

Skattepolitik for PFA-koncernen

Indledning

PFA bidrager til samfundet ved at drive vores forretning ud fra professionelle, ansvarlige og fair principper. Vi ønsker at være transparente om vores skatteforhold og vil også opfordre andre til transparens på området. Denne politik samler PFA-koncernens (PFA) principper og praksis på skatte- og afgiftsområdet og gælder for PFA som virksomhed, arbejdsgiver og investor.

PFA er forvalter af en stor del af den danske pensionsformue og er som sådan dedikeret til at skabe langsigtede løsninger, der er bæredygtige økonomisk, socialt og miljømæssigt. Vi ønsker at være en ansvarlig virksomhed, der baserer sin forretning på en ansvarlig skattepraksis. Derfor anvender vi eksisterende nationale regelsæt samt tager afsæt i internationale regler, retningslinjer og principper på skatteområdet.

Skattepolitikken sætter rammerne for de principper, PFA agerer efter, når vi rådgiver kunder, foretager investeringer og når vi som virksomhed og arbejdsgiver skal afregne skatter og afgifter. Den omfatter selskabsskat, pensionsafkastsskat, moms, lønsumsafgift, lønmodtagerskat, skat på investeringer i Danmark og i udlandet samt øvrige skatter og afgifter, som PFA afregner i Danmark og i udlandet. Derudover beskriver politikken de forventninger vi har til samarbejdspartnere og andre på skatte- og afgiftsområdet.

Skattepolitikken finder anvendelse for alle selskaber i PFA-koncernen, og godkendes på koncernniveau af bestyrelsen i PFA Holding A/S samt bestyrelsen i de underliggende finansielle datterselskaber.

Tax Governance

PFA tilrettelægger skattebetalingerne, så regler og praksis inden for alle relevante skatte- og afgiftsområder efterleves ansvarligt,

omkostningseffektivt og uden unødigt administration. PFA samarbejder med de danske myndigheder og har indgået en såkaldt Tax Governance aftale med SKAT. Aftalen er baseret på frivillighed og har til formål at sikre en løbende korrekt angivelse og betaling af skatter og afgifter.

PFA indeholder skat, indberetter til myndighederne og implementerer nye regler i respekt af ansvarlig forretningspraksis, ansvarlig fortolkning og anvendelse af reglerne samt fortrolighed i forhold til kundernes data.

PFA's Styregruppe for skatter og afgifter koordinerer skatte- og afgiftsrelaterede aktiviteter og forhold i koncernen og har til formål at sikre, at ny lovgivning og praksisændringer på skatte- og afgiftsområdet implementeres rettidigt og effektivt, og at eksisterende lovgivning overholdes. Gruppen refererer til koncernledelsen.

Principper for ansvarlig skattepraksis i investeringsprocessen

Som dansk investor betaler PFA pensionsafkastsskat i Danmark af det afkast, som investeringerne generer. De underliggende aktiviteter i en investering beskattes lokalt efter reglerne i det land, hvor aktiviteten er. PFA arbejder herudover på at sikre, at der ikke betales skat af det samme afkast flere gange, således at dobbeltbeskatning reduceres med henblik på at sikre vores pensionskunder et godt afkast.

PFA tager afstand fra aggressiv skatteplanlægning og forventer, at de selskaber, som PFA investerer i, udviser ansvarlig skattepraksis i de lande, de opererer i. PFA's politik for ansvarlige investeringer og retningslinjer for ansvarlig skattepraksis i investeringsprocessen er PFA's ramme for arbejdet med at sikre en ansvarlig skattepraksis i investeringsprocessen. Udover overordnede principper gælder



der separate processer for henholdsvis noterede og unoterede investeringer.

På de noterede investeringer har PFA en proces for at screene selskabers efterlevelse af OECD's skatte-principper for multinationale selskaber (BEPS) samt en proces for aktiv ejerskabsdialog som koordineres i PFA's Responsible Investment Board (RI Board).

For de unoterede investeringer har PFA en proces, som inkluderer en skattedue diligence, der inddrager forskellige elementer, som er beskrevet nærmere i PFA's retningslinjer for implementering af ansvarlig skattepraksis i investeringsprocessen.

Ansvarlig skattepraksis er et vigtigt element i arbejdet med ansvarlige investeringer. Derfor arbejder vi for at sikre, at PFA i sin investeringsproces handler skattemæssigt ansvarligt.

Principper for ydelser til og rådgivning af kunder

PFA er i dialog med kunderne, hvor kunderne møder PFA - i det personlige rådgivningsmøde, i breve, på 'Mit PFA' og pfa.dk og på hjemmesiderne for de øvrige selskaber i PFA.

Vi rådgiver og informerer kunderne om skatteregler, der er relevante for kunderne i forhold til vores produkter. Formålet er, at kunderne præsenteres for information og fakta om deres situation, så de bliver i stand til at træffe den beslutning, der giver mest værdi for dem.

I rådgivningen af kunder informerer vi om de generelle skattemæssige forhold ved vores produkter. Vi rådgiver ikke om kundens samlede skatteforhold. Derfor henviser vi de kunder, der har behov for at få rådgivning om deres samlede skatteforhold, til SKAT og/eller skatterådgiver.

PFA vil ikke medvirke til ulovligheder og tager skarp afstand fra snyd og unddragelse, herunder medvirken til hvidvaskning. Det gælder både for PFA's egne aktiviteter, og når beskatning indgår i rådgivningen af PFA's kunder.

Forventninger til samarbejdspartnere

PFA forventer, at PFA's samarbejdspartnere ikke udøver aggressiv skatteplanlægning. Bli- ver vi bekendt med, at vores samarbejdspartnere handler i strid med dette, vil vi starte en dialog med samarbejdspartneren med henblik på at få ændret dennes adfærd, og såfremt adfærden ikke ændres, kan PFA bringe samarbejdet til ophør.

Gennemsigtighed og rapportering

PFA's Skattepolitik er offentlig tilgængelig på pfa.dk. Det samme gælder for retningslinjer for implementering af ansvarlig skattepraksis i investeringsprocessen samt skatteguide og anbefalinger, der anvendes som grundlag for kunderådgivningen.

PFA rapporterer om fremdriften af arbejdet med forskellige elementer inden for skattepolitikken i forbindelse med den årlige CSR-rapportering.

Ikrafttræden

Politikken træder i kraft ved bestyrelsens godkendelse og erstatter politik af 21. juni 2018.

Således godkendt af bestyrelsen for PFA Holding på bestyrelsesmødet den 20. juni 2019 og efterfølgende tiltrådt af bestyrelserne i de øvrige finansielle selskaber i PFA-koncernen.

PFA Pension

Forsikringsaktieselskab
CVR: 13 59 43 76

Sundkrogsgade 4
2100 København Ø
Telefon: 39 17 50 00
pfa.dk

PFA
Mere til dig