 iii	Proces voor het inwinnen en in acht nemen van de standpunten en wensen van (externe) stakeholders	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
<b>207-4 Landenrapport</b>		
207-4 a	Overzicht van jurisdicties waar groepsonderdelen zijn gevestigd	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b	Voor iedere jurisdictie de volgende gegevens	
207-4 b i	Namen van de gevestigde vennootschappen	JR: par 31 "Belangen in dochtermaatschappijen"
207-4 b ii	Hoofdactiviteiten	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b iii	Aantal werknemers	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b iv	Inkomen van derden	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b v	Inkomen uit intra group transacties met andere jurisdicties	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b vi	Winst voor belastingen	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b vii	Materiële activa andere dan geldmiddelen en kasequivalenten	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b viii	Betaalde winstbelasting	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b ix	In de jaarrekening opgenomen winst	FR: par 3.2 Belastingafdracht
207-4 b x	Toelichting op het verschil tussen het nominale tarief en de "effective tax rate".	FR: par 3.2 Jaar 2023 in cijfers
207-4 c	Periode waarover verslaglegging is gedaan.	FR: par 3.2 Jaar 2023 in cijfers
<b>207-4 Overige gegevens (aanbevelingen)</b>		
2.3.1	Totaal aan personeelsbeloningen per land	Niet vermeld
2.3.2	Afdrachten door de werkgever voor het personeel	FR: par 3.2 Belastingafdracht
2.3.3	Afdrachten van bij klanten in rekening gebrachte belastingen	FR: par 3.2 Belastingafdracht
2.3.4	Industrie gerelateerde en andere belastingen of betalingen aan overheden	FR: par 3.2 onder Overige belastingen/subsidies
2.3.5	Significante onzekere belastingposities	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2.3.6	Overzicht van intercompany schulden	Cross-borderschulden: niet materieel

## BIJLAGE TAX GOVERNANCE CODE VNO-NCW

FR: FISCALE RAPPORTAGE  
JR: JAARRAPPORT 2023

Beschrijving	Verwijzing
<b>A. Belastingbeleid: belastingstrategie en belastingprincipes</b>	
De onderneming ziet het betalen van belasting niet alleen als een kostenpost, maar ook als een middel voor sociaal economische cohesie, duurzame groei en welvaart op de lange termijn.	
1. Goedkeuring fiscale beleid/principes door de Raad van Bestuur	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
2. Rapportage en verantwoording aan bestuur	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
3. Belastingstrategie/principes is/zijn van toepassing op alle geroepentiteiten	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
4. Belastingprincipes van toepassing in relatie tot alle stakeholders	FR: par 2 d. Stakeholder engagement
<b>B. Verantwoording en fiscaal bestuur</b>	
Belastingen vormen een kernonderdeel van maatschappelijk verantwoord ondernemen en bestuur en staan onder toezicht van het Bestuur	
1. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor het fiscale beleid en risicobeheersing	FR: par 2 c. Beheersing van fiscaal risico
2. De onderneming heeft een tax control framework	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
3. Evaluatie van de fiscale controles door interne of externe auditors in het kader van de jaarrekening	Wel interne evaluatie maar niet in het kader van de jaarrekening. Geen externe evaluatie.
<b>C. Fiscale naleving</b>	
De onderneming verplicht zich om te voldoen aan de letter, het doel en de strekking van de belastingwetgeving van de landen waarin zij actief is en om het juiste bedrag aan belasting op het juiste moment te betalen.	
1. Vereiste aangiften en volledige/tijdige informatie aan de belastingdienst	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
2. Redelijke interpretatie van de wet en economische en commerciële activiteit is uitgangspunt.	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
3. Geen transacties met belastingvoordeel als enige doel, redelijke interpretatie van de wet.	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
4. Alleen fiscale stimuleringsmaatregelen in overeenstemming met de beleidsintentie van dergelijke fiscale stimuleringsmaatregelen en op voorwaarde dat dergelijke stimuleringsmaatregelen algemeen beschikbaar zijn.	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
5. Indien de onderneming vooraf zekerheid zoekt bij de belastingdienst om de toepassing van een fiscale behandeling te bevestigen, doet zij dit op basis van volledige openbaarmaking van alle relevante feiten en omstandigheden.	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
<b>D. Ondernemingsstructuur</b>	
De onderneming zal alleen gebruik maken van structuren die worden ingegeven door commerciële overwegingen, zijn afgestemd op de bedrijfsactiviteit en echte substance hebben.	
1. Geen gebruik van belastingparadijzen voor belastingontwijking.	FR: par. 1 Fiscaal beleid Achmea/par. 2, f Fiscale planning
2. Belasting wordt betaald daar waar de winst wordt gemaakt	FR: par. 2, f: Fiscale planning
3. Het zakelijkheidsbeginsel-in overeenstemming met OESO richtlijnen- consequent toegepast.	FR: par. 2, f: Fiscale planning
<b>E. Relaties met fiscale autoriteiten en andere externe belanghebbenden</b>	
Wederzijds respect, transparantie en vertrouwen vormen de drijvende kracht achter de relaties van de onderneming met fiscale autoriteiten en andere relevante externe belanghebbenden.	
1. Streven naar samenwerking met belastingdienst gebaseerd op wederzijds respect, transparantie en vertrouwen	FR: par.1 Fiscaal beleid Achmea
2. Streven naar constructieve dialoog met regeringen/belangengroepen ter ondersteuning van belastingstelsels, wetgeving en administratie	FR: par. 2, d: Stakeholder engagement
3. Samenwerken met belastingdienst in het kader van de afstemming. Geschilpunten met de belastingdienst oplossen met toepassing van bovenstaande principes	FR: par. 2, d: Stakeholder engagement
<b>F. Fiscale transparantie en rapportage</b>	
De onderneming verstrekt regelmatig informatie aan haar belanghebbenden, waaronder investeerders, beleidsmakers, werknemers, het maatschappelijk middenveld en het grote publiek, over haar belastingbeleid en betaalde belastingen. De onderneming zal daarom de volgende informatie publiceren:	
1. Fiscale beleid en fiscale risicobeheersing	FR: par 1 en 2
2. Een lijst van entiteiten, met eigendomsinformatie en een korte uitleg van het type en de geografische reikwijdte van de activiteiten.	JR: par 31 "Belangen in dochtermaatschappijen"
3. Winstbelasting die wordt betaald, voorzien per jurisdictie	FR: par 3.2 Belastingafdracht
4. De totale belastingafdracht	FR: par 3.2 Belastingafdracht (uitgezonderd overdrachtsbelasting)
5. Informatie over financieel materiële fiscale stimuleringsmaatregelen (bijv. een tax holiday), inclusief een overzicht van de vereisten en wanneer deze aflopen	FR: par. 3.2: Overige belastingen/subsidies
6. Een overzicht van de belangenbehartiging die de onderneming hanteert bij belastingkwesties, de manieren waarop de onderneming zich inzet met betrekking tot beleidsontwikkeling en het algemene doel van haar belangenbehartiging.	FR: par 2d: Stakeholder engagement.

## COLOFON EN CONTACTINFORMATIE

---

### COLOFON EN CONTACTINFORMATIE

Dit is de Fiscale Rapportage van Achmea over 2023. Van dit verslag is een Engelstalige versie beschikbaar. In geval van verschillen tussen beide versies prevaleert de Nederlandstalige tekst. Het jaarverslag is te downloaden op de website van Achmea ([www.achmea.nl](http://www.achmea.nl)).

Achmea B.V.  
Handelsweg 2  
3707 NH Zeist  
Postbus 866  
3700 AW Zeist  
telefoon 030 693 70 00  
[www.achmea.nl](http://www.achmea.nl)

#### Colofon

Achmea Fiscale Zaken, [fiscale.zaken@Achmea.nl](mailto:fiscale.zaken@Achmea.nl)

#### Vormgeving

Achmea Creatieve Diensten, [info@achmeacreatievediensten.nl](mailto:info@achmeacreatievediensten.nl)